



BNP PARIBAS

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



Spis treści

1. Wybrane dane finansowe	3
2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	5
3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe BNP Paribas Banku Polska SA	9
4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec pierwszego kwartału 2012 roku	13
5. Dane informacyjne o grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	18
6. Zasady rachunkowości	20
7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	21
8. Sprawozdawczość w ramach segmentów	24
9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	26
10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	28
11. Rachunkowość zabezpieczeń	31
12. Leasing	32
13. Adekwatność kapitału i płynność finansowa	33
14. Inne istotne informacje	34

1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2012 roku (narastająco)	31.03.2011 roku (narastająco)	31.03.2012 roku (narastająco)	31.03.2011 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	260 492	221 450	62 393	55 722
Przychody z tytułu prowizji	50 739	45 138	12 153	11 358
Wynik na działalności bankowej	209 006	182 381	50 061	45 891
Wynik przed opodatkowaniem	15 961	11 286	3 823	2 840
Wynik po opodatkowaniu	9 900	8 968	2 371	2 257
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,41	0,37	0,10	0,09
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,41	0,37	0,10	0,09
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-3 567	-198 898	-854	-50 047
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 107 714	-675 863	265 321	-170 063
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 491 409	-54 350	-357 224	-13 676
Przepływy pieniężne netto razem	-387 262	-929 111	-92 757	-233 786
Bilans	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Aktywa razem	21 239 286	22 479 304	5 103 635	5 089 500
Należności od klientów	16 493 499	16 646 924	3 963 259	3 769 001
Zobowiązania wobec banków	1 090 121	1 048 712	261 948	237 437
Zobowiązania wobec klientów	9 341 062	8 865 551	2 244 584	2 007 234
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 231 458	10 035 056	1 977 955	2 272 020
Kapitały własne	1 432 853	1 403 922	344 303	317 860
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	59,40	58,20	14,27	13,18
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	59,40	58,20	14,27	13,18
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,91%	11,53%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 369 120	1 314 045	328 989	297 511
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	576 436	595 512	138 513	134 829
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	9 926	12 234	2 385	2 770

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2012 roku (narastająco)	31.03.2011 roku (narastająco)	31.03.2012 roku (narastająco)	31.03.2011 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	236 468	221 450	56 639	55 722
Przychody z tytułu prowizji	49 172	44 521	11 778	11 203
Wynik na działalności bankowej	219 121	181 650	52 484	45 707
Wynik przed opodatkowaniem	26 987	11 716	6 464	2 948
Wynik po opodatkowaniu	23 247	9 398	5 568	2 365
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,96	0,39	0,23	0,10
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,96	0,39	0,23	0,10
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-144 293	-201 865	-34 561	-50 794
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 113 832	-672 844	266 786	-169 303
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 388 408	-54 350	-332 553	-13 676
Przepływy pieniężne netto razem	-418 869	-929 059	-100 328	-233 773
Bilans	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.03.2012	Stan na 31.12.2011
Aktywa razem	19 541 194	20 723 168	4 695 596	4 691 896
Należności od klientów	14 837 733	14 883 187	3 565 391	3 369 676
Zobowiązania wobec banków	1 090 121	1 045 003	261 948	236 597
Zobowiązania wobec klientów	9 380 078	9 011 374	2 253 960	2 040 250
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 564 136	8 214 636	1 577 311	1 859 861
Kapitały własne	1 415 928	1 373 764	340 236	311 032
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgową na 1 akcję (w PLN / EUR)	58,69	56,95	14,10	12,89
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (w PLN / EUR)	58,69	56,95	14,10	12,89
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,30%	12,01%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 282 733	1 246 574	308 231	282 235
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	519 632	538 800	124 864	121 989
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	9 926	12 234	2 385	2 770

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

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego kwartału 2012 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2012 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 marca 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,1616 PLN; dane porównawcze na koniec roku 2011 zostały przeliczone na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2011 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 grudnia 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,4168 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję za pierwszy kwartał 2012 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,1750 PLN; dane porównawcze za pierwszy kwartał roku 2011 zostały przeliczone na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2011 roku, tj. 1 EUR = 3,9742 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Dane porównawcze Grupy za okres od 1.01.2011 do 31.03.2011 roku nie zawierają odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska Sp. z o.o. Wynik Fortis Lease Sp z o.o. zaliczany jest do wyniku Grupy od dnia przejścia tj. 1 lipca 2011 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.01.2012-31.03.2012	1.01.2011-31.03.2011
Przychody z tytułu odsetek	Nota 9.1.	260 492	221 450
Koszty z tytułu odsetek	Nota 9.2.	-117 996	-82 720
Wynik z tytułu odsetek		142 496	138 730
Przychody z tytułu prowizji	Nota 9.3.	50 739	45 138
Koszty z tytułu prowizji	Nota 9.4.	-9 088	-11 346
Wynik z tytułu prowizji		41 651	33 792
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	Nota 9.5.	23 389	9 842
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		1 763	21
Pozostałe przychody		12 702	4 291
Pozostałe koszty operacyjne		-12 995	-4 295
Wynik z działalności bankowej		209 006	182 381
Koszty działania banku		-135 256	-120 841
Koszty osobowe		-72 702	-63 079
Pozostałe koszty działania		-62 554	-57 762
Amortyzacja		-14 753	-16 484
Wynik operacyjny brutto		58 997	45 056
Koszty ryzyka	Nota 9.6.	-43 025	-32 567
Wynik operacyjny netto		15 972	12 489
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		-11	-1 203
Wynik przed opodatkowaniem		15 961	11 286
Podatek dochodowy		-6 061	-2 318
Wynik po opodatkowaniu		9 900	8 968

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

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję (w PLN)	Nota 9.7		
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)		9 900	8 968
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	24 123 506
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,41	0,37
Rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	24 123 506
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,41	0,37

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2012 - 31.03.2012	1.01.2011 - 31.03.2011
Wynik roku bieżącego	9 900	8 968
W tym:		
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-303	-67
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	23 495	-5 179
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-4 464	984
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	19 031	-4 195
Razem skonsolidowane całkowite dochody	28 931	4 773

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

Na dzień 31.03.2011 roku dane porównawcze nie zawierają odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska Sp. z o.o., natomiast na dzień 31.12.2011 roku obejmują 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)	Nota	31 marzec 2012	31 grudnia 2011	31 marzec 2011
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10.1.	729 745	1 116 676	243 712
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.1.	135 867	175 761	164 267
Należności od banków	10.3.1.	772 084	358 985	191 891
Należności od klientów	10.3.2.	16 493 499	16 646 924	13 234 184
Instrumenty zabezpieczające	11	6 392	17 759	14
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	10.4.	2 562 931	3 658 899	3 952 140
Pozostałe inwestycje	10.5.	-	-	12
Rzeczowy majątek trwały		147 444	148 948	153 648
Wartości niematerialne		31 495	31 011	23 470
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		5 021	5 254	4 785
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		1 365	-	81 729
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		251 202	246 207	231 679
Pozostałe aktywa		102 241	72 880	72 496
Razem aktywa		21 239 286	22 479 304	18 354 027

ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.2.	110 384	126 034	71 652
Zobowiązania wobec banków	10.6.1.	1 090 121	1 048 712	1 577 811
Zobowiązania wobec klientów	10.6.2.	9 341 062	8 865 551	7 400 029
Kredyty i pożyczki otrzymane	10.6.3.	8 231 458	10 035 056	7 082 031
Instrumenty zabezpieczające	11	-	-	3 055
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone		6 104	13 132	-3 762
Zobowiązania podporządkowane		561 869	592 628	543 757
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		12 306	24 132	137
Pozostałe zobowiązania		399 286	322 845	301 139
Rezerwy		53 843	47 292	24 160
Razem zobowiązania		19 806 433	21 075 382	17 000 009

KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		1 206 175	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy		127 099	127 099	124 810
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA		15 161	15 161	-62 848
Pozostałe kapitały		6 919	6 919	45 685
Kapitał z aktualizacji wyceny		14 647	-4 384	-11 051
Korekta konsolidacyjna		-	12 805	-
Zyski zatrzymane		52 952	705	42 279
Wynik roku bieżącego		9 900	39 442	8 968
Razem kapitały własne		1 432 853	1 403 922	1 354 018
Razem pasywa		21 239 286	22 479 304	18 354 027

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 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 pierwszy kwartał 2011 roku	-	-	-	-	8 968	-	-4 195	4 773
Inne	-	-	15 162	-	-	-	-	15 162
Stan na 31.03.2011	1 206 175	124 810	-62 848	42 279	8 968	45 685	-11 051	1 354 018

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym 2011 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski Zatrzyma ne	Wynik roku bieżą- cego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktuali zacji wyceny	Korekta konsolid acyjna	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 pierwszy kwartał 2012 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski Zatrzyma ne	Wynik roku bieżą- cego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktuali zacji wyceny	Korekta konsolid acyjna	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	-	-	-	-12 805	-
Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2012 roku	-	-	-	-	9 900	-	19 031	-	28 931
Stan na 31.03.2012	1 206 175	127 099	15 161*	52 952	9 900	6 919	14 647	-	1 432 853

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

*Kwota 15 161 tys. PLN to wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczącego podatkowej wartości firmy powstałej w wyniku zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

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- 31.03.2012	1.01.2011- 31.03.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 117 787	1 173 744
Zysk/strata brutto	15 961	11 286
Korekty z tytułu:	-19 528	-210 184
Amortyzacja	14 753	16 686
Odpisy z tytułu utraty wartości	36 290	30 936
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-50 043	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	603	961
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-33	-257 549
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24 244	4 686
- należności od banków	-413 475	-32 322
- należności od klientów	122 717	-67 304
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	4 340	-720
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-7 064	-18 888
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-
- zobowiązania wobec banków	45 119	829 997
- zobowiązania wobec klientów	475 511	-832 166
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-262 093	-90 324
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-30 760	4 117
- pozostałe aktywa i zobowiązania	41 428	-54 625
Podatek dochodowy	-21 098	-1 218
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-3 567	-198 898
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-5 931 413	-16 311 024
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-14 393	-13 934
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 053 411	15 649 148
Zbycie składników majątku trwałego	346	111
Inne wydatki inwestycyjne	-237	-164
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	1 107 714	-675 863
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-60 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	233 673	797 710
Splata kredytów i pożyczek	-1 725 082	-792 060
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	-1 491 409	-54 350
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	730 525	244 633
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	-387 262	-929 111

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

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

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.01.2012 - 31.03.2012	1.01.2011 - 31.03.2011
Przychody z tytułu odsetek	236 468	221 450
Koszty z tytułu odsetek	-104 827	-82 858
Wynik z tytułu odsetek	131 641	138 592
Przychody z tytułu prowizji	49 172	44 521
Koszty z tytułu prowizji	-8 767	-11 317
Wynik z tytułu prowizji	40 405	33 204
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	23 389	9 842
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	1 408	21
Dywidendy	22 153	-
Pozostałe przychody	4 866	4 286
Pozostałe koszty operacyjne	-4 741	-4 295
Wynik z działalności bankowej	219 121	181 650
Koszty działania banku	-131 478	-119 718
Koszty osobowe	-71 401	-62 309
Pozostałe koszty działania	-60 077	-57 409
Amortyzacja	-14 548	-16 446
Wynik operacyjny brutto	73 095	45 486
Koszty ryzyka	-46 097	-32 567
Wynik operacyjny netto	26 998	12 919
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-11	-1 203
Wynik przed opodatkowaniem	26 987	11 716
Podatek dochodowy	-3 740	-2 318
Wynik po opodatkowaniu	23 247	9 398

Sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2012 - 31.03.2012	1.01.2011 - 31.03.2011
Wynik roku bieżącego	23 247	9 398
W tym:		
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-303	-67
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	23 355	-5 187
Podatek odroczone - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-4 438	986
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	18 917	-4 201
Razem całkowite dochody	42 164	5 197

Bilans (w tys. PLN)	31 marca 2012	31 grudnia 2011	31 marca 2011
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	638 032	1 056 570	243 692
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	135 867	175 761	164 267
Należności od banków	772 084	358 957	191 891
Należności od klientów	14 837 733	14 883 187	13 234 184
Instrumenty zabezpieczające	6 392	17 759	14
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	2 553 278	3 655 428	3 948 665
Pozostałe inwestycje	112 996	112 996	18 208
Rzeczowy majątek trwały	146 068	147 449	153 512
Wartości niematerialne	31 257	30 756	23 459
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	4 785	4 785	4 785
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	-	-	81 729
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	226 313	219 627	231 622
Pozostałe aktywa	76 389	59 893	72 172
Razem aktywa	19 541 194	20 723 168	18 368 200

ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	110 384	126 034	71 652
Zobowiązania wobec banków	1 090 121	1 045 003	1 577 811
Zobowiązania wobec klientów	9 380 078	9 011 374	7 413 262
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 564 136	8 214 636	7 082 031
Instrumenty zabezpieczające	-	-	3 055
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	6 104	13 132	-3 762
Zobowiązania podporządkowane	561 869	592 628	543 757
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	12 193	17 218	-
Pozostałe zobowiązania	349 017	285 060	300 774
Rezerwy	51 364	44 319	24 160
Razem zobowiązania	18 125 266	19 349 404	17 012 740

KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	129 157	129 157	125 745
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	15 161	15 161	-62 848
Pozostałe kapitały	6 873	6 873	45 639
Kapitał z aktualizacji wyceny	14 282	-4 635	-11 305
Zyski zatrzymane	21 033	-	42 656
Wynik roku bieżącego	23 247	21 033	9 398
Razem kapitały własne	1 415 928	1 373 764	1 355 460
Razem pasywa	19 541 194	20 723 168	18 368 200

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2011 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2011	1 206 175	125 745	-78 010	42 656	-	45 639	-7 104	1 335 101
Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2011 roku	-	-	-	-	9 398	-	-4 201	5 197
Inne	-	-	15 162	-	-	-	-	15 162
Stan na 31.03.2011	1 206 175	125 745	-62 848	42 656	9 398	45 639	-11 305	1 355 460

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

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

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2012 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2012	1 206 175	129 157	15 161	21 033	-	6 873	-4 635	1 373 764
Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2012 roku	-	-	-	-	23 247	-	18 917	42 164
Stan na 31.03.2012	1 206 175	129 157	15 161*	21 033	23 247	6 873	14 282	1 415 928

*Kwota 15 161 tys. PLN to wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczącego podatkowej wartości firmy powstałej w wyniku zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

Podatkowe rozliczenie transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa nastąpiło w marcu 2011 roku, wtedy też nastąpiło rozpoznanie aktywa z tego tytułu.

