BNP PARIBAS

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za trzeci kwartał 2012 roku

BNP Paribas Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, KRS pod numerem 6421, NIP: 676-007-83-01, kapitał zakładowy 1 434 646 300 zł, w całości wpłacony | www.bnpparibas.pl

Spis treści

1. Wybrane dane finansowe 3

2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA 5

3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe BNP Paribas Banku Polska SA 9

4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2012 roku 13

5. Dane informacyjne o grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA 20

6. Zasady rachunkowości 22

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami 23

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów 26

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat 28

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu 30

11. Rachunkowość zabezpieczeń 38

12. Leasing 40

13. Adekwatność kapitału i płynność finansowa 41

14. Inne istotne informacje 42

1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
Rachunek zysków i strat	**30.09.2012 roku (narastająco)**	**30.09.2011 roku (narastająco)**	**30.09.2012 roku (narastająco)**	**30.09.2011 roku (narastająco)**
Wynik z tytułu odsetek	401 704	430 357	95 762	106 490
Wynik z tytułu prowizji	107 327	101 102	25 586	25 017
Wynik na działalności bankowej	608 034	584 618	144 949	144 661
Wynik przed opodatkowaniem	36 834	48 274	8 781	11 945
Wynik po opodatkowaniu	19 061	31 549	4 544	7 807
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	25 774 501	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,74	1,31	0,18	0,32
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,74	1,31	0,18	0,32
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-245 754	-1 974 448	-58 585	-488 568
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 269 814	450 149	541 102	111 387
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-2 100 744	929 920	-500 797	230 104
Przepływy pieniężne netto razem	-76 684	-594 379	-18 281	-147 077
Bilans	**Stan na 30.09.2012**	**Stan na 31.12.2011**	**Stan na 30.09.2012**	**Stan na 31.12.2011**
Aktywa razem	19 863 374	22 479 304	4 828 473	5 089 500
Należności od klientów	16 297 277	16 646 924	3 961 611	3 769 001
Zobowiązania wobec banków	999 555	1 032 033	242 976	233 661
Zobowiązania wobec klientów	8 818 744	8 882 230	2 143 698	2 011 010
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 524 402	10 038 767	1 829 064	2 272 860
Kapitały własne	1 699 226	1 403 922	413 055	317 860
Wskaźniki				
Liczba akcji	28 692 926	24 123 506	**-**	**-**
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	59,22	58,20	14,40	13,18
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	59,22	58,20	14,40	13,18
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,78%	11,53%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 638 115	1 314 045	398 200	297 511
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	426 999	595 512	103 797	134 829
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	11 554	12 234	2 809	2 770

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
Rachunek zysków i strat	**30.09.2012 roku (narastająco)**	**30.09.2011 roku (narastająco)**	**30.09.2012 roku (narastająco)**	**30.09.2011 roku (narastająco)**
Wynik z tytułu odsetek	370 087	419 595	88 225	103 827
Wynik z tytułu prowizji	102 228	100 104	24 370	24 770
Wynik na działalności bankowej	593 662	569 352	141 523	140 883
Wynik przed opodatkowaniem	37 568	37 749	8 956	9 341
Wynik po opodatkowaniu	25 133	23 475	5 991	5 809
Liczba akcji	25 774 501	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,98	0,97	0,23	0,24
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,98	0,97	0,23	0,24
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-507 455	-1 656 420	-120 972	-409 873
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 265 081	72 451	539 974	17 928
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 839 526	989 586	-438 525	244 868
Przepływy pieniężne netto razem	-81 900	-594 383	-19 523	-147 077
Bilans	**Stan na 30.09.2012**	**Stan na 31.12.2011**	**Stan na 30.09.2012**	**Stan na 31.12.2011**
Aktywa razem	18 243 478	20 723 168	4 434 702	4 691 896
Należności od klientów	14 699 482	14 883 187	3 573 213	3 369 676
Zobowiązania wobec banków	999 538	1 028 324	242 972	232 821
Zobowiązania wobec klientów	8 935 007	9 028 053	2 171 960	2 044 026
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 839 536	8 214 636	1 419 499	1 859 861
Kapitały własne	1 674 036	1 373 764	406 932	311 032
Wskaźniki				
Liczba akcji	28 692 926	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	58,34	56,95	14,18	12,89
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	58,34	56,95	14,18	12,89
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,19%	12,01%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 547 238	1 246 574	376 109	282 235
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	366 243	538 800	89 028	121 989
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	11 554	12 234	2 809	2 770

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za trzeci kwartał 2012 roku i porównawcze dane finansowe za trzeci kwartał 2011 roku oraz na koniec roku 2011 przeliczone zostały na EUR wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec trzeciego kwartału 2012 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 września 2012 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 28 września 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,1138 PLN; dane porównawcze na koniec roku 2011 zostały przeliczone na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2011 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 grudnia 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,4168 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję za trzeci kwartał 2012 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do września 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,1948 PLN; dane porównawcze za trzeci kwartał roku 2011 zostały przeliczone na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do września 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,0413 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA prezentuje wyniki Fortis Lease Polska sp. z o.o. (FLP) od dnia przejęcia spółki, tj. od 1 lipca 2011 roku oraz wyniki BNP Paribas Factor Sp. z o.o. od dnia przejęcia spółki tj. od 2 kwietnia 2012 roku, stąd wynik BNP Paribas Factor za 9 miesięcy 2011 roku oraz wynik FLP za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku nie są ujęte w skonsolidowanych wynikach Grupy za 9 miesięcy 2011 roku. Natomiast skonsolidowane wyniki za 9 miesięcy 2012 roku nie obejmują wyników BNP Paribas Factor za okres pierwszego kwartału br. Nabycie wyżej wymienionych spółek i konsolidacja ich wyników ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	**Noty**	**1.07.2012-30.09.2012**	**1.01.2012-30.09.2012**	**1.07.2011-30.09.2011**	**1.01.2011-30.09.2011**
Przychody z tytułu odsetek	9.1	247 744	765 778	272 657	731 220
Koszty z tytułu odsetek	9.2	-122 855	-364 074	-121 687	-300 863
Wynik z tytułu odsetek		**124 889**	**401 704**	**150 970**	**430 357**
Przychody z tytułu prowizji	9.3	47 152	135 498	44 439	133 605
Koszty z tytułu prowizji	9.4	-9 392	-28 171	-10 154	-32 503
Wynik z tytułu prowizji		**37 760**	**107 327**	**34 285**	**101 102**
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	9.5	29 833	82 911	16 866	40 259
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		3 878	16 270	8 676	8 237
Dywidendy		18	18	20	20
Pozostałe przychody		6 575	16 308	8 533	16 680
Pozostałe koszty operacyjne		-7 424	-16 504	-3 467	-12 037
Wynik z działalności bankowej		**195 529**	**608 034**	**215 883**	**584 618**
Koszty działania banku		**-124 211**	**-411 352**	**-140 589**	**-404 082**
Koszty osobowe		-66 835	-224 155	-69 490	-203 898
Pozostałe koszty działania		-57 376	-187 197	-71 099	-200 184
Amortyzacja		**-14 915**	**-44 657**	**-15 870**	**-48 624**
Wynik operacyjny brutto		**56 403**	**152 025**	**59 424**	**131 912**
Koszty ryzyka	9.6	-40 821	-114 391	-25 651	-81 098
Wynik operacyjny netto		**15 582**	**37 634**	**33 773**	**50 814**
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		-144	-800	-44	-2 540
Wynik przed opodatkowaniem		**15 438**	**36 834**	**33 729**	**48 274**
Podatek dochodowy		-9 131	-17 773	-11 750	-16 725
Wynik po opodatkowaniu		**6 307**	**19 061**	**21 979**	**31 549**

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję (w PLN)	Nota 9.7	**1.01.2012-30.09.2012**	**1.01.2011-30.09.2011**
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)		19 061	31 549
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		25 774 501	24 123 506
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,98	1,31
Rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych		25 774 501	24 123 506
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,74	1,31

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	**1.07.2012-30.09.2012**	**1.01.2012-30.09.2012**	**1.07.2011-30.09.2011**	**1.01.2011-30.09.2011**
Wynik roku bieżącego	**6 307**	**19 061**	**21 979**	**31 549**
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	6 701	20 438	-3 281	-3 142
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-1 273	-3 883	623	547
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	**5 428**	**16 555**	**-2 658**	**-2 595**
Razem całkowite dochody	**11 735**	**35 616**	**19 321**	**28 954**

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Na dzień 30.09.2011 oraz 31.12.2011 roku dane porównawcze nie zawierają odpowiednich pozycji spółki: BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Nota	30 wrzesień 2012	31 grudzień 2011	30 wrzesień 2011
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10.1	1 040 358	1 116 676	578 377
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.1	179 507	175 761	279 614
Należności od banków	10.3.1	434 490	358 985	508 450
Należności od klientów	10.3.2	16 297 277	16 646 924	16 830 626
Instrumenty zabezpieczające	11	10 132	17 759	13 032
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	10.4	1 344 332	3 658 899	3 075 316
Rzeczowy majątek trwały		132 273	148 948	147 675
Wartości niematerialne		28 337	31 011	24 927
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		25 876	5 254	7 377
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	10.5.1	251 605	246 207	257 108
Pozostałe aktywa		119 187	72 880	139 231
Razem aktywa		**19 863 374**	**22 479 304**	**21 861 733**
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.2	107 630	126 034	136 324
Zobowiązania wobec banków	10.6.1	999 555	1 032 033	1 624 382
Zobowiązania wobec klientów	10.6.2	8 818 744	8 882 230	7 478 447
Kredyty i pożyczki otrzymane	10.6.3	7 524 402	10 038 767	10 283 336
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane		8 459	13 132	9 778
Zobowiązania podporządkowane		411 418	592 628	591 921
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		15 237	24 043	19 025
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego		7	-	-
Pozostałe zobowiązania		211 989	319 223	301 174
Rezerwy	10.7.1	66 707	47 292	26 384
Razem zobowiązania		**18 164 148**	**21 075 382**	**20 470 771**
KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		1 434 646	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy		172 401	127 099	127 099
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA		-	15 161	15 161
Pozostałe kapitały		26 269	6 919	6 919
Kapitał z aktualizacji wyceny		12 171	-4 384	-9 451
Korekta konsolidacyjna		833	12 805	12 805
Zyski zatrzymane		33 845	705	705
Wynik roku bieżącego		19 061	39 442	31 549
Razem kapitały własne		**1 699 226**	**1 403 922**	**1 390 962**
Razem pasywa		**19 863 374**	**22 479 304**	**21 861 733**

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

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2011 roku (w tys. PLN)									
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolidacyjna	Razem kapitały
Stan na 1.01.2011	1 206 175	124 810	-78 010	42 279	-	45 685	-6 856	-	1 334 083
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	-	-			12 805	12 805
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2011 roku	-	-	-	-	31 549	-	- 2 595	-	28 954
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	2 289	-	-41 574	-	39 244		-	-41
Inne	-	-	93 171	-	-	-78 010	-	-	15 161
Stan na 30.09.2011	1 206 175	127 099	15 161	705	31 549	6 919	-9 451	12 805	1 390 962

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

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2012 roku (w tys. PLN)									
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolidacyjna	Razem kapitały
Stan na 1.01.2012	1 206 175	127 099	15 161	40 147	-	6 919	-4 384	12 805	1 403 922
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	12 805	-	-	-	-11 972	833
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2012 roku	-	-	-	-	19 061	-	16 555	-	35 616
Emisja akcji	228 471	31 529	-	-	-	-	-	-	260 000
Przeniesienie dodatniej różnicy na kapitał zapasowy	-	15 161	-15 161*	-	-	-	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-243	-	-19 107	-	19 350	-	-	-
Inne	-	-1 145	-	-	-	-	-	-	-1 145
Stan na 30.09.2012	1 434 646	172 401	-	33 845	19 061	26 269	12 171	833	1 699 226

