



BNP PARIBAS

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej
BNP Paribas Banku Polska SA
za pierwsze półrocze 2012 roku



Spis treści

1. Wybrane dane finansowe	3
2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	5
3. Dane informacyjne o grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	9
4. Zasady rachunkowości	12
5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	13
6. Sprawozdawczość w ramach segmentów	15
7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	19
8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	24
9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25
10. Należności	26
11. Inwestycje	28
12. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	29
13. Zobowiązania	30
14. Zobowiązania podporządkowane	31
15. Rachunkowość zabezpieczeń	32
16. Leasing	34
17. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi	35
18. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych	40
19. Zarządzanie ryzykiem	41
20. Inne istotne informacje	46
21. Wydarzenia po dniu bilansowym	52

1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2012 roku (narastająco)	30.06.2011 roku (narastająco)	30.06.2012 roku (narastająco)	30.06.2011 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	518 034	458 563	122 623	115 586
Przychody z tytułu prowizji	88 346	89 166	20 912	22 475
Wynik na działalności bankowej	412 505	368 735	97 644	92 944
Wynik przed opodatkowaniem	21 396	14 545	5 065	3 666
Wynik po opodatkowaniu	12 754	9 570	3 019	2 412
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	24 299 253	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,52	0,40	0,12	0,10
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,52	0,40	0,12	0,10
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-25 992	-65 399	-6 152	-16 485
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 510 279	-1 002 919	357 496	-252 796
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 974 186	251 270	-467 307	63 335
Przepływy pieniężne netto razem	-489 899	-817 048	-115 963	-205 946
Bilans	Stan na 30.06.2012	Stan na 31.12.2011	Stan na 30.06.2012	Stan na 31.12.2011
Aktywa razem	20 468 967	22 479 304	4 803 456	5 089 500
Należności od klientów	16 676 565	16 646 924	3 913 492	3 769 001
Zobowiązania wobec banków	1 155 387	1 032 033	271 135	233 661
Zobowiązania wobec klientów	8 939 302	8 882 230	2 097 788	2 011 010
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 851 333	10 035 056	1 842 474	2 272 020
Kapitały własne	1 687 490	1 403 922	396 004	317 860
Wskaźniki				
Liczba akcji	28 692 926	24 123 506	-	-
Wartość księgową na 1 akcję (w PLN / EUR)	58,81	58,20	13,80	13,18
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (w PLN / EUR)	58,81	58,20	13,80	13,18
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,63%	11,53%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 631 921	1 314 045	382 963	297 511
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	433 851	595 512	101 812	134 829
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	9 727	12 234	2 283	2 770

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

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego półrocza 2012 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30

czerwca 2012 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 29 czerwca 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,2613 PLN; dane porównawcze na koniec 2011 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2011 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,4168 PLN.

- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec pierwszego półrocza 2012 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,2246 PLN; dane porównawcze na koniec pierwszego półrocza 2011 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2011 roku, tj. 1 EUR = 3,9673 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Dane porównawcze Grupy za okres od 1.01.2011 do 30.06.2011 roku nie zawierają odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

Wyniki spółek Fortis Lease Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o. zaliczane są do wyniku Grupy od dnia ich przejścia tj. odpowiednio wynik Fortis Lease od 1 lipca 2011 roku, natomiast wynik BNP Paribas Factor Sp. z o.o. od 2 kwietnia 2012 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.01.2012-30.06.2012	1.01.2011-30.06.2011
Przychody z tytułu odsetek	7.1	518 034	458 563
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-241 219	-179 176
Wynik z tytułu odsetek		276 815	279 387
Przychody z tytułu prowizji	7.3	88 346	89 166
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-18 779	-22 349
Wynik z tytułu prowizji		69 567	66 817
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji		-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.5	53 078	23 393
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7.6	12 392	-439
Pozostałe przychody	7.7	25 778	8 147
Pozostałe koszty operacyjne	7.8	-25 125	-8 570
Wynik na działalności bankowej		412 505	368 735
Koszty działania banku		-287 141	-263 493
Koszty osobowe	7.9	-157 320	-134 408
Pozostałe koszty działania	7.10	-129 821	-129 085
Amortyzacja		-29 742	-32 754
Wynik operacyjny brutto		95 622	72 488
Koszty ryzyka	7.11	-73 570	-55 447
Wynik operacyjny netto		22 052	17 041
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		-656	-2 496
Wynik przed opodatkowaniem		21 396	14 545
Podatek dochodowy		-8 642	-4 975
Wynik po opodatkowaniu		12 754	9 570
Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	7.12		
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)		12 754	9 570
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 299 253	24 123 506
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,52	0,40
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		24 299 253	24 123 506
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,52	0,40

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2012 - 30.06.2012	1.01.2011 - 30.06.2011
Wynik roku bieżącego	12 754	9 570
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	13 737	6 871
Podatek odroczone - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-2 611	-1 305
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	11 126	5 566
Razem skonsolidowane całkowite dochody	23 880	15 136

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

Na dzień 30.06.2011 roku dane porównawcze nie zawierają odpowiednich pozycji spółek: Fortis Lease Polska Sp. z o.o., oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

Na dzień 31.12.2011 roku nie obejmują danych BNP Paribas Factor Sp. z o.o, natomiast zawierają pozycje Fortis Lease Polska Sp z o.o. począwszy od daty nabycia udziałów w jednostce tj. od 1.07.2011 roku.

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	30 czerwca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	627 372	1 116 676	356 063
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9.1	129 057	175 761	167 567
Należności od banków	10.1	358 866	358 985	157 510
Należności od klientów	10.2	16 676 565	16 646 924	14 291 509
Instrumenty zabezpieczające	15	8 712	17 759	1 355
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	11.1	2 138 175	3 658 899	4 283 155
Pozostałe inwestycje	11.2	-	-	12
Rzeczowy majątek trwały		140 994	148 948	151 835
Wartości niematerialne		30 005	31 011	23 719
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	12	8 942	5 254	4 785
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		2 879	-	715
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		241 806	246 207	222 749
Pozostałe aktywa		105 594	72 880	90 296
Razem aktywa		20 468 967	22 479 304	19 751 270
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9.2	109 904	126 034	74 914
Zobowiązania wobec banków	13.1	1 155 387	1 032 033	2 174 963
Zobowiązania wobec klientów	13.2	8 939 302	8 882 230	7 661 912
Kredyty i pożyczki otrzymane	13.3	7 851 333	10 035 056	7 644 244
Instrumenty zabezpieczające		-	-	74
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane		7 667	13 132	-532
Zobowiązania podporządkowane	14	426 163	592 628	540 691
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 478	24 132	110
Pozostałe zobowiązania		222 438	322 845	265 239
Rezerwy		67 805	47 292	25 316
Razem zobowiązania		18 781 477	21 075 382	18 386 931
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		6 742	-4 384	-1 290
Korekta konsolidacyjna		833	12 805	-
Zyski zatrzymane		33 845	705	705
Wynik roku bieżącego		12 754	39 442	9 570
Razem kapitały własne		1 687 490	1 403 922	1 364 339
Razem pasywa		20 468 967	22 479 304	19 751 270

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 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	124 810	-78 010	42 279	-	45 685	-6 856	1 334 083
Razem całkowite dochody za pierwsze półrocze 2011 roku	-	-	-	-	9 570	-	5 566	15 136
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	2 289	-	-41 574	-	39 244	-	-41
Inne	-	-	93 171	-	-	-78 010	-	15 161
Stan na 30.06.2011	1 206 175	127 099	15 161	705	9 570	6 919	-1 290	1 364 339

**Skonsolidowane 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	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 pierwsze półrocze 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 pierwsze półrocze 2012 roku	-	-	-	-	12 754	-	11 126	-	23 880
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 30.06.2012	1 434 646	172 401	-	33 845	12 754	26 269	6 742	833	1 687 490