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2012- 31.03.2012	1.01.2011- 31.03.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 057 681	1 173 672
Zysk/strata brutto	26 987	11 716
Korekty z tytułu:	-171 280	-213 581
Amortyzacja	14 548	16 648
Odpisy z tytułu utraty wartości	36 290	30 936
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	603	961
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-203 919	-260 855
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24 244	4 686
- należności od banków	-413 140	-32 322
- należności od klientów	19 356	-67 304
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-7 025	-18 881
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-
- zobowiązania wobec banków	45 118	829 997
- zobowiązania wobec klientów	368 704	-835 440
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	4 340	-720
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-262 093	-90 324
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-30 760	4 117
- pozostałe aktywa i zobowiązania	47 337	-54 664
Podatek dochodowy	-18 802	-1 271
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-144 293	-201 865
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-5 925 319	-16 308 024
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-14 369	-13 915
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 053 411	15 649 148
Zbycie składników majątku trwałego	346	111
Inne wydatki inwestycyjne	-237	-164
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	1 113 832	-672 844
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-60 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	-	797 710
Spłata kredytów i pożyczek	-1 388 408	-792 060
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	-1 388 408	-54 350
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	638 812	244 613
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-418 869	-929 059

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

4.1. Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.01.2012- 31.03.2012	1.01.2011- 31.03.2011	Zmiana pierwszy kwartał 2012 -pierwszy kwartał 2011
Wynik z tytułu odsetek	142 496	138 730	3%
Wynik z tytułu prowizji	41 651	33 792	23%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	23 389	9 842	138%
Koszty osobowe	-72 702	-63 079	15%
Pozostałe koszty działania	-62 554	-57 762	8%
Wynik przed opodatkowaniem	15 961	11 286	41%
Wynik po opodatkowaniu	9 900	8 968	10%

4.2. Wybrane dane bilansowe

	31.03.2012	31.12.2011	Zmiana
Suma bilansowa (w tys. PLN)	21 239 286	22 479 304	-6%
Należności od klientów	16 493 499	16 646 924	-1%
Zobowiązania wobec klientów	9 341 062	8 865 551	5%
Kapitały własne ogółem	1 432 853	1 403 922	2%

4.3. Wskaźniki (w %)

	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,91%	11,53%	13,87%
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,2	0,2	0,2
Zwrot z kapitału (ROE)*	2,8	2,9	2,7
Marża odsetkowa netto*	2,7	2,8	3,0

*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

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

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA prezentuje wyniki Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (FLP) od dnia przejęcia spółki tj. od 1 lipca 2011 roku, stąd wyniki Fortis Lease Polska nie są ujęte w skonsolidowanych wynikach Grupy za pierwszy kwartał 2011 roku. Nabycie FLP i konsolidacja jego wyników od 1 lipca ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

W pierwszym kwartale 2012 roku Grupa odnotowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 16 mln PLN, czyli o 5 mln PLN (41,4%) wyższy w porównaniu z wynikiem za pierwszy kwartał 2011 roku. Na wzrost skonsolidowanego zysku Grupy wpłynęło przede wszystkim przejęcie Fortis Lease Polska Sp. z o.o., którego zysk przed opodatkowaniem w pierwszym kwartale 2012 roku wyniósł 12 mln PLN, jak również wzrostu wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz wyniku z tytułu prowizji.

Wynik z działalności bankowej Grupy za pierwszy kwartał 2012 roku w kwocie 209 mln PLN był o 27 mln PLN (14,6%) wyższy w porównaniu z analogicznym okresem 2011 roku. Główne elementy tego wyniku zostały zaprezentowane poniżej:

– **Wynik z tytułu odsetek**

W strukturze przychodów Grupy dominującą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który w pierwszym kwartale 2012 roku był o 4 mln PLN (2,7%) wyższy niż w analogicznym okresie 2011 roku.

Przychody z tytułu odsetek w pierwszym kwartale 2012 roku wyniosły 260 mln PLN, co oznacza wzrost o 17,6% (39 mln PLN) w porównaniu do pierwszego kwartału 2011 roku. Wzrost ten został osiągnięty głównie dzięki 25,4% wzrostowi **odsetek od należności od klientów** Grupy, które w analizowanym okresie wyniosły 215 mln PLN. Wzrost odsetek od należności od klientów był częściowo spowodowany przejściem Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (odsetki z tytułu należności od klientów tej spółki wyniosły w pierwszym kwartale 23 mln PLN). Jednocześnie odsetki od należności od klientów Banku wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku o 21 mln PLN tj. 12,2%, dzięki 10% wzrostowi średnich wolumenów kredytów. Negatywny wpływ na poziom przychodów odsetkowych miał natomiast spadek **odsetek od papierów wartościowych** dostępnych do sprzedaży (o 30,5% tj. 13 mln PLN), których średni wolumen w analizowanym okresie pozostawał niższy niż przed rokiem.

Koszty odsetkowe w pierwszym kwartale 2012 roku wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku o 35 mln PLN tj. 42,6%, osiągając poziom 118 mln PLN. Na wzrost tej pozycji wpłynęły głównie:

- wyższe **koszty odsetek od depozytów klientów** (o 21 mln PLN tj. 42,3%) w konsekwencji:
 - a) wyższych średnich wolumenów tych depozytów (o ponad 15% w porównaniu do pierwszego kwartału 2011 roku),
 - b) wzrostu stawek oprocentowania depozytów złotych na rynku;
 - c) planów depozytowych oferowanych klientom w celu pozyskania nowych depozytów,
- wzrost **kosztów odsetek od kredytów i pożyczek otrzymanych** (o 17 mln PLN), przede wszystkim w rezultacie ujęcia kosztu odsetek od kredytów otrzymanych przez przejętą spółkę leasingową w kwocie 14 mln PLN oraz uruchomienia w drugiej połowie 2011 roku dodatkowych środków z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz EBOR, przeznaczonych na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw, które odpowiada za wzrost kosztu odsetek o ponad 2 mln PLN.

– **Wynik z tytułu prowizji**

W pierwszym kwartale 2012 roku Grupa uzyskała wzrost wyniku z tytułu prowizji w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku o 23,3% (8 mln PLN). Poprawa wyniku jest spowodowana głównie wzrostem przychodów z prowizji związanych z transakcjami kupna i sprzedaży FX spot, forward i instrumentów pochodnych (o 6 mln PLN), prowizji dotyczących usług z tytułu rozliczeń pieniężnych (o 1 mln PLN), gwarancji i zobowiązań warunkowych, jak również niższymi kosztami prowizji zapłaconych partnerom w związku z ograniczeniem liczby placówek franczyzowych oraz ujęciem wyniku z tytułu prowizji Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w kwocie 1 mln PLN. Jednocześnie odnotowano spadek przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (o 2 mln PLN) oraz przychodów z tytułu zarządzania aktywami.