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

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2012-30.09.2012	1.01.2011-30.09.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	**1 117 787**	**1 173 737**
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk/strata brutto	**36 834**	**48 274**
Korekty z tytułu:	**-282 588**	**-2 022 722**
Amortyzacja	44 657	48 624
Odpisy z tytułu utraty wartości	-71 506	89 825
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-735	89 482
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	7 270	5 596
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-230 239	-2 337 466
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-22 150	-45 989
- należności od banków	-75 513	-612 394
- należności od klientów	550 202	-1 955 647
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 954	-3 254
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	30 556	-11 239
- zobowiązania wobec banków	-54 690	999 376
- zobowiązania wobec klientów	-41 273	-630 443
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-408 295	64 123
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-33 505	7 192
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-178 526	-149 191
Podatek dochodowy	-32 035	81 217
Przepływy z działalności operacyjnej netto	**-245 754**	**-1 974 448**
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-7 653	-94 787
Środki pieniężne pozostające w posiadaniu jednostki nabytej	8 591	380 618
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-20 305 788	-51 664 211
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-32 351	-43 742
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	22 606 418	51 872 744
Zbycie składników majątku trwałego	1 030	882
Inne wydatki inwestycyjne	-433	-1 355
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	**2 269 814**	**450 149**
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-147 705	-14 910
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	3 015 362	4 031 649
Spłata kredytów i pożyczek	-5 227 259	-3 069 706
Emisja akcji	260 000	-
Inne wydatki finansowe	-1 142	-17 113
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	**-2 100 744**	**929 920**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	**1 041 103**	**579 358**
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	**-76 684**	**-594 379**

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe BNP Paribas Banku Polska SA

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	**1.07.2012-30.09.2012**	**1.01.2012-30.09.2012**	**1.07.2011-30.09.2011**	**1.01.2011-30.09.2011**
Przychody z tytułu odsetek	224 448	695 186	248 283	706 846
Koszty z tytułu odsetek	-110 184	-325 099	-107 807	-287 251
Wynik z tytułu odsetek	**114 264**	**370 087**	**140 476**	**419 595**
Przychody z tytułu prowizji	45 031	129 697	44 532	132 520
Koszty z tytułu prowizji	-9 273	-27 469	-10 118	-32 416
Wynik z tytułu prowizji	**35 758**	**102 228**	**34 414**	**100 104**
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	28 580	81 658	16 342	39 735
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	4 608	16 705	8 676	8 237
Dywidendy	-	22 153	-	-
Pozostałe przychody	6 723	17 230	5 576	13 718
Pozostałe koszty operacyjne	-7 398	-16 399	-3 467	-12 037
Wynik z działalności bankowej	**182 535**	**593 662**	**202 017**	**569 352**
Koszty działania banku	**-120 220**	**-398 477**	**-137 735**	**-399 053**
Koszty osobowe	-65 451	-219 047	-68 139	-201 049
Pozostałe koszty działania	-54 769	-179 430	-69 596	-198 004
Amortyzacja	**-14 721**	**-44 051**	**-15 654**	**-48 343**
Wynik operacyjny brutto	**47 594**	**151 134**	**48 628**	**121 956**
Koszty ryzyka	-38 095	-112 766	-26 220	-81 667
Wynik operacyjny netto	**9 499**	**38 368**	**22 408**	**40 289**
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-144	-800	-44	-2 540
Wynik przed opodatkowaniem	**9 355**	**37 568**	**22 364**	**37 749**
Podatek dochodowy	-7 998	-12 435	-9 299	-14 274
Wynik po opodatkowaniu	**1 357**	**25 133**	**13 065**	**23 475**

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	**1.07.2012-30.09.2012**	**1.01.2012-30.09.2012**	**1.07.2011-30.09.2011**	**1.01.2011-30.09.2011**
Wynik roku bieżącego	**1 357**	**25 133**	**13 065**	**23 475**
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	6 601	20 101	-3 566	-3 234
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-1 254	-3 819	678	614
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	**5 347**	**16 282**	**-2 888**	**-2 620**
Razem całkowite dochody	**6 704**	**41 415**	**10 177**	**20 855**

Bilans (w tys. PLN)	30 wrzesień 2012	31 grudzień 2011	30 wrzesień 2011
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	975 036	1 056 570	578 308
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	179 507	175 761	279 614
Należności od banków	434 490	358 957	508 450
Należności od klientów	14 699 482	14 883 187	14 999 743
Instrumenty zabezpieczające	10 132	17 759	13 032
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	1 336 523	3 655 428	3 071 817
Pozostałe inwestycje	120 648	112 996	112 996
Rzeczowy majątek trwały	131 093	147 449	146 155
Wartości niematerialne	28 152	30 756	24 634
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	4 785	4 785	4 785
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	221 506	219 627	231 227
Pozostałe aktywa	102 124	59 893	130 870
Razem aktywa	**18 243 478**	**20 723 168**	**20 101 631**

ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	107 630	126 034	136 324
Zobowiązania wobec banków	999 538	1 028 324	1 624 382
Zobowiązania wobec klientów	8 935 007	9 028 053	7 864 718
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 839 536	8 214 636	8 188 276
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	8 459	13 132	9 778
Zobowiązania podporządkowane	411 418	592 628	591 921
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	14 376	17 218	14 771
Pozostałe zobowiązania	189 224	285 060	276 981
Rezerwy	64 254	44 319	23 363
Razem zobowiązania	**16 569 442**	**19 349 404**	**18 730 514**

KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy	1 434 646	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	176 387	129 157	129 157
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	15 161	15 161
Pozostałe kapitały	26 223	6 873	6 873
Kapitał z aktualizacji wyceny	11 647	-4 635	-9 724
Wynik roku bieżącego	25 133	21 033	23 475
Razem kapitały własne	**1 674 036**	**1 373 764**	**1 371 117**
Razem pasywa	**18 243 478**	**20 723 168**	**20 101 631**

Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2011 roku (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2011	1 206 175	125 745	-78 010	42 656	-	45 639	-7 104	1 335 101
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2011 roku	-	-	-	-	23 475	-	-2 620	20 855
Podział wyniku z lat ubiegłych		3 412		-42 656	-	39 244	-	-
Inne	-	-	93 171	-	-	-78 010	-	15 161
Stan na 30.09.2011	1 206 175	129 157	15 161	-	23 475	6 873	-9 724	1 371 117

Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2011 rok (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2011	1 206 175	125 745	-78 010	42 656	-	45 639	-7 104	1 335 101
Razem całkowite dochody za 2011 rok	-	-	-	-	21 033	-	2 469	23 502
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	3 412	-	-42 656	-	39 244	-	-
Inne	-	-	93 171	-	-	-78 010	-	15 161
Stan na 31.12.2011	1 206 175	129 157	15 161*	-	21 033	6 873	-4 635	1 373 764

Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2012 roku (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2012	1 206 175	129 157	15 161	21 033	-	6 873	-4 635	1 373 764
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2012 roku	-	-	-	-	25 133	-	16 282	41 415
Emisja akcji	228 471	31 529	-	-	-	-	-	260 000
Przeniesienie dodatniej różnicy na kapitał zapasowy	-	15 161	-15 161*	-	-	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	1 683	-	-21 033	-	19 350	-	-
Inne	-	-1 143	-	-	-	-	-	-1 143
Stan na 30.09.2012	1 434 646	176 387	-	-	25 133	26 223	11 647	1 674 036

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

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2012-30.09.2012	1.01.2011-30.09.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	**1 057 681**	**1 173 672**
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk/strata brutto	**37 568**	**37 749**
Korekty z tytułu:	**-545 023**	**-1 694 169**
Amortyzacja	44 051	48 343
Odpisy z tytułu utraty wartości	-71 676	89 256
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	6 894	5 596
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-507 136	-1 921 031
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-22 150	-45 989
- należności od banków	-75 541	-348 917
- należności od klientów	277 687	-1 890 482
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 954	-3 254
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	30 577	-10 862
- zobowiązania wobec banków	-28 785	999 376
- zobowiązania wobec klientów	-93 046	-506 792
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-424 422	17 075
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-33 505	7 192
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-140 905	-138 379
Podatek dochodowy	-17 156	83 668
Przepływy z działalności operacyjnej netto	**-507 455**	**-1 656 420**
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-7 653	-94 787
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-20 299 788	-51 661 211
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-32 308	-43 822
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	22 604 397	51 872 744
Zbycie składników majątku trwałego	866	882
Inne wydatki inwestycyjne	-433	-1 355
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	**2 265 081**	**72 451**
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-147 705	-14 910
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	3 015 362	3 879 624
Spłata kredytów i pożyczek	-4 966 041	-2 875 128
Emisja akcji	260 000	-
Inne wydatki finansowe	-1 142	-
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	**-1 839 526**	**989 586**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	**975 781**	**579 289**
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	**-81 900**	**-594 383**

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2012 roku

4.1. Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.07.2012-30.09.2012	1.01.2012-30.09.2012	1.07.2011-30.09.2011	1.01.2011-30.09.2011	Zmiana trzy kwartały 2012 - trzy kwartały 2011
Wynik z tytułu odsetek	124 889	401 704	150 970	430 357	-6,7%
Wynik z tytułu prowizji	37 760	107 327	34 285	101 102	6,2%
Pozostałe przychody [1]	32 880	99 003	30 628	53 159	86,2%
Wynik na działalności bankowej	**195 529**	**608 034**	**215 883**	**584 618**	**4,0%**
Koszty osobowe	-66 835	-224 155	-69 490	-203 898	9,9%
Pozostałe koszty działania	-57 376	-187 197	-71 099	-200 184	-6,5%
Koszty ryzyka	-40 821	-114 391	-25 651	-81 098	41,1%
Wynik przed opodatkowaniem	**15 438**	**36 834**	**33 729**	**48 274**	**-23,7%**
Wynik po opodatkowaniu	**6 307**	**19 061**	**21 979**	**31 549**	**-39,6%**

4.2. Wybrane dane bilansowe

	30.09.2012	31.12.2011	30.09.2011	Zmiana 30.09.2012 - 30.09.2011
Suma bilansowa (w tys. PLN)	**19 863 374**	**22 479 304**	**21 861 733**	**-9,1%**
Należności od klientów	16 297 277	16 646 924	16 830 626	-3,2%
Zobowiązania wobec klientów	8 818 744	8 882 230	7 478 447	17,9%
Kapitały własne ogółem	1 699 226	1 403 922	1 390 962	22,2%

4.3. Wskaźniki (w %)

	30.09.2012	31.12.2011	30.09.2011
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,78%	11,53%	11,50%
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,1	0,2	0,2
Zwrot z kapitału (ROE)*	1,6	2,9	3,1
Marża odsetkowa netto*	2,6	2,8	2,9

*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

Zwrot na aktywach (ROA)	Zysk/strata netto / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów
Zwrot z kapitału (ROE)	Zysk/strata netto / średnia wartość funduszy własnych na koniec czterech kolejnych kwartałów
Marża odsetkowa netto	Wynik z tytułu odsetek / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA prezentuje wyniki Fortis Lease Polska sp. z o.o. (FLP) od dnia przejęcia spółki, tj. od 1 lipca 2011 roku oraz wyniki BNP Paribas Factor Sp. z o.o. od dnia przejęcia spółki tj. od 2 kwietnia 2012 roku, stąd wynik BNP Paribas Factor za 9 miesięcy 2011 roku oraz wynik FLP za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku nie są ujęte w skonsolidowanych wynikach Grupy za 9 miesięcy 2011 roku. Natomiast skonsolidowane wyniki za 9 miesięcy 2012 roku nie obejmują wyników BNP Paribas Factor za okres pierwszego kwartału br. Nabycie wyżej wymienionych spółek zależnych i konsolidacja ich wyników ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

[1] Pozostałe przychody obejmują: wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu, wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, dywidendy, wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej, pozostałe przychody i pozostałe koszty operacyjne

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

W pierwszych dziewięciu miesiącach 2012 roku Grupa odnotowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 36,8 mln PLN, czyli o 11,4 mln PLN (23,7%) niższy w porównaniu z wynikiem w analogicznym okresie 2011 roku. Spadek skonsolidowanego zysku Grupy wynikał przede wszystkim z wyższych niż przed rokiem kosztów ryzyka, jak również ze spadku wyniku z tytułu odsetek oraz wzrostu kosztów osobowych w efekcie utworzenia rezerwy związanej z planem restrukturyzacji zatrudnienia.