*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)	1.01.2012-30.06.2012	1.01.2011-30.06.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 117 782	1 173 682
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk/strata brutto	21 396	14 545
Korekty z tytułu:	-47 388	-79 944
Amortyzacja	29 742	32 754
Odpisy z tytułu utraty wartości	-4 184	55 860
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-672	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	6 235	2 762
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-48 688	-257 341
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30 573	4 648
- należności od banków	57 209	2 058
- należności od klientów	46 979	-1 147 356
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 582	-1 813
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-8 094	-29 820
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-
- zobowiązania wobec banków	127 772	1 455 520
- zobowiązania wobec klientów	52 656	-598 654
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-204 626	166 269
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-18 761	1 052
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-135 978	-109 245
Podatek dochodowy	-29 821	86 021
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-25 992	-65 399
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabywanie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-7 652	-
Środki pieniężne pozostające w posiadaniu jednostki nabytej	8 591	-
Nabywanie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-14 446 053	-35 889 922
Nabywanie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-27 018	-30 677
Zbywanie inwestycji dostępnych do sprzedaży	15 982 355	34 917 742
Zbywanie składników majątku trwałego	427	217
Inne wydatki inwestycyjne (nota 18.1)	-371	-279
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	1 510 279	-1 002 919
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-147 705	-60 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	3 015 362	2 175 100
Splata kredytów i pożyczek	-5 100 701	-1 863 830
Emisja akcji	260 000	-
Inne wydatki finansowe (nota 18.2)	-1 142	-
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	-1 974 186	251 270
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	627 888	356 634
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	-489 899	-817 048

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

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

Podstawowe dane o emitencji

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 pierwsze półrocze 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 czerwca 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 czerwca 2012 roku w skład Grupy wchodziły:

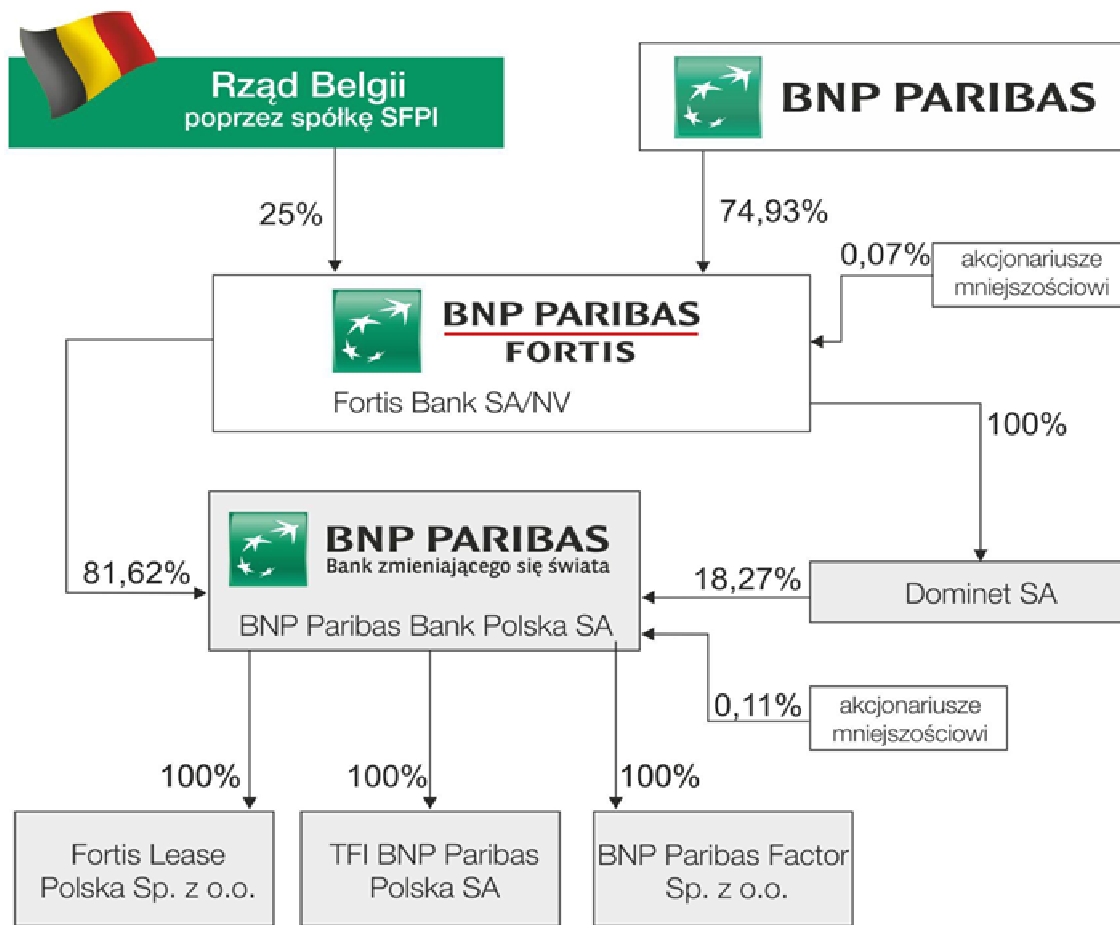
- BNP Paribas Bank Polska SA (dalej: „Bank”);
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. (dalej: „TFI”) - spółka zależna Banku, w której posiada on 100% akcji;
- Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (dalej „FLP”) - spółka zależna Banku, w której posiada on 100% udziałów;
- BNP Paribas Factor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

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



BNP Paribas Bank Polska SA jest podmiotem dominującym w stosunku do 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., w których posiada 100% udziałów.

Nazwa jednostki	Powiązanie własnościowe	Metoda konsolidacji	Siedziba	% głosów na Walnym Zgromadzeniu	
				30.06.2012	30.06.2011
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%	-
BNP Paribas Factor Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	-

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

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

W dniu 29 czerwca 2012 roku spółka zmieniła nazwę na BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

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

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.

4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzenia

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) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 27 sierpnia 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).

4.2. 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 30.06.2012 roku i na dzień 30.06.2012 roku i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okres 2.04.2012 do 30.06.2012 roku i na dzień 30.06.2012 oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2011 do 30.06.2011 roku oraz na dzień 30.06.2011 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 30.06.2011 roku oraz na dzień 30.06.2011 nie zawierające odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za pierwsze półrocze 2011 roku wg stanu na 30 czerwca 2011 roku, oraz dla danych opublikowanych w raporcie kwartalnym za pierwszy kwartał 2012 roku wg stanu na 31 grudnia 2011 roku. Dane prezentowane są w tys. PLN.

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2011 roku				
Pozycja	Raport za pierwsze półrocze 2012 roku	Raport roczny za 2011 rok	Różnica	Zmiana dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 116 676	1 113 667	3 009	
Aktywa przeznaczone do obrotu	175 761	175 238	523	
Należności od banków	358 985	358 822	163	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
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	6 082	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych oraz typu klienta
Zobowiązania wobec klientów	8 882 230	8 828 685	36 866	
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 035 056	10 014 560	20 496	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zobowiązania podporządkowane	592 628	590 016	2 612	
Pozostałe zobowiązania	322 845	391 369	-66 056	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
Razem zmiany			-	
Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1.01.2011 do 30.06.2011 roku				
Pozycja	Raport za pierwsze półrocze 2012 roku	Raport za pierwsze półrocze 2011 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Koszty z tytułu odsetek	-179 176	-179 231	55	Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu
Przychody z tytułu prowizji	89 166	90 530	1 603	Zmiana sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje
			30	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
			-2 997	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
Koszty z tytułu prowizji	-22 349	-20 746	-1 603	Zmiana sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	23 393	20 396	2 997	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
Pozostałe przychody	8 147	9 552	-418	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
			-955	
			-30	
			-2	Pozostałe
Pozostałe koszty operacyjne	-8 570	-	-8 570	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów działania” pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”
Koszty osobowe	-134 408	-133 916	-492	Zmiana sposobu prezentacji kosztów osobowych
Pozostałe koszty działania	-129 085	-144 676	-55	Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu
			955	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
			8 570	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów działania” pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”
			492	Zmiana sposobu prezentacji kosztów osobowych

			1 653	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
			3 974	Zmiana sposobu prezentacji kosztów
			2	Pozostałe
Amortyzacja	-32 754	-33 120	366	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje
			-366	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje
			418	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
Koszty ryzyka	-55 447	-52 368	843	Wydzielenie z „Kosztów ryzyka” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
			-3 974	Zmiana sposobu prezentacji kosztów
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-2 496	-	-843	Wydzielenie z „Kosztów ryzyka” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
			-1 653	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
Razem zmiany			-	