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

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu zrealizowany w pierwszym kwartale 2012 roku wyniósł 23 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu do pierwszego kwartału 2011 roku o 14 mln PLN (137,6%). Na poprawę wyniku złożyły się:

- 6% wzrost wolumenu transakcji walutowych klientów Grupy
- dodatni wynik na transakcjach FX swap w kwocie 6 mln PLN
- poprawa wyniku z instrumentów pochodnych, przede wszystkim w zakresie ich wyceny oraz zrealizowanych zysków z zamknięcia części transakcji zabezpieczających, skompensowanych częściowo wyższym kosztem odsetek od derywatów,

- poprawa wyniku z wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu.

Koszty działania Grupy

Koszty osobowe Grupy w pierwszym kwartale 2012 roku w kwocie 73 mln PLN były o 10 mln PLN (15,3%) wyższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku, zarówno za sprawą wyższego średniego poziomu zatrudnienia w Banku w bieżącym roku (o 6% w porównaniu z pierwszym kwartałem 2011 roku) w związku z przekształceniami oddziałów partnerskich na własne (w ciągu roku przekształcono 17 placówek) i rozwojem sieci sprzedaży (w ciągu roku przyrost netto nowych oddziałów wyniósł 8), jak również przejęcia Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych w pierwszym kwartale 2012 roku wyniosły 15 mln PLN i były o 10,5% niższe w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku.

8,3% wzrost **pozostałych kosztów Grupy** związany był głównie z ujęciem kosztów Fortis Lease Polska Sp. z o.o., które w pierwszym kwartale 2012 roku wyniosły blisko 3 mln PLN. Jednocześnie wzrosły koszty marketingu w związku z prowadzonymi kampaniami promocyjnymi oraz czynszów za powierzchnię biurową w związku z rozwojem sieci placówek, przy jednoczesnym spadku kosztów usług pocztowych i telekomunikacyjnych oraz konsultingu. Głównymi pozycjami pozostałych kosztów w pierwszym kwartale 2012 roku były: czynsze (18 mln PLN), koszty IT (9 mln PLN), marketing i reklama (8 mln PLN), usługi pocztowe i telekomunikacyjne (4 mln PLN).

Koszty ryzyka

W pierwszym kwartale 2012 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wyniosły 43 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku o 10 mln PLN tj. 32,1%. Na kwotę odpisów istotny wpływ miał przeprowadzony w pierwszym kwartale 2012 roku przegląd zasad polityki tworzenia odpisów na kredyty nieregularne zgodnie z wymaganiami Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego. W jego wyniku utworzono jednorazowo dodatkowe odpisy na kredyty gotówkowe, samochodowe, należności z tytułu kart kredytowych oraz należności w rachunkach bieżących osób fizycznych w kwocie 41 mln PLN. Jednocześnie kontynuacja efektywnych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w odniesieniu do należności klientów firmowych, zwłaszcza klientów korporacyjnych linii CTB, zaowocowała rozwiązaniem odpisów zarówno na należności kredytowe, jak również leasingowe tych klientów.

Skonsolidowany bilans

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec pierwszego kwartału 2012 roku wyniosła 21 239 mln PLN, tj. o 1 240 mln PLN (5,5%) mniej niż na koniec ubiegłego roku. Główną przyczyną spadku wartości sumy bilansowej była redukcja portfela inwestycji dostępnych do sprzedaży (o 1 096 mln PLN), w szczególności bonów pieniężnych NBP, w konsekwencji wcześniejszej spłaty części pożyczek (550 mln PLN i 180 mln EUR) udzielonych przez Grupę BNP Paribas, w związku z dobrą pozycją płynnościową Banku.

Portfel kredytowy Grupy

Podstawową pozycję w strukturze aktywów Grupy, z 78% udziałem w całości sumy bilansowej, stanowią należności od klientów netto w kwocie 16 493 mln PLN. Ich nieznaczny spadek w porównaniu do grudnia 2011 roku (o 153 mln PLN tj. 0,9%) był głównie rezultatem spadku kursów walut. Umocnienie się złotówki odpowiada za spadek wartości portfela kredytowego ogółem o 2,6%. Eliminując wpływ zmian kursów wartość portfela wzrosła o 1,7%.

w mln PLN	31.03.2012	% udział	31.12.2011	% udział	Δ 2012/2011
Kredyty komercyjne	7 862	44%	7 758	43%	1,3%
Kredyty hipoteczne	5 769	32%	5 987	33%	-3,6%
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 335	13%	2 279	13%	2,5%
Należności leasingowe	1 821	10%	1 900	11%	-4,1%
Pozostałe należności *	69	1%	63	0%	8,2%
Razem należności od klientów brutto	17 856	100%	17 987	100%	-0,7%
Odpisy z tyt. utraty wartości i IBNR	-1 362		-1 340		1,6%
Razem należności od klientów netto	16 494		16 647		-0,9%

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

Największy przyrost w porównaniu z grudniem 2011 roku (o 104 mln PLN tj. 1,3%) odnotowano w obszarze **kredytów komercyjnych** dla podmiotów gospodarczych, przede wszystkim kredytów w rachunku bieżącym i obrotowych. Wśród kredytów komercyjnych spadły jedynie salda kredytów inwestycyjnych (o 3,7%), w dużej mierze za sprawą spadku kursów walut. Umocnienie się złotego względem walut obcych skutkowało zmniejszeniem salda kredytów komercyjnych ogółem o 2,0%, a walutowych o 6,1%.

Saldo **kredytów dla klientów indywidualnych** spadło w porównaniu z końcem grudnia 2011 roku o 2,0% (162 mln PLN) osiągając poziom 8 105 mln PLN. Spadek ten jednak był głównie efektem wpływu spadku kursów walut, zwłaszcza CHF, na portfel **kredytów hipotecznych** w walutach. Umocniający się złoty spowodował spadek wartości walutowych kredytów hipotecznych o 231 mln PLN, co odpowiada spadkowi wartości portfela kredytów hipotecznych ogółem o 3,9%. Pomijając wpływ zmian kursów walut saldo walutowych kredytów hipotecznych spadło o 1,3% w porównaniu do grudnia 2011 roku. Jednocześnie dzięki utrzymaniu atrakcyjnej oferty, złotówkowe kredyty hipoteczne wzrosły o 5,8%, zwiększając swój udział w całości portfela kredytów hipotecznych z 21% na koniec grudnia 2011 roku do 23%.

Kredyty i pożyczki konsumpcyjne wzrosły w porównaniu do grudnia 2011 roku o 2,5%, przy czym wzrost dotyczył głównie kredytów gotówkowych w PLN (o 5,9%). W efekcie wprowadzenia atrakcyjnej oferty tych produktów oraz intensywnych działań promocyjnych sprzedaż tych kredytów w ciągu kwartału sukcesywnie rosła, a liczba nowych kredytów udzielonych w pierwszym kwartale była ponad 20% wyższa niż w czwartym kwartale 2011 roku.

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto obniżyły się w porównaniu do stanu z końca grudnia 2011 roku o 79 mln PLN tj. 4,1%. 46% należności leasingowych stanowią należności walutowe. Umocnienie się złotego względem walut obcych skutkowało obniżeniem ich wartości o 6%, a całości portfela leasingowego o 2,6%.