Wynik z działalności bankowej Grupy w pierwszych dziewięciu miesiącach 2012 roku w kwocie 608,0 mln PLN był o 23,4 mln PLN (4,0%) wyższy w porównaniu z analogicznym okresem 2011 roku. Główne składniki tego wyniku zostały zaprezentowane poniżej:

- ***Wynik z tytułu odsetek*** w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku był o 28,7 mln PLN (6,7%) niższy niż w analogicznym okresie 2011 roku.

  Przychody z tytułu odsetek kształtowały się na poziomie 765,8 mln PLN, co oznacza wzrost o 4,7% (34,6 mln PLN) w porównaniu do pierwszych dziewięciu miesięcy 2011 roku. Wzrost ten dotyczył głównie **odsetek od należności od klientów** Grupy, które w pierwszych dziewięciu miesiącach 2012 roku wyniosły 649,5 mln PLN i były o 76,7 mln PLN tj. 13,4% wyższe niż przed rokiem. Wzrost odsetek od należności od klientów był częściowo spowodowany wyższymi odsetkami od należności leasingowych Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (przychody odsetkowe Grupy w analogicznym okresie 2011 roku obejmowały odsetki z tytułu należności od klientów tej spółki tylko za trzeci kwartał 2011 roku) oraz przejęciem BNP Paribas Factor Sp. z o.o. Jednocześnie odsetki od należności od klientów Banku wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku o 33,8 mln PLN tj. 6,2%, głównie dzięki ponad 5% wzrostowi średnich wolumenów kredytów. Negatywny wpływ na poziom przychodów odsetkowych miał natomiast spadek **odsetek od papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży** (o 37,6% tj. 52,1 mln PLN), których średni wolumen w tym okresie był o blisko 50% niższy niż przed rokiem.

  Koszty odsetkowe w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku o 63,2 mln PLN tj. 21,0%, osiągając poziom 364,1 mln PLN. Na wzrost tej pozycji wpłynęły głównie:

  - wyższe **koszty odsetek od depozytów klientowskich** (o 71,6 mln PLN tj. 45,7%) w konsekwencji wyższych średnich wolumenów tych depozytów (o blisko 20% w porównaniu do pierwszych trzech kwartałów 2011 roku), jak również wzrostu oprocentowania depozytów oferowanego klientom w efekcie wzrostu stóp rynkowych w PLN oraz silnej konkurencji na rynku depozytów,
  - wzrost **kosztów odsetek od kredytów i pożyczek otrzymanych** (o 11,8 mln PLN), przede wszystkim w rezultacie:
    - wyższego kosztu odsetek od kredytów otrzymanych przez Fortis Lease Polska (skutek ujęcia w konsolidacji w pierwszych 9 miesiącach 2012 roku kosztu odsetkowego tej spółki za całe 9 miesięcy podczas gdy w analogicznym okresie 2011 roku koszty odsetkowe Grupy obejmowały koszty odsetkowe FLP tylko za trzeci kwartał, tj. od momentu przejęcia),
    - ujęcia w konsolidacji kosztów odsetkowych spółki BNP Paribas Factor, przejętej w bieżącym roku.

    Jednocześnie koszty odsetkowe od kredytów i pożyczek otrzymanych przez Bank (głównie pożyczek z Grupy BNP Paribas, Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz EBOiR) spadły o 11,6 mln PLN w związku ze spłatą części pożyczek z Grupy BNP Paribas, z uwagi na zwiększenie poziomu lokalnego finansowania (saldo pożyczek otrzymanych z Grupy BNP Paribas, z wyłączeniem zobowiązań podporządkowanych, na koniec września 2012 roku było o 2,3 miliarda PLN niższe niż na koniec września 2011 roku).

Obniżyły się także koszty odsetek od zobowiązań wobec banków (o 15,6 mln PLN w porównaniu do pierwszych trzech kwartałów 2011 roku) w związku z blisko 60% niższym średnim wolumenem tych zobowiązań (większość dotyczyła zobowiązań wewnątrzgrupowych).

- ***Wynik z tytułu prowizji***

Wynik z tytułu prowizji osiągnięty przez Grupę w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku był o 6,2% (6,2 mln PLN) wyższy niż w analogicznym okresie 2011 roku, co jest pochodną zarówno wzrostu liczby klientów Banku aktywnie korzystających z jego usług (o ponad 5% w porównaniu do średniej liczby w analogicznym okresie 2011 roku), jak również konsolidacji prowizji i opłat wypracowanych przez przejęte spółki zależne (Fortis Lease Polska i BNP Paribas Factor).

Poprawa wyniku prowizyjnego Banku dotyczyła głównie: prowizji od usług z tytułu rozliczeń pieniężnych (o 2,6 mln PLN), gwarancji i zobowiązań warunkowych (1,6 mln PLN) oraz kart płatniczych, jak również niższych kosztów prowizji zapłaconych partnerom w związku z ograniczeniem liczby placówek franczyzowych.

Równocześnie Grupa odnotowała wzrost w zakresie:

- przychodów prowizyjnych Banku związanych z udzielaniem kredytów (o 1,1 mln PLN tj. 7,0%),
- prowizji związanych z udzielaniem leasingów przez Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (ujęcie w konsolidacji przychodów za trzy kwartały w 2012 roku wobec prowizji tylko za trzeci kwartał w analogicznym okresie 2011 roku),
- wyniku z tytułu prowizji BNP Paribas Factor (wynik ten za drugi i trzeci kwartał br. wyniósł 2,0 mln PLN i był objęty konsolidacją po raz pierwszy w bieżącym roku).

Grupa odnotowała natomiast spadek wyniku prowizyjnego z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (o 4,4 mln PLN), głównie w związku ze stopniową spłatą starych kredytów konsumpcyjnych objętych ubezpieczeniem, oraz przychodów z tytułu zarządzania aktywami.

- ***Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu***

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu zrealizowany w pierwszych dziewięciu miesiącach 2012 roku wyniósł 82,9 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku o 42,7 mln PLN (105,9%). Na poprawę wyniku złożyły się głównie:

- wzrost wyniku z transakcji FX swap o 33,7 mln PLN (pozytywny wynik o charakterze odsetkowym na transakcjach FX swap jest jednakże równoważony niższym przychodem odsetkowym po stronie depozytowo-kredytowej),
- poprawa wyniku z wyceny, odsetek i innych zysków z instrumentów pochodnych o 6,9 mln PLN, przede wszystkim w rezultacie zysków zrealizowanych w pierwszym kwartale 2012 roku z części transakcji zabezpieczających powiązanych z rachunkowością zabezpieczeń,
- przychody netto z rozwiązania korekt wartości godziwej opcji walutowych klientów Banku wyższe o 4,1 mln PLN niż w pierwszych trzech kwartałach 2011 roku.

- ***Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży***

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży za trzy kwartały 2012 roku wyniósł 16,3 mln PLN i w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku wzrósł o 8,0 mln PLN. Wzrost był głównie efektem zysków zrealizowanych na sprzedaży papierów wartościowych z portfela inwestycyjnego Banku.

Koszty działania Grupy

Grupa konsekwentnie realizuje program optymalizacji działalności operacyjnej. Celem tego programu jest podniesienie efektywności operacyjnej Banku, głównie w obszarze funkcji centralnych i wspierających, przy jednoczesnym kontynuowaniu inwestycji w rozwój biznesu. W ciągu pierwszych trzech kwartałów zrealizowano szereg działań:

- uproszczono strukturę organizacyjną Banku,
- zmniejszono zatrudnienie w jednostkach centralnych i wspierających (w wyniku trwającego w Banku programu optymalizacji działalności, w trzecim kwartale 2012 roku zatrudnienie w Banku zmniejszyło się o 227 etatów spośród planowanych do redukcji maksymalnie 410 pracowników),
- zreorganizowano obszar zakupów i renegocjowano warunki dostaw,
- podnajęto część powierzchni biurowej zwolnionej dzięki programowi optymalizacji,
- otwarto 6 Oddziałów.

W rezultacie skutecznie realizowanego programu optymalizacji działalności operacyjnej bieżące koszty spadły w porównaniu do ubiegłego roku.

Koszty osobowe Grupy w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku w kwocie 224,2 mln PLN były o 20,3 mln PLN (9,9%) wyższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Na ich wzrost rok do roku złożyły się:

- jednorazowa rezerwa w kwocie 13,0 mln PLN związana z restrukturyzacją zatrudnienia w ramach realizowanego programu optymalizacji działalności,
- przejęcie Fortis Lease Polska Sp. z o.o. i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (ujęte w konsolidacji koszty osobowe obu spółek zależnych wyniosły w br. 2,6 mln PLN),
- wyższy średni poziom zatrudnienia w Banku w bieżącym roku (o 1,5% w porównaniu z pierwszymi dziewięcioma miesiącami 2011 roku) w związku z przekształceniami oddziałów partnerskich na własne (w ciągu roku – wrzesień 2012 do września 2011 - przekształcono 11 placówek) i otwarciem nowych oddziałów.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku wyniosły 44,7 mln PLN i były o 8,2% niższe w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku wskutek ograniczenia inwestycji, głównie w obszarze IT.

6,5% spadek **pozostałych kosztów Grupy** był efektem wdrożenia programu optymalizacji kosztów, którego realizacja skutkuje obniżeniem wielu pozycji kosztowych takich jak czynsze, koszty IT, koszty usług pocztowych i telekomunikacyjnych.

Koszty ryzyka

W pierwszych trzech kwartałach 2012 roku koszty ryzyka wyniosły 114,4 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku o 33,3 mln PLN tj. 41,1%. Na kwotę odpisów z tytułu utraty wartości istotny wpływ wywarła zmiana metodologii tworzenia odpisów na kredyty nieregularne w wyniku przeglądu przeprowadzonego w pierwszym kwartale 2012 roku. W efekcie zmiany metodologii utworzono jednorazowo dodatkowe odpisy na kredyty gotówkowe, samochodowe, należności z tytułu kart kredytowych oraz należności w rachunkach bieżących klientów indywidualnych w łącznej kwocie 40,7 mln PLN. Pozytywny wpływ na koszty ryzyka miały natomiast przychody w kwocie 25,1 mln PLN z tytułu sprzedaży części portfela należności nieściągalnych zrealizowanej w czerwcu i sierpniu bieżącego roku.

Skonsolidowany bilans

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec trzeciego kwartału 2012 roku wyniosła 19 863 mln PLN, tj. o 1 998 mln PLN (9,1%) mniej niż na koniec września ubiegłego roku. Główną przyczyną spadku wartości sumy bilansowej była redukcja portfela inwestycji dostępnych do sprzedaży (o 1 731 mln PLN), w szczególności bonów pieniężnych NBP, jak również spadek wartości należności kredytowych i leasingowych.