Skonsolidowany bilans wg stanu na 30 czerwca 2011 roku

Pozycja	Raport za pierwsze półrocze 2012 roku	Raport za pierwsze półrocze 2011 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	356 063	356 038	25	
Aktywa przeznaczone do obrotu	167 567	166 808	759	
Należności od banków	157 510	157 334	176	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Należności od klientów	14 291 509	14 243 526	47 983	
Inwestycje dostępne do sprzedaży	4 283 155	4 237 847	45 308	
Pozostałe aktywa	90 296	184 547	-94 251	
Zobowiązania wobec banków	2 174 963	2 201 464	1 867	
			-28 368	
Zobowiązania wobec klientów	7 661 912	7 598 181	35 365	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
			28 368	Zmiana sposobu prezentacji typu klienta
			-2	Pozostałe
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 644 244	7 635 046	9 198	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zobowiązania podporządkowane	540 691	538 392	2 299	
Pozostałe zobowiązania	265 239	316 315	-48 729	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
			-2 348	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
			1	Pozostałe
Rezerwy	25 316	22 968	2 348	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Razem zmiany			-	

6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Informacje dotyczące segmentów

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

Segmentacja podstawowa

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

- Retail Banking
- Corporate and Transaction Banking
- Pozostała Działalność Bankowa

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

Segmenty działalności:

- Retail Banking

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

- Corporate and Transaction Banking

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

- Pozostała Działalność Bankowa

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

Segment geograficzny

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności

1.01.2011-30.06.2011 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	247 931	105 241	105 391	458 563
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-140 640	-75 100	-190 797	-406 537
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-67 557	-41 842	-69 777	-179 176
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	97 072	67 317	242 148	406 537
Wynik z tytułu odsetek	136 806	55 616	86 965	279 387
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	62 259	26 032	875	89 166
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-20 991	-468	-890	-22 349
Wynik z tytułu prowizji	41 268	25 564	-15	66 817
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	13 640	32 293	-22 540	23 393
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	-439	-439
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	6 171	1 974	2	8 147
Pozostałe koszty operacyjne (zewnątrzne)	-5 570	-3 000	-	-8 570
Wynik z działalności bankowej	192 315	112 447	63 973	368 735
Koszty działania banku	-136 351	-18 797	-108 345	-263 493
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-61 887	-12 956	-59 565	-134 408
Pozostałe koszty działania (zewnątrzne)	-74 464	-5 841	-48 780	-129 085
Amortyzacja (zewnątrzne)	-15 648	-1 550	-15 556	-32 754
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-104 469	-16 139	120 608	-
Wynik operacyjny brutto	-64 153	75 961	60 680	72 488
Koszty ryzyka (zewnątrzne)	-51 175	-4 439	167	-55 447
Wynik operacyjny netto	-115 328	71 522	60 847	17 041
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów (zewnątrzne)	-2 306	-190	-	-2 496
Wynik przed opodatkowaniem	-117 634	71 332	60 847	14 545
Podatek dochodowy	37 767	-23 066	-19 676	-4 975
Wynik po opodatkowaniu	-79 867	48 266	41 171	9 570

1.01.2012-30.06.2012 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	285 052	151 633	81 349	518 034
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-171 480	-85 160	-239 880	-496 520
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-102 935	-82 043	-56 241	-241 219
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	120 693	89 525	286 302	496 520
Wynik z tytułu odsetek	131 330	73 955	71 530	276 815
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	57 884	29 999	463	88 346
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-17 409	-1 011	-359	-18 779
Wynik z tytułu prowizji	40 475	28 988	104	69 567
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	13 126	37 299	2 653	53 078
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	196	99	12 097	12 392
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	10 021	15 750	7	25 778
Pozostałe koszty operacyjne (zewnątrzne)	-10 086	-15 039	-	-25 125
Wynik z działalności bankowej	185 062	141 052	86 391	412 505
Koszty działania banku	-151 811	-26 519	-108 811	-287 141
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-75 466	-16 437	-65 417	-157 320
Pozostałe koszty działania (zewnątrzne)	-76 345	-10 082	-43 394	-129 821
Amortyzacja (zewnątrzne)	-15 545	-1 552	-12 645	-29 742
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-87 874	-19 607	107 481	-
Wynik operacyjny brutto	-70 168	93 374	72 416	95 622
Koszty ryzyka (zewnątrzne)	-81 810	7 644	596	-73 570
Wynik operacyjny netto	-151 978	101 018	73 012	22 052
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów (zewnątrzne)	-410	-246	-	-656
Wynik przed opodatkowaniem	-152 388	100 772	73 012	21 396
Podatek dochodowy	22 257	-19 427	-11 472	-8 642
Wynik po opodatkowaniu	-130 131	81 345	61 540	12 754

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	30.06.2012	11 044 244	5 605 126	3 819 597	20 468 967
	31.12.2011	11 794 380	6 113 721	4 571 203	22 479 304
	30.06.2011	9 876 648	4 495 565	5 379 057	19 751 270
Pasywa	30.06.2012	5 692 475	5 334 374	9 442 118	20 468 967
	31.12.2011	5 301 543	5 642 411	11 535 350	22 479 304
	30.06.2011	4 606 996	3 661 684	11 482 590	19 751 270

Opis działalności segmentów

Grupa 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. Nabycie wyżej wymienionych spółek i konsolidacja ich wyników ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

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

Retail Banking

Wynik z działalności bankowej linii Retail Banking w pierwszym półroczu 2012 roku wyniósł 185,1 mln PLN tj. o 4% mniej w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 131,3 mln PLN i był o 4% niższy w porównaniu do wyniku za pierwsze półrocze 2011 roku. Wynik z tytułu odsetek stanowił 71% wyniku z działalności bankowej linii Retail Banking.

Wynik z tytułu prowizji wyniósł 40,5 mln PLN i był niższy o 0,8 mln PLN (2%) w porównaniu do wyniku za pierwsze półrocze 2011 roku. Wynik z tytułu prowizji stanowił 22% przychodów netto linii Retail Banking.

W pierwszym półroczu 2012 roku koszty ryzyka wyniosły 81,8 mln PLN w porównaniu do 51,2 mln PLN w analogicznym okresie 2011 roku.

Koszty osobowe w pierwszym półroczu 2012 roku wyniosły 75,5 mln PLN w porównaniu do 61,9 mln PLN w pierwszym półroczu 2011 roku i stanowiły 48% całkowitych kosztów osobowych Grupy.

Pozycja "alokacja kosztów" stanowi wartość kosztów alokowanych z jednostek wsparcia do linii biznesowej. Koszty te wyniosły w pierwszym półroczu 2012 roku 87,9 mln PLN.

Strata przed opodatkowaniem linii w pierwszym półroczu 2012 roku wyniosła 152,4 mln PLN w porównaniu do straty w wysokości 117,6 mln PLN w pierwszym półroczu 2011 roku.

Corporate and Transaction Banking

Wynik z działalności bankowej linii Corporate and Transaction Banking wzrósł z 112,4 mln PLN w pierwszym półroczu 2011 roku do 141,1 mln PLN za pierwsze półrocze 2012 roku, czyli o 25%.

Na zmianę przychodów netto linii złożyły się przede wszystkim:

- wzrost wyniku z tytułu odsetek o 33% (tj. 18,3 mln PLN, w tym wzrost wyniku z tytułu odsetek związany z wynikiem spółki Fortis Lease Polska Sp. z o.o. o 13,5 mln PLN),
- wyższy o 13% (tj. 3,4 mln PLN) wynik z tytułu prowizji,
- wyższy o 16% (tj. 5,0 mln PLN) wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu).

W pierwszym półroczu 2012 roku linia Corporate and Transaction Banking odnotowała dodatni wynik z tytułu kosztów ryzyka w wysokości 7,6 mln PLN (w związku z rozwiązaniem netto rezerw na należności klientów) w porównaniu do kosztów ryzyka w wysokości 4,4 mln PLN w pierwszym półroczu 2011 roku.