Struktura walutowa portfela kredytowego

- 56% w całości portfela stanowią należności złotówkowe, których przyrost w porównaniu do grudnia 2011 roku sięgnął 406 mln PLN tj. 4,2% (w tym najdynamiczniej rosły kredyty w rachunku bieżącym - o 12,2% i kredyty obrotowe – o 8,3% klientów firmowych);
- 26% udział dotyczy należności w CHF (wśród których dominują kredyty hipoteczne) – spadek równowartości PLN o 6,7% w stosunku do końca poprzedniego roku jest w dużej mierze efektem spadku kursu CHF – wykluczając wpływ zmian kursu saldo tych kredytów obniżyło się o 1,8%

- 16% stanowią należności w EUR – spadek w porównaniu do grudnia 2011 roku o 5,8% jest efektem umocnienia się złotówki względem EUR i dotyczy głównie kredytów inwestycyjnych klientów firmowych

Jakość portfela kredytowego

Na koniec marca 2012 roku udział portfela z rozpoznaną utratą wartości w portfelu ogółem wyniósł 12,4% (wobec 12,5% na koniec grudnia 2011).

Wzrost wartości odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR (o 1,6% tj. 22 mln PLN w porównaniu z stanem na koniec 2011 roku) był przede wszystkim efektem jednorazowego dotworzenia dodatkowych odpisów aktualizujących w kwocie 41 mln PLN, dotyczących głównie klientów indywidualnych, w związku z przeprowadzonym w pierwszym kwartale 2012 roku przeglądem zasad ich tworzenia. Powyższy efekt został częściowo zrównoważony rozwiązaniami odpisów dotyczących należności klientów korporacyjnych linii CTB.

Zobowiązania

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

Saldo kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec marca 2012 roku wyniosło 8 231 mln PLN, co stanowi 39% w strukturze pasywów Grupy. Spadek w porównaniu do końca grudnia 2011 roku o 18,0% tj. 1 804 mln PLN jest głównie efektem wcześniejszej spłaty przez Bank transz pożyczek z Grupy BNP Paribas w wysokości 550 mln PLN i 180 mln EUR, jak również wpływu spadku kursów walut na kredyty otrzymane w walutach. Głównym składnikiem tej pozycji są pożyczki udzielone przez Grupę BNP Paribas, które na koniec marca 2012 roku stanowiły 95% kredytów otrzymanych przez Bank.

Stabilnym źródłem finansowania pozostają także zobowiązania wobec banków, których udział w całości pasywów na koniec marca 2012 roku sięgnął 5% (analogicznie jak na koniec ubiegłego roku) oraz pożyczki podporządkowane z Grupy BNP Paribas. Niewielki spadek tych ostatnich był wyłącznie pochodną spadku kursów walut.

Depozyty klientów

Saldo zobowiązań wobec klientów Grupy na koniec pierwszego kwartału 2012 roku wyniosło 9 341 mln PLN. W rezultacie wzrostu ich wartości o 476 mln PLN (tj. 5,4%) w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2011 roku, ich udział w całości pasywów wzrósł z 39% do 44%. Wzrost dotyczył przede wszystkim depozytów terminowych w PLN (o 510 mln PLN tj. 10,5%), zarówno klientów indywidualnych, jak i firmowych, i został częściowo zrównoważony 4,8% spadkiem środków na rachunkach bieżących, będącym głównie efektem okresowych wahań salda depozytów bieżących przedsiębiorstw wynikających z cyklu ich rozliczeń.

86% wszystkich depozytów klientów stanowią depozyty złotówkowe. Ich przyrost w porównaniu do grudnia 2011 roku sięgnął 298 mln PLN, tj. 3,8%.

Sytuacja kapitałowa Grupy

Na koniec pierwszego kwartału 2012 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 433 mln PLN, co oznacza wzrost o 2,1% (tj. 29 mln PLN) w porównaniu do końca grudnia 2011 roku. Wzrost ten jest głównie rezultatem zwiększenia kapitału z aktualizacji wyceny (dotyczy inwestycji dostępnych do sprzedaży), jak również zysku netto wypracowanego przez Grupę w pierwszym kwartale 2012 roku. Udział kapitałów własnych w pasywach ogółem kształtował się na poziomie 7% wobec 6% na koniec grudnia 2011 roku.

Na dzień 31 marca 2012 roku współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 11,91% w porównaniu do 11,53% na koniec grudnia 2011 roku.

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

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

5.1. Podstawowe dane o emitencie

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, został 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 00391597 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 Bank Polska SA za pierwszy kwartał 2012 roku zawiera dane Banku oraz spółek zależnych: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. oraz Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (razem określanych jako: „Grupa”).

5.2. Struktura Grupy

W pierwszym kwartale 2012 roku struktura Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA nie uległa zmianie.

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

Na dzień 31 marca 2012 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,87% akcji, z czego 78,13% bezpośrednio, a 21,74% za pośrednictwem Dominet SA. Pozostałe 0,13% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

Na dzień 31 marca 2012 roku w skład Grupy wchodziły następujące jednostki:

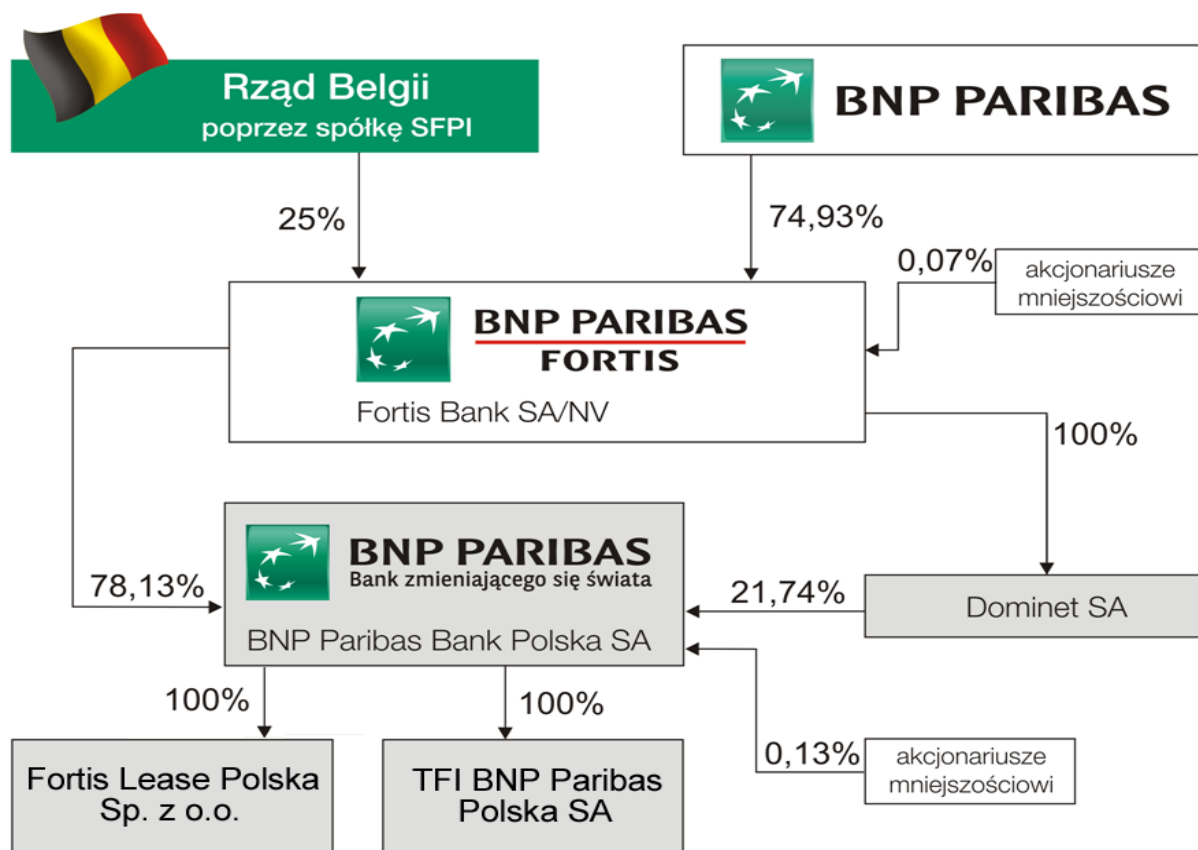
- BNP Paribas Bank Polska SA (dalej: „Bank”);
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. (dalej: „TFI BNP”) spółka zależna, w której Bank, posiada 100% akcji,
- Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (dalej FLP) - spółka zależna, w której Bank posiada 100% udziałów.