Portfel kredytowy Grupy

Podstawową pozycję w strukturze aktywów Grupy, z 82% udziałem w całości sumy bilansowej, stanowią należności od klientów netto w kwocie 16 297 mln PLN. Ich spadek w porównaniu do września 2011 roku (o 533 mln PLN tj. 3,2%) był w dużej mierze rezultatem spadku kursów walut (44% portfela kredytów netto Grupy stanowią należności w walutach) oraz sprzedaży części portfela należności nieściągalnych. Umocnienie się złotówki odpowiada za spadek wartości portfela kredytowego netto ogółem o 2,8%. Eliminując wpływ zmian kursów wartość portfela spadła o 0,3%, przy czym spadek ten dotyczył głównie portfela walutowych kredytów hipotecznych, należności leasingowych oraz kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw.

w mln PLN	30.09.2012	% udział	30.09.2011	% udział	Δ 30.09.2012/ 30.09.2011
Kredyty komercyjne	7 499	43%	7 912	43%	-5,2%
Kredyty hipoteczne	5 733	33%	5 931	32%	-3,3%
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 387	14%	2 418	13%	-1,3%
Należności leasingowe	1 736	10%	2 034	11%	-14,7%
Pozostałe należności *	190	1%	62	0%	206,0%
Razem należności od klientów brutto	**17 544**	**100%**	**18 357**	**100%**	**-4,4%**
Odpisy z tyt. utraty wartości i IBNR	-1 247		-1 526		-18,3%
Razem należności od klientów netto	**16 297**		**16 831**		**-3,2%**

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

Największy udział w strukturze należności od klientów brutto mają **kredyty komercyjne** dla podmiotów gospodarczych. Na spadek salda kredytów dla przedsiębiorstw (o 413 mln PLN w porównaniu z końcem września 2011 roku), wpływ miały sprzedaż części portfela nieściągalnych należności komercyjnych zrealizowana w sierpniu br., oraz spadek kursów walut. Umocnienie się złotego względem walut obcych skutkowało zmniejszeniem salda kredytów komercyjnych ogółem o 1,8%. Saldo kredytów inwestycyjnych zmniejszyło się w porównaniu do września 2011 roku o 10,8%, w rezultacie ww. czynników, spłat oraz nadal ograniczonego popytu przedsiębiorstw na kredyty inwestycyjne. Wzrost odnotowano natomiast w obszarze złotówkowych kredytów w rachunku bieżącym (o 6,5% w porównaniu z końcem września 2011 roku) oraz kredytów samochodowych (o 32,3%).

Saldo kredytów dla klientów indywidualnych na koniec września 2012 roku wyniosło 8 119 mln PLN i było niższe od poziomu z końca września 2011 roku o 2,7% (229 mln PLN). Spadek ten był jednak efektem wpływu spadku kursów walut, zwłaszcza CHF, na portfel kredytów hipotecznych w walutach. Umacniający się złoty spowodował spadek wartości walutowych **kredytów hipotecznych** o 269 mln PLN. Pomijając wpływ zmian kursów walut saldo walutowych kredytów hipotecznych spadło o 5,4% w porównaniu do września 2011 roku, co było konsekwencją zaprzestania udzielania nowych kredytów hipotecznych w walutach. Jednocześnie dzięki utrzymaniu atrakcyjnej oferty złotówkowych kredytów hipotecznych, saldo tych ostatnich wzrosło o 327 mln PLN tj. 27,8%, zwiększając swój udział w całości portfela kredytów hipotecznych z 20% na koniec września 2011 roku do 26%.

Niewielki spadek **kredytów i pożyczek konsumpcyjnych** (o 1,3% w porównaniu do września 2011 roku) był głównie wynikiem sprzedaży części portfela nieściągalnych należności konsumpcyjnych zrealizowanej w grudniu 2011 roku i w czerwcu 2012 roku. Efekt ww. działań został częściowo skompensowany wyższą sprzedażą kredytów gotówkowych w bieżącym roku. Dzięki atrakcyjnej ofercie tych produktów, która pozostaje jedną z najlepszych na rynku, sprzedaż tych kredytów w pierwszych 9 miesiącach 2012 roku wyniosła 598 mln PLN była ponad 60% wyższa niż w analogicznym okresie 2011 roku.

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto obniżyły się w porównaniu do stanu z końca września 2011 roku o 298 mln PLN tj. 14,7%. 46% należności leasingowych stanowią należności walutowe. Umocnienie się złotego względem walut obcych skutkowało obniżeniem ich wartości o 6%. Jednocześnie wpływ na spadek portfela leasingowego miało spowolnienie gospodarcze skutkujące wolniejszym przyrostem nowej produkcji obserwowanym w całym rynku leasingowym, jak również ograniczenie zaangażowania spółki w branżach najbardziej dotkniętych spowolnieniem gospodarczym.

Dodatni wpływ na wartość portfela kredytowego miało natomiast ujęcie w konsolidacji **należności factoringowych** BNP Paribas Factor Sp. z o.o., które na koniec września 2012 roku wyniosły 124 mln PLN.

Jakość portfela kredytowego

Obserwowana jest stała tendencja spadku wskaźnika udziału należności z utratą wartości (nieregularnych) w portfelu ogółem, zarówno dzięki wysokiej jakości nowej produkcji kredytowej, dobrej efektywności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych, jak również sprzedaży części portfela należności nieściągalnych.

Na koniec września 2012 roku udział portfela z rozpoznaną utratą wartości w portfelu ogółem Grupy wyniósł 11,6% (wobec 13,7% na koniec września 2011 roku).

Spadek wartość odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR (o 18,3% tj. 279 mln PLN w porównaniu z stanem na koniec września 2011 roku) był zarówno rezultatem sprzedaży części portfela należności nieściągalnych, jak również rozwiązań rezerw wskutek skutecznej restrukturyzacji i windykacji należności nieregularnych, które zrównoważyły efekt jednorazowego dotworzenia dodatkowych odpisów aktualizujących na nieregularne kredyty konsumpcyjne w pierwszym kwartale 2012 roku.

Zobowiązania

Głównym źródłem finansowania aktywów Grupy są depozyty klientów oraz kredyty i pożyczki otrzymane.

Saldo kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec września 2012 roku wyniosło 7 524 mln PLN, co stanowi 38% w strukturze pasywów Grupy. Spadek ich wartości w porównaniu ze stanem na koniec września 2011 roku o 2 759 mln PLN, tj. 26,8%, był głównie efektem:

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

Powyższy spadek został częściowo skompensowany ujęciem w konsolidacji na koniec września 2012 roku kredytów i pożyczek otrzymanych przez zależną spółkę faktoringową w kwocie 122 mln PLN oraz pociągnięciem dodatkowych środków z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (w łącznych kwotach 20 mln EUR i 42,5 mln PLN) przez zależną spółkę leasingową.

Głównym składnikiem tej pozycji są pożyczki udzielone przez Grupę BNP Paribas, które na koniec września 2012 roku stanowiły 95% kredytów otrzymanych przez Bank, jak również pożyczki z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw.

Depozyty klientów

Saldo zobowiązań wobec klientów Grupy na koniec trzeciego kwartału 2012 roku wyniosło 8 819 mln PLN. W rezultacie wzrostu ich wartości o 1 340 mln PLN (tj. 17,9%) w porównaniu do stanu na koniec września 2011 roku, ich udział w całości pasywów wzrósł z 34% do 44%. Wzrost dotyczył przede wszystkim depozytów terminowych w PLN (o 1 356 mln PLN tj. 36,7%), zarówno klientów indywidualnych, jak i firmowych. Odnotowano natomiast spadek (o 257 mln PLN, tj. 9,8%) złotówkowych depozytów bieżących, dotyczący głównie osadów na kontach oszczędnościowych klientów indywidualnych.

86% wszystkich depozytów klientowskich stanowią depozyty złotówkowe. Ich przyrost w porównaniu do września 2011 roku sięgnął 16,8%. Wzrosło także saldo depozytów walutowych (o 25,3%), głównie osadów na rachunkach bieżących klientów firmowych. Wśród depozytów walutowych największy udział mają depozyty w EUR (80% depozytów walutowych i 11% ogółu depozytów klientowskich).

Sytuacja kapitałowa Grupy

Na koniec trzeciego kwartału 2012 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 699 mln PLN, co oznacza wzrost o 22,2% (tj. 308 mln PLN) w porównaniu do końca września 2011 roku. Wzrost ten jest głównie rezultatem nowej emisji akcji skierowanej do większościowego akcjonariusza Banku. W wyniku emisji w czerwcu 2012 roku zarejestrowano podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 228,5 mln PLN, a kapitał zapasowy został dodatkowo podwyższony o kwotę 30,4 mln PLN premii emisyjnej (pomniejszonej o koszty emisji). Kapitały własne Grupy wzrosły także w wyniku zwiększenia kapitału z aktualizacji wyceny (dotyczy inwestycji dostępnych do sprzedaży), jak również zysku netto wypracowanego przez Grupę w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku. W konsekwencji udział kapitałów własnych w pasywach ogółem wzrósł z 6% na koniec września 2011 roku do 9%.

Na dzień 31 września 2012 roku współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 11,78% w porównaniu do 11,50% na koniec września 2011 roku. Skonsolidowany wskaźnik funduszy pierwszej kategorii Tier 1 wyniósł natomiast 9,29%.

Sytuacja kapitałowa Grupy w 2012 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności.

5. Dane informacyjne o grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

5.1. Podstawowe dane o emitencie

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 003915970 oraz numer identyfikacji podatkowej

(NIP) 676-007-83-01.

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

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

Struktura Grupy

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

Na dzień 30 września 2012 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,89% akcji, z czego 81,62% bezpośrednio, a 18,27% za pośrednictwem Dominet SA. Pozostałe 0,11% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

Na dzień 30 września 2012 roku w skład Grupy wchodziły:

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

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Fredry 8, jest zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

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

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

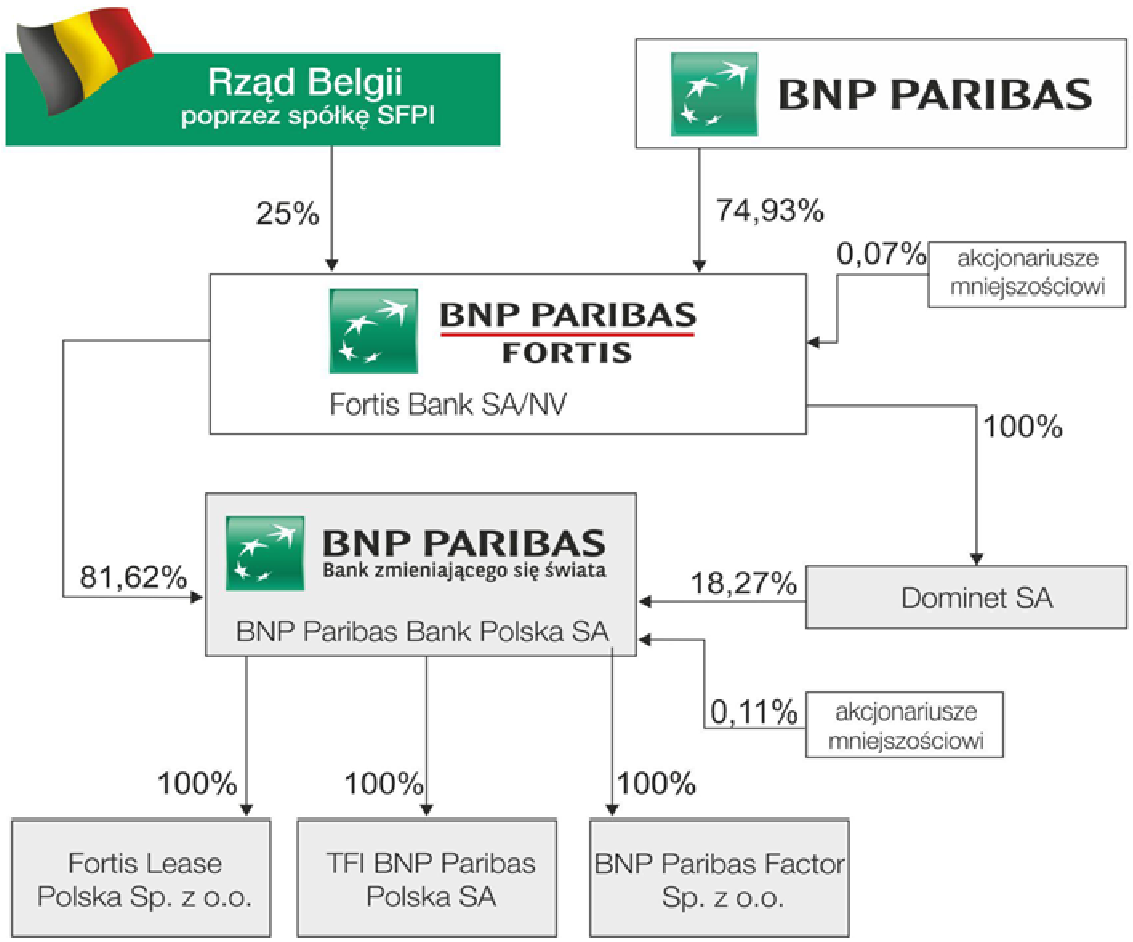
Nazwa jednostki	Powiązanie własnościowe	Metoda konsolidacji	Siedziba	% głosów na Walnym Zgromadzeniu	
				30.09.2012	30.09.2011
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
Fortis Lease Polska Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
BNP Paribas Factor Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	-

Przedmiot działalności Grupy

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

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

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



6. Zasady rachunkowości

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa" (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 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 (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259 z późn. zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2012 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.
Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 8 listopada 2012 roku.
Zasady Rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA są zgodne z zasadami stosowanymi w sprawozdaniu rocznym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Sprawozdanie nie obejmuje zmian standardów i interpretacji które:

- zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) ale nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską;
- zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe. Zdaniem Grupy wyżej wymienione zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy za wyjątkiem - MSSF 9 Instrumenty Finansowe, obowiązującego dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2015 roku (na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską).

Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostek zależnych: Fortis Lease Polska Sp. z o.o., Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. za okres od 1.01.2012 do 30.09.2012 roku i na dzień 30.09.2012 roku i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okres 2.04.2012 do 30.09.2012 roku i na dzień 30.09.2012 oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2011 do 30.09.2011 roku oraz na dzień 30.09.2011 roku i 31.12.2011 roku, obejmujące wynik finansowy Fortis Lease Polska Sp. z o.o. począwszy od daty nabycia udziałów w jednostce tj. od 1.07.2011 roku do 31.12.2011 roku, oraz na dzień 31.12.2011 roku. Oznacza to, że w sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze za okres od 1.01.2011 do 30.09.2011 roku oraz na dzień 30.09.2011 nie zawierające odpowiednich pozycji BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za trzy kwartały 2011 roku wg stanu na 30 września 2011 roku oraz dla danych opublikowanych w raporcie rocznym za 2011 rok wg stanu na 31 grudnia 2011 roku. Dane zaprezentowano w tys. PLN.

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2011 roku				
Pozycja	**Raport za trzy kwartały 2012 roku**	**Raport roczny za 2011 rok**	**Różnica**	**Zmiana dotyczy**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 116 676	1 113 667	3 009	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Aktywa przeznaczone do obrotu	175 761	175 238	523	
Należności od banków	358 985	358 822	163	
Należności od klientów	16 646 924	16 591 353	55 571	
Inwestycje dostępne do sprzedaży	3 658 899	3 624 921	33 978	
Pozostałe aktywa	72 880	166 124	-93 244	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zobowiązania wobec banków	1 032 033	1 042 630	-10 597	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych oraz typu klienta
Zobowiązania wobec klientów	8 882 230	8 828 685	53 545	
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 038 767	10 014 560	24 207	
Zobowiązania podporządkowane	592 628	590 016	2 612	
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	24 043	24 132	-89	Zmiana sposobu prezentacji
Pozostałe zobowiązania	319 223	391 369	89	
			-69 767	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
			-2 468	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Rezerwy	47 292	44 824	2 468	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze

Skonsolidowany bilans wg stanu na 30 września 2011 roku				
Pozycja	**Raport za trzy kwartały 2012 roku**	**Raport za trzy kwartały 2011 roku**	**Różnica**	**Zmiana dotyczy**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	578 377	578 349	28	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Aktywa przeznaczone do obrotu	279 614	279 392	222	
Należności od banków	508 450	508 230	220	
Należności od klientów	16 830 626	16 776 668	53 958	
Inwestycje dostępne do sprzedaży	3 075 316	3 038 671	36 645	
Pozostałe aktywa	139 231	230 304	-91 073	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zobowiązania wobec banków	1 624 382	1 745 168	-120 786	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych oraz typu klienta
Zobowiązania wobec klientów	7 478 447	7 322 393	156 054	
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 283 336	10 260 519	22 817	
Zobowiązania podporządkowane	591 921	589 344	2 577	
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	19 025	19 128	-103	Zmiana sposobu prezentacji
Pozostałe zobowiązania	301 174	364 114	103	
			-60 662	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
			-2 381	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Rezerwy	26 384	24 003	2 381	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze

Skonsolidowany rachunek wyników za okres 1.01.2011 do 30.09.2011 roku				
Pozycja	**Raport za trzy kwartały 2012 roku**	**Raport za trzy kwartały 2011 roku**	**Różnica**	**Zmiana dotyczy**
Koszty z tytułu odsetek	-300 863	-300 940	-77	Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu
Przychody z tytułu prowizji	133 605	136 248	1 759	Zmiana sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje
			-4 402	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
Koszty z tytułu prowizji	-32 503	-30 744	-1 759	Zmiana sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	40 259	35 248	5 011	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
Pozostałe przychody	16 680	27 122	-8 139	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
			-1 227	Zmiana sposobu prezentacji kosztów ryzyka
			-1 076	Pozostałe koszty
Pozostałe koszty operacyjne	-12 037	-	-12 037	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów działania pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”
Koszty osobowe	-203 898	-203 176	-722	Zmiana prezentacji kosztów osobowych
Pozostałe koszty działania	-200 184	-231 392	77	Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu
			6 464	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
			12 037	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów działania pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”
			3 542	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów , akcji i udziałów
			5 803	Zmiana sposobu prezentacji kosztów ryzyka
			2 563	pozostałe
			722	Zmiana prezentacji kosztów osobowych
Amortyzacja	-48 624	-49 145	521	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje
Koszty ryzyka	-81 098	-74 935	-521	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje
			-48	Zmiana prezentacji przychodów
			-1 002	Wydzielenie z „Kosztów ryzyka” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
			-4 592	Zmiana sposobu prezentacji kosztów
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-2 540	-	1 002	Wydzielenie z „Kosztów ryzyka” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
			-3 542	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów , akcji i udziałów

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1.01.2011 do 30.09.2011 roku				
Pozycja	**Raport za trzy kwartały 2012 roku**	**Raport za trzy kwartały 2011 roku**	**Różnica**	**Zmiana dotyczy**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 173 787	1 173 607	180	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Korekta konsolidacyjna	-	380 618	-380 618	Zmiana sposobu prezentacji nabycia jednostki zależnej
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej				
Amortyzacja	48 624	49 145	-521	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje
Odpisy z tytułu utraty wartości	89 825	89 304	521	
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-45 989	-46 477	488	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- należności od banków	-612 394	-612 728	334	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- należności od klientów	-1 955 647	-1 949 864	-5 783	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-11 239	-1 876	-9 363	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- zobowiązania wobec banków	999 376	999 394	-18	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- zobowiązania wobec klientów	-630 443	-626 769	-3 674	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	64 123	48 175	15 948	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	7 192	9 018	-1 826	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-149 191	-152 993	3 802	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej				
Środki pieniężne pozostające w posiadaniu jednostki nabytej	380 618	-	380 618	Zmiana sposobu prezentacji nabycia jednostki zależnej
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	450 149	69 531	380 618	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	579 358	579 330	28	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-594 379	-974 895	380 516	Zmiana sposobu prezentacji nabycia jednostki zależnej

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

8.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za trzy kwartały 2011 roku

1.01.2011-30.09.2011 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne)	393 498	182 952	154 770	731 220
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-223 696	-120 360	-298 329	-642 385
Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne)	-110 306	-75 952	-114 605	-300 863
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	151 993	105 249	385 143	642 385
Wynik z tytułu odsetek	**211 489**	**91 889**	**126 979**	**430 357**
Przychody z tytułu prowizji (zewnętrzne)	94 080	38 215	1 310	133 605
Koszty z tytułu prowizji (zewnętrzne)	-30 518	-706	-1 279	-32 503
Wynik z tytułu prowizji	**63 562**	**37 509**	**31**	**101 102**
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnętrzne)	20 641	51 985	-32 367	40 259
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnętrzne)	-	-	8 237	8 237
Dywidendy (zewnętrzne)	20	-	-	20
Pozostałe przychody (zewnętrzne)	11 095	5 582	3	16 680
Pozostałe koszty operacyjne (zewnętrzne)	-7 575	-4 462	-	-12 037
Wynik z działalności bankowej	**299 232**	**182 503**	**102 883**	**584 618**
Koszty działania banku	**-212 908**	**-29 374**	**-161 800**	**-404 082**
Koszty osobowe (zewnętrzne)	-96 645	-19 848	-87 405	-203 898
Pozostałe koszty działania (zewnętrzne)	-116 263	-9 526	-74 395	-200 184
Amortyzacja (zewnętrzne)	**-23 134**	**-2 406**	**-23 084**	**-48 624**
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-156 153	-24 126	180 279	-
Wynik operacyjny brutto	**-92 963**	**126 597**	**98 278**	**131 912**
Koszty ryzyka (zewnętrzne)	-84 229	3 375	-244	-81 098
Wynik operacyjny netto	**-177 192**	**129 972**	**98 034**	**50 814**
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów (zewnętrzne)	-2 454	-86	-	-2 540
Wynik przed opodatkowaniem	**-179 646**	**129 886**	**98 034**	**48 274**
Podatek dochodowy	68 096	-47 752	-37 070	-16 725
Wynik po opodatkowaniu	**-111 550**	**82 134**	**60 964**	**31 549**

8.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za trzy kwartały 2012 roku

1.01.2012-30.09.2012 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne)	432 770	221 915	111 093	765 778
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-262 381	-126 157	-359 474	-748 012
Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne)	-155 472	-121 747	-86 855	-364 074
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	183 378	132 774	431 860	748 012
Wynik z tytułu odsetek	**198 295**	**106 785**	**96 624**	**401 704**
Przychody z tytułu prowizji (zewnętrzne)	88 634	46 359	505	135 498
Koszty z tytułu prowizji (zewnętrzne)	-26 193	-1 466	-512	-28 171
Wynik z tytułu prowizji	**62 441**	**44 893**	**-7**	**107 327**
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnętrzne)	19 787	54 309	8 815	82 911
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnętrzne)	21	-538	16 787	16 270
Dywidendy (zewnętrzne)	18	-	-	18
Pozostałe przychody (zewnętrzne)	10 278	6 023	7	16 308
Pozostałe koszty operacyjne (zewnętrzne)	-9 425	-7 079	-	-16 504
Wynik z działalności bankowej	**281 415**	**204 393**	**122 226**	**608 034**
Koszty działania banku	**-222 260**	**-38 835**	**-150 257**	**-411 352**
Koszty osobowe (zewnętrzne)	-112 482	-23 794	-87 879	-224 155
Pozostałe koszty działania (zewnętrzne)	-109 778	-15 041	-62 378	-187 197
Amortyzacja (zewnętrzne)	**-23 862**	**-2 395**	**-18 400**	**-44 657**
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-124 998	-27 883	152 881	-
Wynik operacyjny brutto	**-89 705**	**135 280**	**106 450**	**152 025**
Koszty ryzyka (zewnętrzne)	-107 941	-6 816	366	-114 391
Wynik operacyjny netto	**-197 646**	**128 464**	**106 816**	**37 634**
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów (zewnętrzne)	-528	-272	-	-800
Wynik przed opodatkowaniem	**-198 174**	**128 192**	**106 816**	**36 834**
Podatek dochodowy	63 966	-46 424	-35 315	-17 773
Wynik po opodatkowaniu	**-134 208**	**81 768**	**71 501**	**19 061**

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	**30.09.2012**	10 867 743	5 357 624	3 638 007	**19 863 374**
	31.12.2011	11 794 380	6 113 721	4 571 203	**22 479 304**
	30.09.2011	10 897 114	5 460 807	5 503 812	**21 861 733**

Pasywa	**30.09.2012**	5 564 526	5 202 412	9 096 436	**19 863 374**
	31.12.2011	5 301 543	5 642 411	11 535 350	**22 479 304**
	30.09.2011	5 593 897	5 297 568	10 970 268	**21 861 733**

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono wybrane dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za trzeci kwartał 2012 roku oraz dane porównawcze za trzeci kwartał 2011 roku.