Spadek kosztów ryzyka wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Grupę oraz poprawy jakości portfela kredytowego.

Koszty osobowe wzrosły z 13,0 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 roku do 16,4 mln PLN w pierwszym półroczu 2012 roku.

Pozycja alokacja kosztów stanowi wartość kosztów alokowanych z jednostek wsparcia do linii biznesowej. Koszty te wyniosły w pierwszym półroczu 2012 roku 19,6 mln PLN. Powyższe zdarzenia przełożyły się na wzrost wyniku przed opodatkowaniem z 71,3 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 roku do 100,8 mln PLN za pierwsze półrocze 2012 roku.

Pozostała Działalność Bankowa

Segment Pozostała Działalność Bankowa przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności oraz ryzykiem kursowym. Przychody z tytułu tej działalności wzrosły z 64,0 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 roku do 86,4 mln PLN za pierwsze półrocze 2012 roku - wzrost ten wynika głównie ze wzrostu wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu. Po stronie kosztowej przedstawiane są koszty jednostek wsparcia.

7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za pierwsze półrocze 2012 roku oraz za pierwsze półrocze 2011 roku. Dane porównawcze Grupy za okres od 1.01.2011 do 30.06.2011 roku nie zawierają odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o. Wyniki spółek Fortis Lease Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o. zaliczane są do wyniku Grupy od dnia ich przejęcia tj. odpowiednio wynik Fortis Lease od 1 lipca 2011 roku, natomiast wynik BNP Paribas Factor Sp. z o.o. od 2 kwietnia 2012 roku.

Nota 7.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2012– 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11 913	6 583
Należności od banków	10 671	1 895
Należności od klientów	430 940	351 052
Inwestycje dostępne do sprzedaży	62 919	94 889
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	252	1 905
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 339	2 239
Razem przychody z tytułu odsetek	518 034	458 563

Nota 7.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Zobowiązania wobec banków	-16 563	-26 082
Zobowiązania wobec klientów	-151 819	-101 818
Kredyty i pożyczki otrzymane	-59 197	-38 910
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-311
Pożyczki podporządkowane	-11 196	-10 427
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-545	-808
Pozostałe	-1 899	-820
Razem koszty z tytułu odsetek	-241 219	-179 176

Nota 7.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	412	647
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	30 925	28 809
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	10 760	9 695
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	7 474	7 851
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	3 950	3 268
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	535	587
Przychody związane z kartami	10 546	8 902
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	10 599	13 869
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	1 295	1 934
Pozostałe	11 850	13 604
Razem przychody z tytułu prowizji	88 346	89 166

Nota 7.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-44	-80
Koszty związane z kartami	-5 889	-5 211
Koszty operacji gotówkowych	-160	-125
Rozliczenia	-705	-692
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-4 150	-5 113
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-1 217	-1 184
Pozostałe	-6 614	-9 944
Razem koszty z tytułu prowizji	-18 779	-22 349

Nota 7.5

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Papiery wartościowe	274	-234
Instrumenty pochodne, w tym:	6 729	-10 594
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	6 565	3 114
Operacje wymiany walut	46 075	34 221
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	53 078	23 393

Nota 7.6

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Papiery wartościowe	12 392	-439
w tym: wynik na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	8 530	-499
Akcje i udziały	-	-
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	12 392	-439

Nota 7.7

Pozostałe przychody (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG	2 403	2 008
Przychody z tytułu najmu i dzierżawy	3 744	2 975
Przychody z tytułu świadczenia usług finansowych	-	699
Odszkodowania, kary i grzywny	317	143
Zwrot kosztów związanych z działalnością agentów	71	137
Inne	19 243*	2 180
Razem pozostałe przychody	25 778	8 147

* pozycja „Inne” zawiera przychody spółki zależnej, w kwocie 16 088 tys. PLN.

Nota 7.8

Pozostałe koszty operacyjne (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Odszkodowania, kary i grzywny	-321	-321
Koszty BFG	-7 409	-6 677
Pozostałe koszty	-17 395*	-1 572
Razem pozostałe koszty operacyjne	-25 125	-8 570

* pozycja „Pozostałe koszty” zawiera koszty spółki zależnej, w łącznej kwocie 16 045 tys. PLN (kwota zawiera między innymi: koszty związane z podatkami, opłatami rejestracyjnymi, koszty ubezpieczeń).

Nota 7.9

Koszty osobowe (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Wynagrodzenia	-108 646	-105 402
Narzuty na wynagrodzenia	-23 106	-19 775
Rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze:	-25 484	-9 164
- w tym rezerwa restrukturyzacyjna	-13 000	-
Inne składniki wynagrodzenia	-84	-67
Razem koszty osobowe	-157 320	-134 408

Nota 7.10

Pozostałe koszty działania (w tys. PLN)	1.01.2012– 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
- czynsze	-36 614	-33 842
- technologie i systemy IT	-20 946	-19 102
- marketing i reklama	-16 458	-19 165
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-6 536	-8 439
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-8 653	-10 934
- doradztwo i konsulting	547	-1 411
- podróże służbowe	-4 953	-5 189
- szkolenia	-2 390	-3 061
- usługi komunalne	-8 445	-8 688
- wydatki inwestycyjne	-2 183	-888
- ochrona	-2 329	-2 598
- materiały biurowe	-1 599	-2 851
- koszty KNF	-2 126	-1 939
- koszty dochodzenia należności	-3 445	-3 664
- inne*	-13 691	-7 314
Razem pozostałe koszty działania	-129 821	-129 085

*"inne"- pozycja zawiera między innymi: rezerwę na koszty windykacji, rezerwę na pozostałe koszty administracyjne, koszty obsługi serwisowej i ładowanie bankomatów.

Nota 7.11

Koszty ryzyka (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	595	167
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	595	167
Należności od banków netto, w tym:	-9	-
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-9	-
Należności od klientów netto, w tym:	-62 954	-46 453
- odpisy na należności kredytowe	-87 275	-46 112
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	3 801	-445
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerwy	1 259	104
- przychody z tytułu należności odzyskanych	19 261	-
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-7 752	-1 296
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-7 105	-462
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-647	-834
Pozostałe aktywa netto	-3 450	-7 865
Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości	-73 570	-55 447

Nota 7.12

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 30.06.2011
Ilość akcji na dzień 30 czerwca	28 692 926	24 123 506
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	24 299 253	24 123 506
Wynik po opodatkowaniu w tys. PLN	12 754	9 570
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	0,52	0,40
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	24 299 253	24 123 506
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	0,52	0,40

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

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

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

8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Nota 8

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Gotówka w kasie	173 228	167 052	183 073
Należności od Banku Centralnego	24 690	11 552	119 934
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	428 012	936 174	53 602
- rachunki nostro	11 162	37 918	23 068
- lokaty krótkoterminowe od banków	416 850	898 256	30 534
Odsetki	1 958	3 009	25
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	627 888	1 117 787	356 634
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-516	-1 111	-571
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-516	-1 111	-571
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	627 372	1 116 676	356 063

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

Na rachunku nostro w NBP utrzymywane są środki stanowiące rezerwę obowiązkową, wyliczone na podstawie średniej arytmetycznej stanów dziennych na rachunkach bieżących i terminowych za dany miesiąc.

Średnie saldo rezerwy obowiązkowej zadeklarowane na koniec pierwszego półrocza 2012 roku wynosiło 342 811 tys. PLN, na koniec 2011 roku wynosiło 309 468 tys. PLN, a na koniec pierwszego półrocza 2011 roku wynosiło 296 931 tys. PLN.