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 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.

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

skrótowa struktura własnościowa BNP Paribas Banku Polska SA



W dniu 2 kwietnia 2012 roku (po dacie bilansu) Bank nabył 100% udziałów spółki faktoringowej Fortis Commercial Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (dalej „FCF”) od Fortis Commercial Finance Holding. FCF wejdzie w skład grupy kapitałowej Banku i wyniki finansowe FCF będą konsolidowane z wynikami Banku od drugiego kwartału 2012 roku.

6. Zasady rachunkowości

6.1 Podstawa sporządzenia

6.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej Banku za pierwszy kwartał 2012 roku 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 Banku Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej BNP Paribas Banku 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 3 miesięcy zakończony 31 marca 2012 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 14 maja 2012 roku.

Zasady Rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania grupy kapitałowej Banku za pierwszy kwartał 2012 roku są zgodne z zasadami stosowanymi w sprawozdaniu rocznym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011.

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).

6.2 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. i Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. za okres od 1.01.2012 do 31.03.2012 roku i na dzień 31.03.2012 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2011 do 31.03.2011 roku oraz na dzień 31.03.2011 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 31.03.2011 roku nie zawierające odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

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

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2011 roku				
Pozycja	Raport kwartalny za pierwszy kwartał 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	1 048 712	1 042 630	6 082	
Zobowiązania wobec klientów	8 865 551	8 828 685	36 866	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 035 056	10 014 560	20 496	
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 bilans wg stanu na 31 marca 2011 roku				
Pozycja	Raport kwartalny za pierwszy kwartał 2012 roku	Raport kwartalny za pierwszy kwartał 2011 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	243 712	243 708	4	
Aktywa przeznaczone do obrotu	164 267	164 050	217	
Należności od banków	191 891	191 735	156	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Należności od klientów	13 234 184	13 186 173	48 011	
Inwestycje dostępne do sprzedaży	3 952 140	3 913 451	38 689	
Pozostałe aktywa	72 496	159 573	-87 077	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zobowiązania wobec banków	1 577 811	1 575 877	1 934	
Zobowiązania wobec klientów	7 400 029	7 364 736	35 293	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 082 031	7 073 675	8 356	
Zobowiązania podporządkowane	543 757	541 428	2 329	
Pozostałe zobowiązania	301 139	351 334	-47 912	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
			-2 283	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Rezerwy	24 160	21 877	2 283	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Razem zmiany			-	

Skonsolidowany rachunek wyników za okres 1.01.2011 do 31.03.2011 roku				
Pozycja	Raport kwartalny za pierwszy kwartał 2012 roku	Raport kwartalny za pierwszy kwartał 2011 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Koszty z tytułu odsetek	-82 720	-82 751	31	Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu
Przychody z tytułu prowizji	45 138	44 377	783	Zmian sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje
Koszty z tytułu prowizji	-11 346	-10 563	-783	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
			-22	Zmian sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje
Pozostałe przychody	4 291	5 336	22	
			-868	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
			-199	
Pozostałe koszty operacyjne	-4 295	-	-4 295	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów” pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”
Koszty osobowe	-63 079	-62 849	-230	Zmiana sposobu prezentacji kosztów osobowych
			-31	Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu
			4 295	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów” pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”
Pozostałe koszty działania	-57 762	-65 751	605	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
			230	Zmiana sposobu prezentacji kosztów osobowych
			868	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
			-227	Zmiana sposobu prezentacji odpisów
			2 249	Zmiana sposobu prezentacji kosztów
Amortyzacja	-16 484	-16 686	202	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje
			-202	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje
Koszty ryzyka	-32 567	-31 140	199	Zmiana sposobu prezentacji przychodów
			598	Wydzielenie z „Kosztów ryzyka” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
			227	Zmiana sposobu prezentacji odpisów
			-2 249	Zmiana sposobu prezentacji kosztów
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-1 203	-	-605	Wydzielenie z „Pozostałych kosztów” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
			-598	Wydzielenie z „Kosztów ryzyka” pozycji „Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów”
Razem zmiany			-	

**Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych
za okres 1.01.2011 do 31.03.2011 roku**

Pozycja	Raport kwartalny za pierwszy kwartał 2012 roku	Raport kwartalny za pierwszy kwartał 2011 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 173 744	1 173 607	137	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej				
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 686	4 193	493	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- należności od banków	-32 322	-32 722	81	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
			319	Pozostałe zmiany prezentacyjne
- należności od klientów	-67 304	-62 736	-4 568	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-18 888	-7 482	-11 406	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- zobowiązania wobec banków	829 997	830 103	-106	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- zobowiązania wobec klientów	-832 166	-830 532	-1 572	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
			-62	Pozostałe zmiany prezentacyjne
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-90 324	-95 435	5 111	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	4 117	6 192	-2 075	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
			16 920	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-54 625	-68 277	-3 268	Zmiana sposobu prezentacji rozrachunków z klientami
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	244 633	244 629	4	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-929 111	-928 978	-133	Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

8.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za pierwszy kwartał 2011 roku

1.01.2011-31.03.2011 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	120 746	51 556	49 148	221 450
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-67 169	-36 134	-93 384	-196 687
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-32 600	-20 315	-29 805	-82 720
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	47 339	33 335	116 013	196 687
Wynik z tytułu odsetek	68 316	28 442	41 972	138 730
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	30 398	14 321	419	45 138
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-10 653	-285	-408	-11 346
Wynik z tytułu prowizji	19 745	14 036	11	33 792
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	6 713	14 419	-11 290	9 842
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	20	20
Dywidendy (zewnątrzne)	-	-	-	-
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	3 498	792	1	4 291
Pozostałe koszty operacyjne (zewnątrzne)	-2 802	-1 492	-	-4 294
Wynik z działalności bankowej	95 470	56 197	30 714	182 381
Koszty działania banku	-61 667	-8 213	-50 961	-120 841
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-30 410	-5 508	-27 161	-63 079
Pozostałe koszty działania (zewnątrzne)	-31 257	-2 705	-23 800	-57 762
Amortyzacja (zewnątrzne)	-7 880	-794	-7 810	-16 484
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-48 784	-8 440	57 224	-
Wynik operacyjny brutto	-22 861	38 750	29 167	45 056
Koszty ryzyka (zewnątrzne)	-27 855	-4 529	-183	-32 567
Wynik operacyjny netto	-50 716	34 221	28 984	12 489
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów (zewnątrzne)	-1 123	-80	-	-1 203
Wynik przed opodatkowaniem	-51 839	34 141	28 984	11 286
Podatek dochodowy	10 171	-6 755	-5 734	-2 318
Wynik po opodatkowaniu	-41 668	27 386	23 250	8 968