Nota 9.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	**1.07.2012-30.09.2012**	**1.01.2012-30.09.2012**	**1.07.2011-30.09.2011**	**1.01.2011-30.09.2011**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 469	15 382	3 766	10 349
Należności od banków	1 578	12 249	1 281	3 176
Należności od klientów	218 567	649 507	221 754	572 806
Inwestycje dostępne do sprzedaży	23 373	86 292	43 504	138 393
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	150	402	703	2 608
Instrumenty pochodne zabezpieczające	607	1 946	1 649	3 888
Razem przychody z tytułu odsetek	**247 744**	**765 778**	**272 657**	**731 220**

Nota 9.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	**1.07.2012-30.09.2012**	**1.01.2012-30.09.2012**	**1.07.2011-30.09.2011**	**1.01.2011-30.09.2011**
Zobowiązania wobec banków	-4 946	-21 509	-11 033	-37 115
Zobowiązania wobec klientów	-76 361	-228 180	-54 768	-156 586
Kredyty i pożyczki otrzymane	-39 453	-98 650	-47 961	-86 871
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-311
Pożyczki podporządkowane	-1 377	-12 573	-6 028	-16 455
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-141	-686	-650	-1 458
Pozostałe	-577	-2 476	-1 247	-2 067
Razem koszty z tytułu odsetek	**-122 855**	**-364 074**	**-121 687**	**-300 863**

Nota 9.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	**1.07.2012-30.09.2012**	**1.01.2012-30.09.2012**	**1.07.2011-30.09.2011**	**1.01.2011-30.09.2011**
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	865	1 277	347	994
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	16 212	47 137	15 683	44 492
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	5 531	16 291	5 034	14 729
Prowizje związanie z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	3 769	11 243	3 605	11 456
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	4 690	8 640	2 238	5 506
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	358	893	-1 071	-484
Przychody związane z kartami	6 158	16 704	5 901	14 803
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	5 322	15 921	6 404	20 273
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	701	1 996	918	2 852
Pozostałe	3 546	15 396	5 380	18 984
Razem przychody z tytułu prowizji	**47 152**	**135 498**	**44 439**	**133 605**

Nota 9.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	**1.07.2012-30.09.2012**	**1.01.2012-30.09.2012**	**1.07.2011-30.09.2011**	**1.01.2011-30.09.2011**
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-17	-61	-14	-94
Koszty związane z kartami	-2 741	-8 630	-2 634	-7 845
Koszty operacji gotówkowych	-84	-244	-43	-168
Rozliczenia	-369	-1 074	-366	-1 058
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-2 308	-6 458	-2 574	-7 687
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-594	-1 811	-536	-1 720
Pozostałe	-3 279	-9 893	-3 987	-13 931
Razem koszty z tytułu prowizji	**-9 392**	**-28 171**	**-10 154**	**-32 503**

Nota 9.5

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.07.2012-30.09.2012	1.01.2012-30.09.2012	1.07.2011-30.09.2011	1.01.2011-30.09.2011
Papiery wartościowe	-58	216	102	-132
Instrumenty pochodne, w tym	1 179	7 908	-46 116	-56 710
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	1 119	7 684	439	3 553
Operacje wymiany walut	28 712	74 787	62 880	97 101
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	**29 833**	**82 911**	**16 866**	**40 259**

Nota 9.6

Koszty ryzyka (w tys. PLN)	1.07.2012-30.09.2012	1.01.2012-30.09.2012	1.07.2011-30.09.2011	1.01.2011-30.09.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	-229	366	-411	-244
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-229	366	-411	-244
Należności od banków netto, w tym:	-	-9	-35	-35
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-	-9	-35	-35
Należności od klientów netto, w tym:	-32 469	-95 423	-23 537	-69 990
- odpisy na należności kredytowe	-40 866	-128 141	-24 410	-70 522
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	1 748	5 549	740	295
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerwy	846	2 105	133	237
- przychody z tytułu należności odzyskanych	5 803	25 064	-	-
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-6 397	-14 149	1 849	553
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-5 820	-12 925	1 748	1 286
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-577	-1 224	101	-733
Pozostałe aktywa netto	-1 726	-5 176	-3 517	-11 382
Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości	**-40 821**	**-114 391**	**-25 651**	**-81 098**

Nota 9.7

Skonsolidowany zysk/strata przypadający na jedną akcję (w tys. PLN)	1.01.2012-30.09.2012	1.01.2011-30.09.2011
Ilość akcji na dzień 30 września	28 692 926	24 123 506
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	25 774 501	24 123 506
Wynik netto okresu w tys. PLN	19 061	31 549
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	0,74	1,31
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	25 774 501	24 123 506
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	**0,74**	**1,31**

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

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

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

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

Nota 10.1

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Gotówka w kasie	180 352	167 052	175 771
Należności od Banku Centralnego	123 458	11 552	242 031
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	735 958	936 174	161 525
- rachunki nostro	483 901	37 918	138 190
- lokaty krótkoterminowe od banków	252 057	898 256	23 335
Odsetki	1 335	3 009	31
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	**1 041 103**	**1 117 787**	**579 358**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	**-745**	**-1 111**	**-981**
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-745	-1 111	-981
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	**1 040 358**	**1 116 676**	**578 377**

Nota 10.2.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	**60 156**	**25 058**	**24 786**
- obligacje skarbowe	-	24 535	24 564
- bony skarbowe	59 580	-	-
Odsetki	576	523	222
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	**119 351**	**150 703**	**254 828**
- kontrakty walutowe, w tym :	49 924	89 424	195 364
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 606	-2 945	-
- kontrakty na stopę procentową	69 427	61 279	59 464
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	**179 507**	**175 761**	**279 614**

Nota 10.2.2

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	**107 630**	**126 034**	**136 324**
- kontrakty walutowe	43 241	68 796	79 404
- kontrakty na stopę procentową	64 389	57 238	56 920
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	**107 630**	**126 034**	**136 324**

Nota 10.3.1

Należności od banków (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Kredyty	75 047	60 063	100 057
Lokaty	177 845	101 586	-
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	176 593	193 028	403 293
Inne należności	4 567	4 229	5 021
Odsetki	531	163	220
Razem należności od banków brutto	**434 583**	**359 069**	**508 591**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	**-93**	**-84**	**-141**
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-93	-84	-141
Razem należności od banków netto	**434 490**	**358 985**	**508 450**

Nota 10.3.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Kredyty dla jednostek budżetowych	47	45	47
Kredyty hipoteczne	5 732 652	5 987 368	5 930 792
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 386 584	2 278 817	2 417 865
Kredyty komercyjne	7 499 044	7 757 912	7 912 128
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	1 461	393	663
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 735 993	1 899 785	2 034 000
Inne należności	130 099	7 521	7 345
Odsetki	58 160	55 571	53 958
Razem należności od klientów brutto	**17 544 040**	**17 987 412**	**18 356 798**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	**-1 246 763**	**-1 340 488**	**-1 526 172**
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 156 719	-1 245 061	-1 432 617
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-90 044	-95 427	-93 555
Razem należności od klientów netto	**16 297 277**	**16 646 924**	**16 830 626**

Nota 10.3.3

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	**Od banków**	**Od klientów**	
	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	**Odpis z tytułu utraty wartości**	**Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)**
Stan na 1.01.2011	**-105**	**-1 153 854**	**-81 683**
Korekta konsolidacyjna	-	-137 532	-12 168
Zwiększenia	-57	-273 841	-16 570
Zmniejszenia	21	147 127	16 866
Należności spisane w ciężar rezerw	-	6 541	-
Różnice kursowe	-	-21 058	-
Stan na 30.09.2011	**-141**	**-1 432 617**	**-93 555**
Stan na 1.01.2011	**-105**	**-1 153 854**	**-81 683**
Korekta konsolidacyjna	-	-137 532	-12 168
Zwiększenia	-56	-396 256	-28 021
Zmniejszenia	77	263 764	26 445
Należności spisane w ciężar rezerw	-	151 210	-
Różnice kursowe	-	27 607	-
Stan na 31.12.2011	**-84**	**-1 245 061**	**-95 427**
Stan na 1.01.2012	**-84**	**-1 245 061**	**-95 427**
Zwiększenia	-21	-303 688	-5 158
Zmniejszenia	12	177 081	10 541
Należności spisane w ciężar rezerw	-	197 381	-
Różnice kursowe	-	17 568	-
Stan na 30.09.2012	**-93**	**-1 156 719**	**-90 044**

Nota 10.4

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Obligacje skarbowe	1 303 652	1 893 309	1 569 579
Bony skarbowe	-	-	200 669
Obligacje emitowane przez banki	-	141 968	146 226
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	12 436	10 000	8 563
Bony pieniężne NBP	-	1 569 391	1 099 175
Udziały i akcje	22 707	22 240	11 282
Inne	7 528	3 200	3 177
Odsetki	13 196	33 978	36 645
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	**1 359 519**	**3 674 086**	**3 075 316**
Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	**-15 187**	**-15 187**	**-**
Odpisy na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-3 888	-3 888	-
Odpisy na akcje	-11 299	-11 299	-
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	**1 344 332**	**3 658 899**	**3 075 316**

Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 30 września 2012 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia i 30 września 2011 roku:

Nota 10.5.1

W tys. PLN	30.09.2012	31.12.2011	30.09.2011
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	296 442	299 480	331 865
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	44 844	53 273	74 757
Podatek odroczony netto	**251 598**	**246 207**	**257 108**

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

Nota 10.5.2

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2012	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 30.09.2012
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	**10 497**	1 431	-	**11 928**
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	**5 215**	-2 011	-	**3 204**
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	**2 495**	-888	-	**1 607**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy	**203 480**	2 493	-	**205 973**
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	**29 577**	-2 538	-	**27 039**
Inne rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	**10 526**	824	-	**11 350**
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	**9 723**	-3 217	-	**6 506**
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	**1 295**	-	-1 295	**-**
Prowizje rozliczane w czasie	**4 875**	586	-	**5 461**
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	**24**	-4	-	**20**
Różnica pomiędzy ceną rynkową, a ceną nabycia akcji	**4 588**	-	-	**4 588**
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	**233**	-49	-	**184**
Podatkowa wartość firmy	**12 887**	-2 274	-	**10 613**
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	**180**	15	-	**195**
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, udziały	**2 886**	-	-	**2 886**
Pozostałe	**999**	3 889	-	**4 888**
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	**299 480**	**-1 743**	**-1 295**	**296 442**
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	**29 392**	-3 241	-	**26 151**
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	**766**	141	-	**907**
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	**5 325**	-33	-	**5 292**
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	**5 401**	-3 680	-	**1 721**
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	**63**	-	64	**127**
Prowizje rozliczane w czasie	**5 883**	-36	-	**5 847**
Przychody do otrzymania	**390**	-	-	**390**
Koszty prac rozwojowych	**322**	304	-	**626**
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	**3 374**	-1 449	-	**1 925**
Pozostałe	**2 357**	-499	-	**1 858**
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	**53 273**	**-8 493**	**64**	**44 844**
Podatek odroczony netto	**246 207**	**6 750**	**-1 359**	**251 598**

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	**Bilans otwarcia 1.01.2011**	**Korekta konsolidacyjna**	**Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat**	**Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach**	**Bilans zamknięcia 31.12.2011**
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	**8 890**	-	1 607	-	**10 497**
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	**2 428**	-	2 787	-	**5 215**
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	**-**	-	2 495	-	**2 495**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy	**178 183**	37 624	-12 327	-	**203 480**
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	**30 607**	-	-1 030	-	**29 577**
Inne rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	**13 855**	-	-3 329	-	**10 526**
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	**13 660**	-	-3 937	-	**9 723**
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	**1 952**	-	-	-657	**1 295**
Prowizje rozliczane w czasie	**2 772**	1 587	516	-	**4 875**
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	**21**	-	3	-	**24**
Różnica pomiędzy ceną rynkową, a ceną nabycia akcji	**4 588**	-	-	-	**4 588**
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	**304**	-	-71	-	**233**
Podatkowa wartość firmy	**-**	-	-2 274	15 161	**12 887**
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	**-**	-	180	-	**180**
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, udziały	**-**	-	2 886	-	**2 886**
Pozostałe	**209**	839	-49	-	**999**
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	**257 469**	**40 050**	**-12 543**	**14 504**	**299 480**