9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 9.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	25 058	83 168
- obligacje skarbowe	-	24 535	82 410
Odsetki	-	523	758
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	129 057	150 703	84 399
- kontrakty walutowe, w tym:	64 145	89 424	44 785
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 606	-2 945	-2 686
- kontrakty na stopę procentową	64 912	61 279	39 614
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	129 057	175 761	167 567

Według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku, 31 grudnia 2011 roku oraz na 30 czerwca 2011 roku, w bilansie Banku nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 9.2

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	109 904	126 034	74 914
- kontrakty walutowe	48 375	68 796	36 745
- kontrakty na stopę procentową	61 529	57 238	38 169
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	109 904	126 034	74 914

10. Należności

Nota 10.1

Należności od banków (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Kredyty	75 032	60 063	75 066
Lokaty	213 065	101 586	-
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	65 350	193 028	76 446
Inne należności	4 953	4 229	5 928
Odsetki	559	163	176
Razem należności od banków brutto	358 959	359 069	157 616
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-93	-84	-106
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-93	-84	-106
Razem należności od banków netto	358 866	358 985	157 510

Nota 10.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Kredyty dla jednostek budżetowych	96	45	44
Kredyty hipoteczne	5 893 971	5 987 368	5 416 562
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 360 965	2 278 817	2 361 628
Kredyty komercyjne	7 754 640	7 757 912	7 742 012
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	3 267	393	51
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 792 753	1 899 785	-
Inne należności	126 827	7 521	9 185
Odsetki	57 796	55 571	47 984
Razem należności od klientów brutto	17 990 315	17 987 412	15 577 466
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 313 750	-1 340 488	-1 285 957
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 221 716	-1 245 061	-1 203 829
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-92 034	-95 427	-82 128
Razem należności od klientów netto	16 676 565	16 646 924	14 291 509

Nota 10.3

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	Od banków	Od klientów	
	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	Odpis z tytułu utraty wartości	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)
Stan na 1.01.2011	-105	-1 153 854	-81 683
Zwiększenia	-1	-125 880	-12 661
Zmniejszenia	-	76 220	12 216
Należności spisane w ciężar rezerw	-	2 193	-
Różnice kursowe	-	-2 508	-
Stan na 30.06.2011	-106	-1 203 829	-82 128
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	-253 880	-4 546
Zmniejszenia	12	170 376	7 939
Należności spisane w ciężar rezerw	-	104 001	-
Różnice kursowe	-	2 848	-
Stan na 30.06.2012	-93	-1 221 716	-92 034

11. Inwestycje

Nota 11.1

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Obligacje skarbowe	1 697 099	1 893 309	2 320 693
Bony skarbowe	-	-	184 742
Obligacje emitowane przez banki	-	141 968	142 728
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	11 447	10 000	7 726
Bony pieniężne NBP	379 765	1 569 391	1 560 000
Udziały i akcje	24 249	22 240	18 806
Inne	9 416	3 200	3 152
Odsetki	31 458	33 978	45 308
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	2 153 434	3 674 086	4 283 155
Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-15 259	-15 187	-
Odpisy na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-3 888	-3 888	-
Odpisy na akcje	-11 371	-11 299	-
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	2 138 175	3 658 899	4 283 155

Nota 11.2

Pozostałe inwestycje (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	12
Razem pozostałe inwestycje	-	-	12

12. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju i według stanu na 30 czerwca 2012 roku oraz dane porównawcze:

Nota 12

W tys. PLN	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	403	250	250
Budynki i lokale	6 871	4 535	4 535
Środki transportu	159	313	-
Maszyny budowlane	200	156	-
Pozostałe	1 309	-	-
Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	8 942	5 254	4 785

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

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

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

- pięciu środków transportu,
- jednej maszyny budowlanej,
- jednej linii produkcyjnej,
- jednej maszyny specjalistycznej,
- jednej nieruchomości wraz z gruntem,

które spełniają odpowiednie wymogi MSSF5, dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 30 czerwca 2012 roku.

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

13. Zobowiązania

Nota 13.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Depozyty banków	1 084 450	833 094	1 832 124
- bieżące	77 644	269 521	110 152
- terminowe	618 169	13 746	1 214 404
- zabezpieczenia pieniężne	388 637	549 827	507 568
Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	264 474
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	65 321	193 074	76 498
Odsetki	5 616	5 865	1 867
Razem zobowiązania wobec banków	1 155 387	1 032 033	2 174 963

Nota 13.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Depozyty bieżące	3 362 986	3 339 224	3 094 605
Depozyty terminowe	5 349 070	5 330 680	4 349 860
Zabezpieczenia pieniężne	170 942	388	182 033
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	3 284	155 500	49
Pozostałe	5 944	19 355	-
Odsetki	47 076	37 083	35 365
Razem zobowiązania wobec klientów	8 939 302	8 882 230	7 661 912

Nota 13.3

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 839 963	10 014 560	7 635 046
Odsetki	11 370	20 496	9 198
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	7 851 333	10 035 056	7 644 244

14. Zobowiązania podporządkowane

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązań podporządkowanych za pierwsze półrocze 2012 roku oraz dane porównawcze:

Nota 14

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN)	1.01.2012 – 30.06.2012	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2011 – 30.06.2011
Stan na początek okresu	592 628	569 639	569 639
Zwiększenia	-	133 986	-
- z tytułu zaciągnięcia pożyczek	-	133 986	
Zmniejszenia	-144 758	-109 206	-30 000
- z tytułu spłaty pożyczek	-144 758	-109 206	-30 000
Pozostałe	-21 707	-1 791	1 052
Stan na koniec okresu	426 163	592 628	540 691

15. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 czerwca 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 30.06.2012 roku, w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 15

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.06.2012							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową	8 712	-	-	-	-	51 136	46 874	98 010
- Swapy (IRS)	8 712	-	-	-	-	51 136	46 874	98 010
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 712	-	-	-	-	51 136	46 874	98 010

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	-	-	-	-	35 334	148 592	183 926
- Swapy (IRS)	17 759	-	-	-	-	35 334	148 592	183 926
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	17 759	-	-	-	-	35 334	148 592	183 926

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.06.2011							
	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	1 355	74	-	-	-	31 892	132 122	164 014
- Swapy (IRS)	1 355	74	-	-	-	31 892	132 122	164 014
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	1 355	74	-	-	-	31 892	132 122	164 014

16. 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 16.1

Należności z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 796 809	1 904 395	-
Niezrealizowane przychody finansowe	-4 056	-4 610	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 792 753	1 899 785	-

Nota 16.2

Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Do 1 roku	435 932	556 495	-
Powyżej 1 roku do 5 lat	729 976	718 578	-
Powyżej 5 lat	630 901	629 322	-
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 796 809	1 904 395	-
odpisy z tytułu utraty wartości	-135 617	-140 248	-
Razem należności z tytułu leasingu finansowego	1 661 192	1 764 147	-

Nota 16.3

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Do 1 roku	431 876	551 885	-
Powyżej 1 roku do 5 lat	729 976	718 578	-
Powyżej 5 lat	630 901	629 322	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto	1 792 753	1 899 785	-
odpisy z tytułu utraty wartości	-135 617	-140 248	-
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto	1 657 136	1 759 537	-

17. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

Nota 17.1

30.06.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	33 641	1 543	35 184
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	25 175	14 580	39 755
Należności od banków i klientów	57 928	38 768	96 696
Instrumenty zabezpieczające	1 355	-	1 355
Pozostałe aktywa	3 628	1 823	5 451
Razem	121 727	56 714	178 441
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	47 902	16 038	63 940
Zobowiązania wobec banków i klientów	473 994	1 410 833	1 884 827
Kredyty i pożyczki otrzymane	100 013	7 464 082	7 564 095
Instrumenty zabezpieczające	74	-	74
Korekta pozycji zabezpieczanych do wartości godziwej	-532	-	-532
Zobowiązania podporządkowane	61 152	479 539	540 691
Pozostałe zobowiązania	727	18 831	19 558
Razem	683 330	9 389 323	10 072 653

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	368 587	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

30.06.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	359 830	1 899	361 729
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20 722	20 350	41 072
Należności od banków i klientów	234 587	107 911	342 498
Instrumenty zabezpieczające	8 712	-	8 712
Pozostałe aktywa	9 487	918	10 405
Razem	633 338	131 078	764 416
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10 401	18 821	29 222
Zobowiązania wobec banków i klientów	251 657	559 339	810 996
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 717 410	5 717 410
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	7 667	-	7 667
Zobowiązania podporządkowane	426 163	-	426 163
Pozostałe zobowiązania	714	5 206	5 920
Razem	696 602	6 300 776	6 997 378