8.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za pierwszy kwartał 2012 roku

1.01.2012-31.03.2012 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	141 140	76 155	43 197	260 492
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-84 810	-42 139	-114 694	-241 643
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-47 852	-38 915	-31 229	-117 996
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	57 525	42 963	141 155	241 643
Wynik z tytułu odsetek	66 003	38 064	38 429	142 496
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	29 675	20 863	201	50 739
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-8 459	-512	-117	-9 088
Wynik z tytułu prowizji	21 216	20 351	84	41 651
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	4 901	11 103	7 385	23 389
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	355	-	1 408	1 763
Dywidendy (zewnątrzne)	-	-	-	-
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	6 547	6 151	4	12 702
Pozostałe koszty operacyjne (zewnątrzne)	-6 868	-6 127	-	-12 995
Wynik z działalności bankowej	92 154	69 542	47 310	209 006
Koszty działania banku	-71 606	-12 859	-50 791	-135 256
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-37 423	-7 958	-27 321	-72 702
Pozostałe koszty działania (zewnątrzne)	-34 183	-4 901	-23 470	-62 554
Amortyzacja (zewnątrzne)	-7 591	-785	-6 377	-14 753

Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-40 996	-9 537	50 533	-
Wynik operacyjny brutto	-28 039	46 361	40 675	58 997
Koszty ryzyka (zewnętrzne)	-73 429	30 073	331	-43 025
Wynik operacyjny netto	-101 468	76 434	41 006	15 972
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów (zewnętrzne)	-14	3	-	-11
Wynik przed opodatkowaniem	-101 482	76 437	41 006	15 961
Podatek dochodowy	13 041	-13 419	-5 683	-6 061
Wynik po opodatkowaniu	-88 441	63 018	35 323	9 900

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	31.03.2012	11 495 956	5 945 244	3 798 086	21 239 286
	31.12.2011	11 794 380	6 113 721	4 571 203	22 479 304
	31.03.2011	10 001 213	4 308 953	4 043 861	18 354 027

Pasywa	31.03.2012	5 286 848	5 541 073	10 411 365	21 239 286
	31.12.2011	5 301 543	5 642 411	11 535 350	22 479 304
	31.03.2011	4 382 039	3 827 093	10 144 895	18 354 027

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

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

Nota 9.1. Przychody z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.01.2012-31.03.2012	1.01.2011-31.03.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 341	3 209
Należności od banków	8 801	875
Należności od klientów	214 805	171 301
Inwestycje dostępne do sprzedaży	30 629	44 066
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	252	962
Instrumenty pochodne zabezpieczające	664	1 037
Razem przychody z tytułu odsetek	260 492	221 450

Nota 9.2. Koszty z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.01.2012-31.03.2012	1.01.2011-31.03.2011
Zobowiązania wobec banków	-7 161	-9 232
Zobowiązania wobec klientów	-69 744	-48 999
Kredyty i pożyczki otrzymane	-34 859	-18 262
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-311
Pożyczki podporządkowane	-5 245	-5 057
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-341	-331
Pozostałe	-646	-528
Razem koszty z tytułu odsetek	-117 996	-82 720

Nota 9.3. Przychody z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.01.2012-31.03.2012	1.01.2011-31.03.2011
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	171	237
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	14 776	13 640
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	5 460	4 877
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	4 049	3 873
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	1 726	1 549
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	7 727	1 425
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	108	131
Przychody związane z kartami	5 147	4 348
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	5 457	7 346
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	655	970
Pozostałe	5 463	6 742
Razem przychody z tytułu prowizji	50 739	45 138

Nota 9.4. Koszty z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.01.2012-31.03.2012	1.01.2011-31.03.2011
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-24	-54
Koszty związane z kartami	-2 966	-2 233
Koszty operacji gotówkowych	-76	-75
Rozliczenia	-332	-339
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-2 384	-2 752
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-560	-589
Pozostałe	-2 746	-5 304
Razem koszty z tytułu prowizji	-9 088	-11 346

Nota 9.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

(w tys. PLN)	1.01.2012-31.03.2012	1.01.2011-31.03.2011
Papiery wartościowe	271	-170
Instrumenty pochodne, w tym	496	-6 065
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	1 719	1 456
Operacje wymiany walut	22 622	16 077
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	23 389	9 842

Nota 9.6. Koszty ryzyka

(w tys. PLN)	1.01.2012-31.03.2012	1.01.2011-31.03.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	331	-184
Należności od banków netto	-14	-
Należności od klientów netto	-34 650	-27 897
Zobowiązania pozabilansowe netto	-6 951	-225
Pozostałe aktywa netto	-1 741	-4 261
Razem koszty ryzyka	-43 025	-32 567

Nota 9.7. Skonsolidowany zysk/strata przypadający na jedną akcję

(w tys. PLN)	1.01.2012-31.03.2012	1.01.2011-31.03.2011
Ilość akcji na dzień 31 marca	24 123 506	24 123 506
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	24 123 506	24 123 506
Wynik netto okresu w tys. PLN	9 900	8 968
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	0,41	0,37
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	24 123 506	24 123 506
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	0,41	0,37

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

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

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

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

Nota 10.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Gotówka w kasie	178 770	167 052	198 125
Należności od Banku Centralnego	396 985	11 552	17 222
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	152 673	936 174	29 282
- rachunki nostro	19 989	37 918	29 282
- lokaty krótkoterminowe od banków	132 684	898 256	-
Odsetki	2 097	3 009	4
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	730 525	1 117 787	244 633
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-780	-1 111	-921
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-780	-1 111	-921
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	729 745	1 116 676	243 712

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 10.2.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	25 058	92 203
- obligacje skarbowe	-	24 535	91 986
Odsetki	-	523	217
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	135 867	150 703	72 064
- kontrakty walutowe, w tym :	77 025	89 424	32 081
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 420	-2 945	-3 724
- kontrakty na stopę procentową	58 842	61 279	39 983
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	135 867	175 761	164 267

Nota 10.2.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	110 384	126 034	71 652
- kontrakty walutowe	55 156	68 796	34 949
- kontrakty na stopę procentową	55 228	57 238	36 703
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	110 384	126 034	71 652

Należności

Nota 10.3.1 Należności od banków

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Kredyty	70 046	60 063	75 045
Lokaty	561 816	-	-
Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	101 586	-
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	136 865	193 028	105 172
Inne należności	1 886	4 229	11 623
Odsetki	1 570	163	156
Razem należności od banków brutto	772 183	359 069	191 996
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-99	-84	-105
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-99	-84	-105
Razem należności od banków netto	772 084	358 985	191 891