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)					
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	**24 123**	350	4 919	-	**29 392**
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	**1 006**	-	-240	-	**766**
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	**4 748**	112	465	-	**5 325**
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	**7 187**	-	-1 786	-	**5 401**
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	**140**	-	-	-77	**63**
Prowizje rozliczane w czasie	**2 711**	479	2 693	-	**5 883**
Przychody do otrzymania	**393**	-	-3	-	**390**
Wartość firmy w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	**865**	-	-865	-	**-**
Odkupienie wierzytelności	**779**	-	-779	-	**-**
Koszty prac rozwojowych	**-**	-	322	-	**322**
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	**-**	-	3 374	-	**3 374**
Pozostałe	**29**	12 382	-10 054	-	**2 357**
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	**41 981**	**13 323**	**-1 954**	**-77**	**53 273**
Podatek odroczony netto	**215 488**	**26 727**	**-10 589**	**14 581**	**246 207**

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	**Bilans otwarcia 1.01.2011**	**Korekta konsolidacyjna**	**Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat**	**Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach**	**Bilans zamknięcia 30.09.2011**
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	**8 890**	-	-19	-	**8 871**
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	**2 428**	-	8 194	-	**10 622**
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	**-**	-	1 858	-	**1 858**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy	**178 183**	34 168	6 995	-	**219 346**
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	**30 607**	-	-551	-	**30 056**
Inne rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	**13 855**	569	-1 197	-7	**13 220**
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	**13 660**	-	6 974	-	**20 634**
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	**1 952**	-	-	1 296	**3 248**
Prowizje rozliczane w czasie	**2 772**	3 041	-881	-	**4 932**
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	**21**	-	-	3	**24**
Różnica pomiędzy ceną rynkową, a ceną nabycia akcji	**4 588**	-	-	-	**4 588**
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	**304**	-	7	-	**311**
Podatkowa wartość firmy	**-**	-	-1 516	15 161	**13 645**
Pozostałe	**209**	2 272	-1 964	-7	**510**
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	**257 469**	**40 050**	**17 900**	**16 446**	**331 865**

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)					
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	**24 123**	367	5 352	-	**29 842**
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	**1 006**	-	-430	-	**576**
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	**4 748**	-	2 036	-	**6 784**
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	**7 187**	-	3 604	-	**10 791**
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	**140**	-	-	896	**1 036**
Prowizje rozliczane w czasie	**2 711**	217	2 719	-	**5 647**
Przychody do otrzymania	**393**	-	-3	-	**390**
Wartość firmy w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	**865**	-	-865	-	**-**
Odkupienie wierzytelności	**779**	-	-619	-	**160**
Koszty prac rozwojowych	**-**	-	175	-	**175**
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	**-**	-	2 476	-	**2 476**
Pozostałe	**29**	12 739	4 112	-	**16 880**
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	**41 981**	**13 323**	**18 557**	**896**	**74 757**
Podatek odroczony netto	**215 488**	**26 727**	**-657**	**15 550**	**257 108**

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

Zobowiązania

Nota 10.6.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	30.09.2012	31.12.2011	30.09.2011
Depozyty banków	724 629	833 094	955 191
- bieżące	41 594	269 521	134 728
- terminowe	328 269	13 746	263 739
- zabezpieczenia pieniężne	354 766	549 827	556 724
Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	96 387	-	263 347
Zobowiązania z tytułu rozpoznawania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	176 820	193 074	403 822
Pozostałe	17	-	-
Odsetki	1 702	5 865	2 022
Razem zobowiązania wobec banków	**999 555**	**1 032 033**	**1 624 382**

Nota 10.6.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.09.2012	31.12.2011	30.09.2011
Depozyty bieżące	3 112 011	3 339 631	3 188 658
Depozyty terminowe	5 496 354	5 330 680	4 070 353
Zabezpieczenia pieniężne	154 155	155 500	175 500
Zobowiązania z tytułu rozpoznawania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	1 466	388	666
Pozostałe	7 548	18 948	10 024
Odsetki	47 210	37 083	33 246
Razem zobowiązania wobec klientów	**8 818 744**	**8 882 230**	**7 478 447**

Nota 10.6.3

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	30.09.2012	31.12.2011	30.09.2011
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 511 022	10 014 560	10 260 523
Odsetki	13 380	24 207	22 813
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	**7 524 402**	**10 038 767**	**10 283 336**

Rezerwy

Nota 10.7.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	30.09.2012	31.12.2011	30.09.2011
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	40 848	28 286	4 792
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	7 404	6 180	8 957
Rezerwy na ryzyko prawne	4 870	5 267	4 687
Rezerwy na świadczenia pracownicze (w tym restrukturyzacyjna)	9 472	2 468	2 381
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	2 453	2 973	3 021
Rezerwa na podnajem lokali	1 660	2 118	2 546
Razem rezerwy	**66 707**	**47 292**	**26 384**

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 10.7.2

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)	**1.01.2012 – 30.09.2012**	**1.01.2011 – 31.12.2011**	**1.01.2011 – 30.09.2011**
Stan na początek okresu	**34 466**	**14 172**	**14 172**
Zwiększenia	43 524	32 125	7 602
- na zobowiązania pozabilansowe	40 080	27 733	5 146
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	3 444	4 392	2 456
Zmniejszenia	-29 375	-11 957	-7 049
- na zobowiązania pozabilansowe	-27 155	-5 521	-3 860
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-2 220	-6 436	-3 189
Różnice kursowe	-363	126	-976
Stan na koniec okresu	**48 252**	**34 466**	**13 749**

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	**1.01.2012 – 30.09.2012**	**1.01.2011– 31.12.2011**	**1.01.2011 – 30.09.2011**
Stan na początek okresu	**12 826**	**7 247**	**7 247**
Korekta konsolidacyjna	-	-	3 021
Zwiększenia	17 812	7 728	18 506
- na ryzyko prawne	3 814	1 131	125
- na świadczenia pracownicze	13 242	2 468	2 381
- na przyszłe zobowiązania	-	2 973	-
- na podnajem lokali	756	1 156	16 000
Zmniejszenia	-12 183	-2 149	-16 139
- na ryzyko prawne	-4 211	-426	-
- na świadczenia pracownicze	-6 238	-	-
- na przyszłe zobowiązania	-520	-	-
- na podnajem lokali	-1 214	-1 723	-16 139
-Stan na koniec okresu	**18 455**	**12 826**	**12 635**

11. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 września 2012 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

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

Transakcje zabezpieczające zostały zamknięte na rynku międzybankowym. Wycena rynkowa transakcji zabezpieczających w terminie ich zamknięcia (styczeń 2012) wyniosła +622,078.59 USD (+2 182 313,90 PLN).

Dodatkowo, w związku z zaobserwowaną zmiennością wolumenów rachunków bieżących w EUR w lutym 2012 roku na rynku międzybankowym została zamknięta część transakcji zabezpieczających powiązanych z tymi rachunkami. Wycena rynkowa transakcji zabezpieczających w terminie ich zamknięcia (luty 2012) wyniosła 1,364,658.00 EUR (+5 706 726,82 PLN).

Instrumenty zabezpieczające

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

Pozycja zabezpieczana

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 30.09.2012 roku oraz dane porównawcze w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 11.

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.09.2012							
	Wartość godziwa		Nominał					
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową	10 132	8 459	-	-	-	49 366	45 251	94 617
- Swapy (IRS)	10 132	8 459	-	-	-	49 366	45 251	94 617
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	10 132	8 459	-	-	-	49 366	45 251	94 617

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2011							
	Wartość godziwa		Nominał					
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową	17 759	13 132	-	-	-	35 334	148 592	183 926
- Swapy (IRS)	17 759	13 132	-	-	-	35 334	148 592	183 926
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	17 759	13 132	-	-	-	35 334	148 592	183 926

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.09.2011							
	Wartość godziwa		Nominał					
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową	13 032	9 778	-	-	-	35 290	147 469	182 759
- Swapy (IRS)	13 032	9 778	-	-	-	35 290	147 469	182 759
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	13 032	9 778	-	-	-	35 290	147 469	182 759

12. Leasing

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

Nota 12.1

Należności z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 740 061	1 904 395	2 038 442
Niezrealizowane przychody finansowe	-4 068	-4 610	-4 442
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	**1 735 993**	**1 899 785**	**2 034 000**

Nota 12.2

Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Do 1 roku	406 597	556 495	678 195
Powyżej 1 roku do 5 lat	740 546	718 578	723 303
Powyżej 5 lat	592 918	629 322	636 944
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	**1 740 061**	**1 904 395**	**2 038 442**
odpisy z tytułu utraty wartości	-140 339	-140 248	-205 323
Razem należności z tytułu leasingu finansowego	**1 599 722**	**1 764 147**	**1 833 119**

Nota 12.3

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Do 1 roku	402 529	551 885	677 081
Powyżej 1 roku do 5 lat	740 546	718 578	721 179
Powyżej 5 lat	592 918	629 322	635 740
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto	**1 735 993**	**1 899 785**	**2 034 000**
odpisy z tytułu utraty wartości	-140 339	-140 248	-205 323
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto	**1 595 654**	**1 759 537**	**1 828 677**

13. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Zgodnie z Prawem Bankowym oraz przepisami wykonawczymi do tego aktu Grupa utrzymuje fundusze własne na poziomie adekwatnym do ryzyka wynikającego z prowadzonej działalności. Polityka Grupy dotycząca utrzymania funduszy własnych na odpowiednim poziomie odnosi się do kategorii współczynnika wypłacalności, wymogów kapitałowych oraz struktury funduszy własnych.

Zasady zarządzania kapitałem w Banku, nie uległy zmianie w stosunku do przedstawionych w sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku.

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**30.09.2011**
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	2 076 668	1 922 327	1 933 546
Całkowity wymóg kapitałowy	1 410 412	1 334 108	1 344 683
Współczynnik adekwatności kapitałowej	**11,78%**	**11,53%**	**11,50%**

W trzecim kwartale 2012 roku pozycja kapitałowa utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec września 2012 roku 11,78%. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego fundusze własne Grupy wzrosły o 7,4%, do poziomu 2 076,7 mln PLN. Wzrost był w głównej mierze następstwem przeprowadzonej emisji akcji skierowanej do większościowego akcjonariusza (wzrost funduszy o 258,9 mln PLN). W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem uległy podwyższeniu o 4,9% do poziomu 17 630,2 mln PLN. Największy wpływ na podwyższenie kwoty wymogu miała wprowadzona uchwałą KNF zmiana wagi ryzyka walutowych kredytów detalicznych (w tym hipotecznych) z 75% na 100%.

Fundusze własne Banku były utrzymywane na poziomie wyższym od wartości wymogu kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Sytuacja płynnościowa Banku w badanym okresie pozostawała na bezpiecznym poziomie. Wszystkie miary nadzorcze zostały dotrzymane.

Współczynnik płynności krótkoterminowej M2 na koniec trzeciego kwartału 2012 osiągnął poziom 1,20 i był niższy od poziomu zanotowanego na koniec września 2011. Luka płynności krótkoterminowej, określająca nadwyżkę sumy rezerw płynności nad środkami obcymi niestabilnymi wyniosła 375 mln PLN. Zmniejszenie nadwyżki było przede wszystkim efektem zastąpienia części długoterminowych pożyczek udzielonych przez instytucje finansowe depozytami klientów indywidualnych i przedsiębiorstw.

Wskaźnik płynności długoterminowej M4 zachowywał się podobnie do wskaźnika M2 i na koniec trzeciego kwartału 2012 jego wartość uległa obniżeniu (do poziomu 1,06). Na dzień 30 września 2012 roku Bank dysponował nadwyżką środków w wysokości 923 mln PLN, w stosunku do minimalnej wartości M4 wymaganej przez regulatora.

Należy ocenić, że zarówno sytuacja płynnościowa, jak i kapitałowa Grupy pozostaje stabilna. Źródła finansowania, które Bank wykorzystuje pozwalają na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów Banku.