Nota 17.2

1.01.2011 – 30.06.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	338	499	837
Koszty z tytułu odsetek	-11 076	-60 482	-71 558
Przychody z tytułu prowizji	984	290	1 274
Koszty z tytułu prowizji	-524	-12 689	-13 213
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	3 618	15 826	19 444
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-532	-	-532
Pozostałe przychody	701	-105	596
Pozostałe koszty operacyjne	-	-37	-37
Pozostałe koszty działania	-	4	4

1.01.2012 – 30.06.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	4 053	6 858	10 911
Koszty z tytułu odsetek	-12 360	-37 223	-49 583
Przychody z tytułu prowizji	567	102	669
Koszty z tytułu prowizji	-563	-32	-595
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	51 957	-36 270	15 687
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-4 748	-	-4 748
Pozostałe przychody	7	2	9
Pozostałe koszty operacyjne	-	-6	-6
Pozostałe koszty działania	-	-1 597	-1 597
Koszty ryzyka	-102	-74	-176

Nota 17.3

30.06.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych			
Zobowiązania warunkowe udzielone:	10 227	317 997	328 224
- finansowe	-	212 706	212 706
- gwarancyjne	10 227	105 291	115 518
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	20 621	1 389 037	1 409 658
- finansowe	-	1 254 152	1 254 152
- gwarancyjne	20 621	134 885	155 506
Operacje na instrumentach pochodnych*	9 794 814	4 791 054	14 585 868

31.12.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych			
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

30.06.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych			
Zobowiązania warunkowe udzielone:	9 356	368 883	378 239
- finansowe	-	35 086	35 086
- gwarancyjne	9 356	333 797	343 153
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	28 716	356 283	384 999
- finansowe	-	1 939	1 939
- gwarancyjne	28 716	354 344	383 060
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 153 900	4 087 362	12 241 262

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

Istotne umowy dotyczące podmiotów powiązanych

Umowa objęcia akcji przez BNP Paribas Fortis (Fortis Bank S.A./NV)

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

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

Umowa z BNP Paribas S.A.

W pierwszej połowie 2012 roku Bank spłacił linie kredytowe łącznie w kwotach 814 mln CHF, 352,5 mln EUR oraz 550 mln PLN. W maju 2012 roku Bank spłacił dwie pożyczki podporządkowane w kwotach 20 mln EUR i 60 mln PLN. Od stycznia do czerwca 2012 roku uruchomione zostały kolejne transze finansowania z BNP Paribas łącznie w kwotach 725 mln CHF oraz 90 mln EUR. Na koniec czerwca 2012 roku Bank miał zaciągniętą jedną pożyczkę podporządkowaną w kwocie 100 mln EUR z terminem spłaty 28 września 2017 roku. Wartość średnio i długoterminowego finansowania z Grupy (z pożyczką podporządkowaną) na koniec czerwca 2012 roku wyniosła 6 133 mln PLN.

Umowa nabycia spółki BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (poprzednio: Fortis Commercial Finance Sp. z o.o.)

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

W dniu 29 czerwca 2012 roku spółka zmieniła nazwę na BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

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

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

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

BNP Paribas Factor Sp z o.o. posiada kapitał zakładowy w wysokości 10,4 mln PLN, który dzieli się 20 820 udziałów.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku aktywa Spółki wyniosły 130 mln PLN.

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

W dniu 7 maja 2012 roku Bank podpisał kolejny aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji. W oparciu o niniejszy aneks, obniżona została wysokość limitu kredytowego ze 160 do 60 mln PLN. Bieżący okres udostępnienia kredytu to 13 sierpnia 2012 roku.

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

Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi

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

Nota 17.4

W tys. PLN	1.01.2012 - 30.06.2012	1.01.2011 - 30.06.2011
Zarząd, w tym:	5 170	5 592
- wynagrodzenia	2 972	2 477
- korzyści*	276	448
- inne**	1 922	2 667
Rada Nadzorcza	351	378
Dyrektorzy Zarządzający***	10 686	8 482
Razem	16 207	14 452

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

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

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

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

Według stanu na 30.06.2012 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 4 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 35 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza wykorzystano 15 tys. PLN;
- 4 kredytów w walucie obcej w wysokości 1 219 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 30 lat włącznie;
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 80 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 50 kredytów na łączną kwotę 8 351 tys. PLN, w tym 12 walucie obcej na łączną kwotę 6 485 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 1 roku do powyżej 30 lat;
- 11 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 211 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2012 wykorzystano 97 tys. PLN;
- 17 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 114 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2012 roku wykorzystano 31 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 9 kredytów na łączną kwotę 301 tys. PLN, w tym 1 walucie obcej na kwotę 100 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;

- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 109 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2012 roku wykorzystano 7 tys. PLN;
- 3 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 31 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2012 roku wykorzystano 6 tys. PLN;

Według stanu na 31.12.2011 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

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

Dyrektorom Zarządzającym:

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

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

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

Według stanu na 30.06.2011 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 7 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 55 tys. PLN, wykorzystano 15 tys. PLN;
- 5 kredytów w walucie obcej, w równowartości 1 243 tys. PLN, z terminem pierwotnym spłaty od 5 do 30 lat włącznie;
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 180 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 19 kredytów na łączną kwotę 6 152 tys. PLN, w tym 10 walucie obcej, kwotę równowartości 5 220 tys. PLN z pierwotnym terminem spłaty od 5 do powyżej 30 lat;
- 11 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 196 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 38 tys. PLN;
- 24 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 101 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 23 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 6 kredytów, w tym 1 w walucie obcej, w równowartości 177 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 2 do 30 lat włącznie;
- limitu w karcie kredytowej na kwotę 10 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 4 tys. PLN.

18. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

Nota 18.1

Inne wydatki inwestycyjne (w tys. PLN)	1.01.2012-30.06.2012	1.01.2011-30.06.2011
Nabycie niskocennych środków trwałych	-371	-279
Razem inne wydatki inwestycyjne	-371	-279

Nota 18.2

Inne wydatki finansowe (w tys. PLN)	1.01.2012-30.06.2012	1.01.2011-30.06.2011
Podatek zapłacony od podniesienia kapitału zakładowego	-1 142	-
Razem inne wydatki finansowe	-1 142	-

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

Nota 18.3

Aktywa (w tys. PLN)	2.04.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 591
Należności od klientów	106 617
Inne aktywa	226
Aktywa razem	115 434
Pasywa (w tys. PLN)	2.04.2012
Kredyty i pożyczki otrzymane	106 002
Inne pasywa	947
Zobowiązania razem	106 949
Aktywa netto	8 485
Cena nabycia zapłacona środkami pieniężnymi	-7 652
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty jednostki nabytej	8 591
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	939

19. Zarządzanie ryzykiem

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko płynności ,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zapewnienia zgodności,
- ryzyko biznesowe (break-even risk), w tym :
 - ryzyko strategiczne ,
 - ryzyko utraty reputacji.

Zarząd Banku określa strategię zarządzania ryzykiem obejmującą wszystkie typy ryzyka oraz polityki dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Strategia jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. Proces oraz zasady zarządzania ryzykiem w Banku nie uległy zmianie w stosunku do przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2011.

Ryzyko kredytowe

Nota 19.1

Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	454 144	949 624	172 990
- należności bez utraty wartości	452 702	947 726	173 536
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-516	-1 111	-571
- odsetki	1 958	3 009	25
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	129 057	175 761	167 567
- papiery wartościowe	-	24 535	82 410
- pochodne instrumenty finansowe	129 057	150 703	84 399
wycena do wartości godziwej	131 663	153 648	87 084
korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 606	-2 945	-2 686
- odsetki	-	523	758
Należności od banków	358 866	358 985	157 510
- należności bez utraty wartości	358 400	358 906	157 440
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-93	-84	-106
- odsetki	559	163	176
Należności od klientów	16 676 565	16 646 924	14 291 509
- należności bez utraty wartości	15 774 943	15 687 490	13 320 415
- należności z utratą wartości:	2 157 576	2 244 351	2 209 067
ustalaną metodą indywidualną	1 403 092	1 405 511	1 281 490
ustalaną metodą kolektywną	754 484	838 840	927 577
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 221 716	-1 245 061	-1 203 829
ustalane metodą indywidualną	-709 920	-723 022	-632 522
ustalane metodą kolektywną	-511 796	-522 039	-571 307
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-92 034	-95 427	-82 128
- odsetki	57 796	55 571	47 984
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	2 138 175	3 658 899	4 283 155
- należności bez utraty wartości	2 092 092	3 609 727	4 237 847

- należności z utratą wartości	29 884	30 381	-
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-15 259	-15 187	-
- odsetki	31 458	33 978	45 308
Pozostałe inwestycje	-	-	12
Zobowiązania pozabilansowe udzielone			
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	5 966 072	5 609 578	4 753 847
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości:	102 978	92 652	93 920
ustalaną metodą indywidualną	77 431	62 235	60 320
ustalaną metodą kolektywną	25 547	30 417	33 600
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-33 121	-28 286	-6 416
ustalane metodą indywidualną	-32 035	-26 741	-4 705
ustalane metodą kolektywną	-1 086	-1 545	-1 711
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe	-6 827	-6 180	-9 059

Nota 19.2

Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Należności niezaległe bez utraty wartości	15 350 964	15 302 476	12 865 503
Należności zaległe bez utraty wartości	423 979	385 014	454 912
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z odpisem aktualizującym	1 324 682	1 350 152	1 185 956
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez odpisu aktualizującego	78 410	55 359	95 534
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z odpisem aktualizującym	732 578	816 837	920 414
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez odpisu aktualizującego	21 906	22 003	7 163
Razem należności od klientów brutto	17 932 519	17 931 841	15 529 482

Koncentracja ryzyka kredytowego

Na dzień 30 czerwca 2012 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do żadnego klienta lub grupy kapitałowej określony w ustawie Prawo Bankowe.

Ryzyko płynności

Podstawowymi źródłami finansowymi Banku są depozyty klientów niebankowych oraz pożyczki z grupy BNP Paribas. Bank ma zapewnione stałe źródło finansowania poprzez długoterminowe pożyczki.

Nadzorcze miary płynności (ustanowione przez KNF) znajdowały się na bezpiecznych poziomach powyżej wartości wymaganych. Sytuacja płynnościowa Banku jest stabilna. Dzięki dużej nadwyżce aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi oraz wzrostowi salda depozytów klientów Bank postanowił spłacić część średnio i długoterminowych linii kredytowych z Grupy BNPP.

W pierwszej połowie 2012 roku Bank spłacił linie kredytowe łącznie w kwotach 814 mln CHF, 352,5 mln EUR oraz 550 mln PLN. W maju 2012 roku Bank spłacił dwie pożyczki podporządkowane w kwotach 20 mln EUR i 60 mln PLN. Od stycznia do czerwca 2012 roku uruchomione zostały kolejne tranze finansowania z BNP Paribas łącznie w kwotach 725 mln CHF oraz 90 mln EUR. Dodatkowo, na koniec czerwca 2012 roku Bank miał zaciągniętą jedną pożyczkę podporządkowaną w kwocie 100 mln EUR z terminem spłaty 28 września

2017 roku. Wartość średnio i długoterminowego finansowania z Grupy (z pożyczką podporządkowaną) na koniec czerwca 2012 roku wyniosła 6 133 mln PLN i była niższa niż na koniec 2011 roku o 2 320 mln PLN.

Ryzyko walutowe

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Banku w równowartości złotówkowej na dzień 30.06.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku i 30.06.2011 roku.

Nota 19.3

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	30.06.2012		31.12.2011		30.06.2011	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
CHF	4 525 281	4 610 186	5 244 614	5 244 244	4 483 473	4 761 404
EUR	2 834 602	2 582 753	3 671 163	4 617 999	2 127 055	3 259 703
PLN	12 807 553	12 924 978	13 198 248	12 120 592	12 841 115	10 661 583
USD	266 412	313 824	326 100	454 024	289 291	1 009 496
Inne waluty wymienne	35 119	37 226	39 179	42 445	10 336	23 084
Razem	20 468 967	20 468 967	22 479 304	22 479 304	19 751 270	19 751 270

Ryzyko kontrahenta

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

Na koniec czerwca 2012 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku:

- transakcje wymiany walut
- transakcje wymiany stopy procentowej
- opcje wymiany walut
- opcje wymiany stopy procentowej

Bank monitoruje wielkość dokonanych korekt wartości godziwej transakcji wymiany walut (FX forward) oraz opcji wymiany walut z tytułu ryzyka kredytowego. W razie potrzeby wielkości te są korygowane.

Pozostałe ryzyka

Proces zarządzania i metody pomiaru pozostałych ryzyk tj.:

- ryzyka stopy procentowej,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka braku zgodności,
- polityki bezpieczeństwa,
- ryzyka biznesowego,

nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Zarządzanie kapitałem

Zasady stosowane w rachunku adekwatności kapitałowej

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

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

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

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

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

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych oraz z tytułu ryzyka walutowego. Na wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych składają się: wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych (obliczany dla pozycji pierwotnych według terminów zapadalności) oraz wymóg z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych (obliczany z wykorzystaniem metody podstawowej), Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego kalkulowany jest w oparciu o metodę podstawową.

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany metodą wskaźnika podstawowego (BIA) jako procent uzyskanych przychodów netto.

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

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

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

Aktualna sytuacja w zakresie adekwatności kapitałowej

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

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

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

Nota 19.4

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	2 075 498	1 922 327	1 874 181
Całkowity wymóg kapitałowy	1 427 232	1 334 108	1 156 454
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,63 %	11,53%	12,97%

Na dzień 30 czerwca 2012 roku współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 11,63%, w porównaniu do 12,97% na koniec czerwca 2011 roku.

Na zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem w głównej mierze wpływ miały następujące czynniki: nabycie spółek Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (w lipcu 2011 roku) oraz Fortis Commercial Finance Sp z o.o. (w kwietniu 2012 roku, obecnie BNP Paribas Factor sp. z o.o.) i uwzględnienie ich w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zmiana wagi ryzyka detalicznych kredytów walutowych (w tym hipotecznych) z 75% na 100% (w czerwcu 2012 roku). Wzrost wymogów był także częściowo spowodowany osłabieniem polskiej waluty (7 % w stosunku do EUR i CHF).

Fundusze własne Grupy z kapitałem krótkoterminowym na koniec pierwszego półrocza 2012 roku wzrosły o 10,7% w porównaniu do czerwca 2011 roku i wyniosły 2 075 mln PLN. Wzrost został zrealizowany pomimo spłaty pożyczek podporządkowanych 60 mln PLN i 20 mln EUR (w maju 2012 roku), dzięki podwyższeniu kapitałów, które było następstwem emisji akcji serii N (wzrost funduszy zasadniczych banku o 258,9 mln PLN w czerwcu 2012 roku).

Sytuacja kapitałowa Grupy BNP Paribas Bank Polska SA w pierwszym półroczu 2012 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów.

20. Inne istotne informacje

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

Bank nie zidentyfikował czynników o nietypowym charakterze, które miały znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

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

Na 30 czerwca 2012 roku oraz na dzień przekazania raportu za pierwsze półrocze 2012 roku, tj. na 31 sierpnia 2012 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu 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.

Emisja prywatna z wyłączeniem prawa poboru akcji serii N

W dniu 23 maja 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nowych akcji serii N w trybie subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru. Oferta objęcia akcji serii N została skierowana do głównego akcjonariusza Banku, czyli Fortis Banku SA/NV. Zgodnie z umową objęcia akcji serii N podpisaną w dniu 24 maja 2012 roku, Fortis Bank SA/NV objął wszystkie 4 569 420 akcje zwykłe na okaziciela serii N po cenie emisyjnej 56,90 złotych każda. Łączna wartość emisji wyniosła 259 999 998 złotych. Akcje zostały pokryte w całości wkładem pieniężnym.