14. Inne istotne informacje

14.1. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W trzecim kwartale 2012 roku nie wystąpiły czynniki, ani zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

14.2. Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

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

- pogorszenie sytuacji w gospodarce światowej wpływające na spowolnienie wzrostu gospodarki polskiej;
- ewentualne problemy finansowe części polskich przedsiębiorstw;
- wzrost stopy bezrobocia oraz spadek realnej wartości wynagrodzeń, co może ograniczyć popyt na kredyty konsumpcyjne i hipoteczne;
- ewolucja kursu złotówki w stosunku do walut obcych;
- zmiany kosztów finansowania Grupy uzależnione od stopnia intensywności konkurencji cenowej miedzy bankami w obszarze pozyskiwania depozytów oraz poziomu stóp procentowych w PLN.

14.3. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W trzecim kwartale 2012 roku nie wystąpiła emisja, wykup ani spłata kapitałowych papierów wartościowych.

14.4. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

W poniższych tabelach zaprezentowana została zmiana zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**zmiana(%)**
Udzielone zobowiązania finansowe	4 643 740	3 777 003	23%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 032 541	1 925 227	6%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	**6 676 281**	**5 702 230**	**17%**

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	**30.09.2012**	**31.12.2011**	**zmiana(%)**
Otrzymane zobowiązania finansowe	1 778 190	3 290 922	-46%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	500 459	378 134	32%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	**2 278 649**	**3 669 056**	**-38%**

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

W trzecim kwartale 2012 roku oraz do dnia przekazania raportu za trzeci kwartał 2012 roku, tj. 8 listopada 2012 roku, struktura akcjonariatu BNP Paribas Banku Polska SA nie uległa zmianie.

Struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku przedstawiała się następująco:

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

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

Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet SA.

W trzecim kwartale 2012 roku oraz do dnia przekazania raportu za trzeci kwartał 2012 roku, tj. 8 listopada 2012 roku, Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L, M lub N do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

W dniu 4 października 2012 roku nastąpiło zajęcie praw majątkowych Dominet SA (w postaci prawa do rozporządzania akcjami, prawa do dywidendy, prawa poboru nowych akcji oraz prawa udziału w masie likwidacyjnej) przysługujących Dominet SA jako akcjonariuszowi BNP Paribas Banku Polska SA z tytułu posiadanych akcji na okaziciela serii L na zabezpieczenie roszczenia w wysokości 17,76 mln złotych.

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

Na dzień 30 września 2012 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 8 listopada 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, co nie uległo zmianie od dnia przekazania poprzedniego raportu za I półrocze 2012 roku, tj. 31 sierpnia 2012 roku.

14.7. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

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

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

Na dzień 30 września 2012 roku łączna wartość 13 roszczeń klientów (w tym zawezwań do próby ugodowej) wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosiła około 170 mln PLN. Najwyższe roszczenie w tej grupie dotyczy zawezwania do próby ugodowej na kwotę 92 mln PLN (należność główna w wysokości 54 mln PLN oraz odsetki ustawowe w wysokości 38 mln PLN) z tytułu kwestionowanych transakcji opcyjnych.

14.8. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach Banku z jednostką dominującą oraz pozostałymi jednostkami wchodzącymi w skład grupy BNP Paribas. Transakcje te dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności.

30.09.2011 (w tys. PLN)	**Jednostka dominująca**	**Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas**	**Ogółem**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	145 908	1 149	147 057
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	27 522	117 424	144 946
Należności od banków i klientów	-	424 866	424 866
Instrumenty zabezpieczające	13 032	-	13 032
Pozostałe aktywa	2 336	1 736	4 072
Razem	**188 798**	**545 175**	**733 973**
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	97 639	20 119	117 758
Zobowiązania wobec banków i klientów	293 393	590 016	883 409
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	7 856 423	7 856 423
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	9 778	-	9 778
Zobowiązania podporządkowane	502 394	89 527	591 921
Pozostałe zobowiązania	796	6 614	7 410
Razem	**904 000**	**8 562 699**	**9 466 699**

31.12.2011 (w tys. PLN)	**Jednostka dominująca**	**Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas**	**Ogółem**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	200 728	645 666	846 394
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15 063	36 155	51 218
Należności od banków i klientów	149 266	185 124	334 390
Instrumenty zabezpieczające	17 759	-	17 759
Pozostałe aktywa	3 771	1 375	5 146
Razem	**386 587**	**868 320**	**1 254 907**
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	75 600	34 118	109 718
Zobowiązania wobec banków i klientów	354 387	256 585	610 972
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	7 882 263	7 882 263
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	13 132	-	13 132
Zobowiązania podporządkowane	592 628	-	592 628
Pozostałe zobowiązania	600	4 220	4 820
Razem	**1 036 347**	**8 177 186**	**9 213 533**

30.09.2012 (w tys. PLN)	**Jednostka dominująca**	**Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas**	**Ogółem**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	665 842	1 919	667 761
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 834	34 215	44 049
Należności od banków i klientów	103 875	177 023	280 898
Instrumenty zabezpieczające	10 132	-	10 132
Pozostałe aktywa	8 547	8 026	16 573
Razem	**798 230**	**221 183**	**1 019 413**
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 108	10 102	15 210
Zobowiązania wobec banków i klientów	29 496	541 888	571 384
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 516 632	5 516 632
Zobowiązania podporządkowane	411 418	-	411 418
Pozostałe zobowiązania	27	36 039	36 066
Razem	**446 049**	**6 104 661**	**6 550 710**

1.01.2011 – 30.09.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	4 477	802	5 279
Koszty z tytułu odsetek	-17 399	-92 300	-109 699
Przychody z tytułu prowizji	1 357	192	1 549
Koszty z tytuły prowizji	-859	-54	-913
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-12 952	62 439	49 487
Pozostałe przychody	961	-450	511
Pozostałe koszty operacyjne	-	-56	-56
Pozostałe koszty działania	-	-809	-809

1.01.2012 – 30.09.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	5 098	7 207	12 305
Koszty z tytułu odsetek	-14 357	-62 191	-76 548
Przychody z tytułu prowizji	619	603	1 222
Koszty z tytuły prowizji	-906	-196	-1 102
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	58 258	-14 082	44 176
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-3 988	-	-3 988
Pozostałe przychody	7	188	195
Pozostałe koszty operacyjne	-	-6	-6
Pozostałe koszty działania	-	-2 116	-2 116
Koszty ryzyka	-102	-74	-176

30.09.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	5 971	107 198	113 169
- finansowe	-	11 589	11 589
- gwarancyjne	5 971	95 609	101 580
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	14 407	170 980	185 387
- gwarancyjne	14 407	170 980	185 387
Operacje na instrumentach pochodnych*	9 334 706	4 805 814	14 140 520

31.12.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	11 186	313 397	324 583
- finansowe	-	34 845	34 845
- gwarancyjne	11 186	278 552	289 738
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	19 625	338 104	357 729
- gwarancyjne	19 625	338 104	357 729
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 292 687	6 248 518	14 541 205

30.09.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	9 706	398 873	408 579
- finansowe	-	31 578	31 578
- gwarancyjne	9 706	367 295	377 001
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	32 919	407 148	440 067
- gwarancyjne	32 919	407 148	440 067
Operacje na instrumentach pochodnych*	4 407 671	4 320 657	8 728 328

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

14.9. Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązanym z Bankiem

W dniu 29 sierpnia 2012 roku Bank, wspólnie z innymi bankami działającymi w ramach konsorcjum, zawarł umowy gwarancyjną oraz agencyjną i depozytową z klientem niebędącym podmiotem powiązanym z Bankiem. Na mocy tych umów, Bank wspólnie z pozostałymi uczestnikami konsorcjum będzie pełnił funkcję Sub-Agenta ds. Płatności i Sub-Depozytariusza oraz będzie współgwarantował objęcie obligacji wyemitowanych przez klienta do maksymalnej kwoty 1 025 milionów złotych, przy czym zobowiązania gwarancyjne Banku dotyczące nabycia obligacji mogą stanowić łącznie maksymalnie 200 milionów złotych.

Program emisji obligacji jest pięcioletni i skończy się najpóźniej w dniu 31 października 2017 roku. Obligacje nie będą oferowane w ramach oferty publicznej ani wprowadzone do zorganizowanego systemu obrotu.

Warunki gwarantowania emisji na podstawie tych umów nie odbiegają od warunków rynkowych.

Umowa spełnia kryterium umowy znaczącej, gdyż wartość przedmiotu umowy dla Banku przekracza 10% kapitałów własnych.

14.10. Inne informacje, istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań grupy

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 30 września 2012 roku

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

W trzecim kwartale 2012 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 30 września 2012 roku

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

W trzecim kwartale 2012 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.

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

W dniu 30 lipca 2012 roku podpisano aneks do umowy wielocelowej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązanym z Bankiem zawartej w dniu 25 kwietnia 2008 roku. Na mocy aneksu obniżono limit kredytowy z wysokości 205,8 mln PLN do wysokości 176 mln PLN oraz przedłużono termin udostępnienia linii do dnia 1 września 2012 roku. Pozostałe warunki umowy nie uległy zmianie. Suma udzielonych gwarancji w ramach tej linii przekracza 10% kapitałów własnych Grupy.

W dniu 29 sierpnia 2012 roku Bank zawarł umowę odnawialnej linii na gwarancje z klientem niebędącym podmiotem powiązanym z Bankiem. Na podstawie tej umowy, Bank udzieli klientowi gwarancji przetargowej oraz dobrego wykonania umów związanych z licencjami na import i eksport maksymalnie na okresy 36 miesięcy do wysokości 50 milionów euro, czyli równowartości 207,7 miliona złotych według średniego kursu NBP z dnia 29 sierpnia 2012 roku. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Warunki udzielania gwarancji na podstawie tej umowy nie odbiegają od warunków rynkowych. Umowa spełnia kryterium umowy znaczącej, gdyż wartość przedmiotu umowy przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

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

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

14.13. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

14.14. Zmiany w sposobie ustalania wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej

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

14.15. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W trzecim kwartale 2012 roku nie wystąpiły zmiany w sposobie klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

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

Na dzień 30.09.2012 roku i 30.09.2011 roku, poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Grupa nie dokonała innych istotnych odpisów aktualizujących.

14.17. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W ciągu 9 miesięcy 2012 i 2011 roku Grupa nie dokonała istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

14.18. Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwróceniu odpisów z tego tytułu

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

14.19. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane

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

14.20. Korekty błędów poprzednich okresów

W trzecim kwartale 2012 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

14.21. Inne informacje

Audytor

W dniu 31 sierpnia 2012 roku Rada Nadzorcza Banku wprowadziła zasadę, że audytor zewnętrzny BNP Paribas Banku Polska będzie zmieniany nie później niż po 5-letnim okresie współpracy. W związku z tym wybór nowego podmiotu do badania sprawozdań finansowych Banku przewidywany jest począwszy od badania za rok 2014.

Zmiana udziału mniejszościowego w spółce Vistula Group SA

Na 30 września 2012 roku Bank posiadał 8 247 423 akcje zwykłe na okaziciela spółki Vistula Group SA, które stanowiły 6,16% udział w kapitale zakładowym spółki, co oznacza spadek udziału o 1,23% po podwyższeniu kapitału zakładowego spółki w dniu 13 września 2012 roku. Posiadane akcje uprawniały do wykonywania 8 247 423 głosów na walnym zgromadzeniu spółki, czyli 6,16% ogólnej liczby głosów. Akcje spółki zostały objęte przez Bank w zamian za zobowiązania spółki w 2009 roku.

14.22. Wydarzenia po dacie bilansu

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie bilansu.

Podpisy wszystkich członków zarządu:

08.11.2012 roku	Frédéric Amoudru prezes zarządu	..... podpis
08.11.2012 roku	Jan Bujak pierwszy wiceprezes zarządu dyrektor finansowy	..... podpis
08.11.2012 roku	Jaromir Pelczarski wiceprezes zarządu	..... podpis
08.11.2012 roku	Michel Thebault wiceprezes zarządu	..... podpis
08.11.2012 roku	Wojciech Kembłowski członek zarządu	..... podpis
08.11.2012 roku	Marta Oracz członek zarządu	..... podpis
08.11.2012 roku	Adam Parfiniewicz członek zarządu	..... podpis
08.11.2012 roku	Stephane Rodes członek zarządu	..... podpis