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

Kapitał zakładowy

Po rejestracji podwyższenia, kapitał zakładowy Banku wynosi 1 434 646 300 złotych i dzieli się na 28 692 926 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 50 złotych każda, uprawniających do wykonywania 28 692 926 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w wyniku emisji akcji serii N

W wyniku objęcia emisji akcji serii N udział Fortis Banku SA/NV zmienił się o 3,49% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Liczba akcji Banku będących w posiadaniu Fortis Banku SA/NV wzrosła z poziomu 18 848 593 akcji Banku uprawniających do wykonywania 78,13% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu do 23 418 013 akcji Banku, co stanowi 81,62% ogólnej liczby akcji i uprawnia do wykonywania 23 418 013 głosów, czyli 81,62% ogólnej liczby głosów. Udział Dominet SA (podmiot 100% zależny Fortis Banku SA/NV) zmienił się o 3,47% i spadł poniżej progu 20% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Liczba akcji Banku będących w posiadaniu Dominet SA nie uległa zmianie i wynosi 5 243 532 akcje. Przed podwyższeniem kapitału zakładowego liczba ta stanowiła 21,74% ogólnej liczby akcji uprawniających do wykonywania 21,74% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu. Po zmianie stanowi 18,27% ogólnej liczby akcji Banku uprawniających do wykonywania 18,27% ogólnej liczby głosów.

W wyniku powyższego, udział BNP Paribas SA (pośrednio poprzez Fortis Bank SA/NV oraz Dominet SA) zwiększył się o 0,02% - z poziomu 99,87% do 99,89%.

W pierwszym półroczu 2012 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 31 sierpnia 2012 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego.

Wszystkie pozostałe akcje serii od A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

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

Na 30 czerwca 2012 roku łączna wartość 15 roszczeń klientów wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosiła około 64 mln PLN. Najwyższe powództwo w tej grupie dotyczy kwoty 28 mln PLN (7 mln EUR) z tytułu kwestionowanych transakcji opcyjnych. W przypadku pozostałych powództw klientów dotyczących walutowych instrumentów pochodnych kwota roszczenia nie przekracza jednostkowo kwoty 2,5 mln PLN.

20.4. 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 pierwszym półroczu 2012 roku nie zostało udzielone poręczenie kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

20.5. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Bank nie identyfikuje wewnętrznych czynników, które miałyby wpływ na osiągnięte wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału. Nie można wykluczyć, że sytuacja gospodarcza i rynkowa w kraju i za granicą może wpłynąć na przyszłe wyniki banku.

20.6. 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

Aktualizacja Programu postępowania naprawczego

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

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

Program zwiększenia efektywności operacyjnej Banku

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

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

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

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

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 1 lutego 2012 roku pan Lars Machenil złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 23 maja 2012 roku, powołało trzech nowych członków Rady Nadzorczej:

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

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

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

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 30 czerwca 2012 roku:

1. Frédéric Amoudru - prezes zarządu, CEO
2. Jan Bujak - pierwszy wiceprezes zarządu, CFO
3. Jaromir Pelczarski - wiceprezes zarządu, COO
4. Michel Thebault - wiceprezes zarządu, Personal Finance
5. Wojciech Kembłowski - członek zarządu, Risk
6. Marta Oracz - członek zarządu, HR
7. Adam Parfiniewicz - członek zarządu, RB
8. Stéphane Rodes - członek zarządu, CTB

Zmiany w składzie Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA

W pierwszym półroczu 2012 roku w składzie Zarządu miała miejsce następująca zmiana:

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

20.7. Inne istotne wydarzenia

Działalność maklerska

W oparciu o zezwolenie Komisja Nadzoru Finansowego z dnia 17 kwietnia 2012 roku na prowadzenie przez Bank działalności maklerskiej w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz doradztwa inwestycyjnego, Bank otworzył Biuro Maklerskie jako wyodrębnioną jednostkę Banku. Biuro dedykuje swoje usługi klientom Departamentu Bankowości Prywatnej Banku.

Wskazanie skutków zmian w strukturze grupy

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

Bezpośrednio, podmiotem dominującym Banku 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. W dniu 2 kwietnia 2012 roku Bank objął 100% udziałów w spółce BNP Paribas Factor Sp. z o.o. Szczegóły dotyczące transakcji zostały opisane w rozdziale Dane informacyjne o grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA.

Przedterminowa spłata kredytów w Grupie

W związku z dobrą sytuacją płynnościową oraz zgodnie z założeniami przyjętej strategii finansowania, bank zdecydował o częściowej wcześniejszej spłacie długu z Grupy BNP Paribas.

Wynik osiągnięty w pierwszym półroczu 2012 r. na przedterminowej realizacji spłat pożyczek wyniósł 10,1 mln PLN.

Sprzedaż części portfela nieściągalnych kredytów konsumpcyjnych

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

Rekomendacja R Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego, Bank przeprowadził w pierwszym kwartale 2012 roku przegląd zasad polityki tworzenia odpisów na kredyty nieregularne. W jego wyniku utworzono dodatkowe odpisy na kredyty gotówkowe, samochodowe, należności z tytułu kart kredytowych oraz należności w rachunkach bieżących osób fizycznych w kwocie 40,7 mln PLN

Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	1 938 565	3 290 922	-41%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	469 004	378 134	24%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	2 407 569	3 669 056	

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	30.06.2012	31.12.2011	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	4 221 806	3 777 003	7%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 847 244	1 925 227	-4%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	6 069 050	5 702 230	

Umowa z audytorem

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

20.8. Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BNP Paribas Bank Polska SA

W dniu 23 maja 2012 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwały w sprawie przyjęcia jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok 2011, Sprawozdania Zarządu z działalności w roku 2011 i Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2011, udzielenia absolutorium dla władz Banku za rok 2011, podziału zysku za rok 2011, a także podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii N z wyłączeniem prawa poboru i związanej z tym zmiany Statutu. Zysk netto Banku, który za zakończony rok obrotowy 2011 wyniósł 21 mln PLN został przeznaczony w całości na zwiększenie funduszy własnych Banku w następujący sposób: część zysku w wysokości 1,7 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy, a część w wysokości 19,3 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka.

Akcjonariusze Banku na Walnym Zgromadzeniu postanowili o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o 228,5 mln PLN w drodze emisji nowych akcji serii N z wyłączeniem prawa poboru.

20.9. Znaczące umowy z podmiotami niepowiązаныmi z Bankiem

W dniu 10 stycznia 2012 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem umowę wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 200 milionów złotych. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta. Okres kredytowania wynosi 24 miesiące. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych. Umowa spełnia kryterium umowy znaczącej, gdyż wartość przedmiotu umowy przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

Umowa gwarancyjna, agencyjna oraz depozytowa

W dniu 29 czerwca 2012 roku Bank wspólnie z innymi bankami w ramach konsorcjum, zawarł umowę gwarancyjną, agencyjną oraz depozytową z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem, na mocy których będzie pełnił funkcję Sub-Agenta płatności oraz Sub-Depozytariusza oraz będzie współgwarantował objęcie dwóch transzy obligacji klienta. Zobowiązania gwarancyjne Banku dotyczące nabycia obligacji wynikające z tych umów mogą stanowić łącznie maksymalnie 200 mln PLN.

20.10. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, półroczne dane finansowe oraz dane porównawcze zaprezentowane w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna za okres kończący się 30 czerwca 2012 roku zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz osiągnięty przez Grupę wynik finansowy.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Mazars Audyt Sp. z o.o., dokonujący przeglądu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna za okres kończący się 30 czerwca 2012 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego wniosku z przeglądu zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.

21. Wydarzenia po dniu bilansowym

21.1. Zawarcie umów znaczących z klientami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z bankiem

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

21.2 Sprzedaż części portfela nieściągalnych kredytów konsumpcyjnych

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

Podpisy wszystkich członków zarządu:

27.08.2012 roku	Frédéric Amoudru prezes zarządu podpis
27.08.2012 roku	Jan Bujak pierwszy wiceprezes zarządu dyrektor finansowy podpis
27.08.2012 roku	Jaromir Pelczarski wiceprezes zarządu podpis
27.08.2012 roku	Michel Thebault wiceprezes zarządu podpis
27.08.2012 roku	Wojciech Kembłowski członek zarządu podpis
27.08.2012 roku	Marta Oracz członek zarządu podpis
27.08.2012 roku	Adam Parfiniewicz członek zarządu podpis
27.08.2012 roku	Stephane Rodes członek zarządu podpis