Nota 10.3.2. Należności od klientów

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Kredyty dla jednostek budżetowych	44	45	44
Kredyty hipoteczne	5 769 153	5 987 368	4 963 344
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 335 447	2 278 817	2 283 171
Kredyty komercyjne	7 862 169	7 757 912	7 190 297
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	6 754	393	50
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 820 967	1 899 785	-
Inne należności	5 884	7 521	12 498
Odsetki	55 343	55 571	48 011
Razem należności od klientów brutto	17 855 761	17 987 412	14 497 415
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 362 262	-1 340 488	-1 263 231
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 270 559	-1 245 061	-1 184 309
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-91 703	-95 427	-78 922
Razem należności od klientów netto	16 493 499	16 646 924	13 234 184

Nota 10.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Obligacje skarbowe	2 086 399	1 893 309	2 542 780
Bony skarbowe	-	-	253 529
Obligacje emitowane przez banki	146 576	141 968	82 830
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	10 880	10 000	7 064
Bony pieniężne NBP	264 970	1 569 391	1 000 000
Udziały i akcje	27 138	22 240	24 139
Inne	9 301	3 200	3 109
Odsetki	33 286	33 978	38 689
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	2 578 550	3 674 086	3 952 140
Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-15 619	-15 187	-
Odpisy na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-3 888	-3 888	-
Odpisy na akcje	-11 731	-11 299	-
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	2 562 931	3 658 899	3 952 140

Nota 10.5. Pozostałe inwestycje

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	12
Razem pozostałe inwestycje	-	-	12

Zobowiązania

Nota 10.6.1. Zobowiązania wobec banków

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Depozyty banków	610 779	849 556	1 470 788
- bieżące	136 319	284 329	106 215
- terminowe	83 400	15 400	833 310
- zabezpieczenia pieniężne	391 060	549 827	531 263
Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	340 493	-	-
Zobowiązania z tytułu rozpoznawania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	136 909	193 074	105 089
Odsetki	1 940	6 082	1 934
Razem zobowiązania wobec banków	1 090 121	1 048 712	1 577 811

Nota 10.6.2. Zobowiązania wobec klientów

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Depozyty bieżące	3 163 714	3 324 416	2 884 290
Depozyty terminowe	5 884 132	5 329 026	4 312 408
Zabezpieczenia pieniężne	165 414	388	167 988
Zobowiązania z tytułu rozpoznawania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	6 742	155 500	50
Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	71 057	-	-
Pozostałe	7 642	19 355	-
Odsetki	42 361	36 866	35 293
Razem zobowiązania wobec klientów	9 341 062	8 865 551	7 400 029

Nota 10.6.3. Kredyty i pożyczki otrzymane

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	8 217 453	10 014 560	7 073 675
Odsetki	14 005	20 496	8 356
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	8 231 458	10 035 056	7 082 031

11. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 31 marca 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.

11.1. 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.

11.2. Pozycja zabezpieczana

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 31.03.2012 roku oraz dane porównawcze w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 11. Zabezpieczające instrumenty pochodne

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.03.2011							
	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	14	3 055	8 024	-	-	32 095	121 247	161 366
- Swapy (IRS)	14	3 055	8 024	-	-	32 095	121 247	161 366
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	14	3 055	8 024	-	-	32 095	121 247	161 366

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)	31.03.2012							
	Wartość godziwa		Nominał					
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową	6 392	-	-	-	-	49 939	45 778	95 717
- Swapy (IRS)	6 392	-	-	-	-	49 939	45 778	95 717
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	6 392	-	-	-	-	49 939	45 778	95 717

12. Leasing

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

Nota 12.1 Należności z tytułu leasingu finansowego

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 825 174	1 904 395
Niezrealizowane przychody finansowe	-4 207	-4 610
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 820 967	1 899 785

Nota 12.2 Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011
Do 1 roku	534 908	556 495
Powyżej 1 roku do 5 lat	683 795	718 578
Powyżej 5 lat	606 471	629 322
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 825 174	1 904 395
odpisy z tytułu utraty wartości	-135 923	-140 248
Razem należności z tytułu leasingu finansowego	1 689 251	1 764 147

Nota 12.3 Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych

(w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011
Do 1 roku	530 701	551 885
Powyżej 1 roku do 5 lat	683 795	718 578
Powyżej 5 lat	606 471	629 322
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto	1 820 967	1 899 785
odpisy z tytułu utraty wartości	-135 923	-140 248
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto	1 685 044	1 759 537

13. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Aktualna polityka Grupy dotycząca utrzymania funduszy własnych na adekwatnym poziomie odnosi się do kategorii adekwatności kapitałowej, współczynnika wypłacalności i struktury funduszy własnych opisanych w prawie bankowym oraz przepisach wykonawczych do tego aktu.

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

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2011
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	1 955 482	1 922 327	1 867 645
Całkowity wymóg kapitałowy	1 313 375	1 334 108	1 077 079
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,91%	11,53%	13,87%

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

Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec marca 2012 roku 11,91%. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego fundusze własne Banku wzrosły o 4,7%, do poziomu 1 955,5 mln PLN. W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem uległy podwyższeniu o 21,9% do poziomu 16 417,2 mln PLN.

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

Sytuacja płynnościowa Banku w badanym okresie pozostawała na bezpiecznym poziomie. Żadna z nadzorczych miar płynności nie została przekroczona.

Współczynnik płynności krótkoterminowej M2 po wzroście w czwartym kwartale 2011 roku do poziomu 1,72 spadł na koniec marca 2012 roku do poziomu 1,41. Luka płynności krótkoterminowej, określająca nadwyżkę sumy rezerw płynności nad środkami obcymi niestabilnymi wynosiła 900 mln PLN. Wzrost miar krótkoterminowych w czwartym kwartale 2011 roku wynikał głównie ze wzrostu bazy depozytowej, również w części stabilnej, a spadek w pierwszym kwartale 2012 roku był przede wszystkim efektem częściowej spłaty pożyczek średnio i długoterminowych do Grupy BNP Paribas.

Wskaźnik płynności długoterminowej M4 zachowywał się analogicznie jak wskaźnik M2. Po wzroście w czwartym kwartale 2011 roku do poziomu 1,15 spadł na koniec pierwszego kwartału 2012 roku do poziomu 1,07. Na dzień 30 marca 2012 roku Bank dysponował nadwyżką środków w wysokości 1 076 mln PLN, w stosunku do minimalnej wartości M4 wymaganej przez regulatora.

W pierwszym kwartale 2012 roku Bank dokonał wcześniejszej spłaty pożyczek zaciągniętych w BNP Paribas w wysokości 300 mln PLN w lutym oraz 180 mln EUR i 250 mln PLN w marcu.

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

14. Inne istotne informacje

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

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

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

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

14.3. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	3 847 062	3 777 003	2%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 822 114	1 925 227	-5%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	5 669 176	5 702 230	

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	31.03.2012	31.12.2011	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	4 151 414	4 730 606	-12%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	390 348	378 134	3%
Pozostałe papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje	132 484	-	100%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	4 674 246	5 108 740	

Od końca 2011 roku największej zmianie uległy otrzymane linie kredytowe.

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

W pierwszym kwartale 2012 roku oraz do dnia przekazania raportu za pierwszy kwartał 2012 roku, tj. 14 maja 2012 roku, struktura akcjonariatu BNP Paribas Banku Polska SA nie uległa zmianom.

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

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

* BNP Paribas SA 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.

Grupa BNP Paribas jako podmiot dominujący najwyższego szczebla posiada:

- za pośrednictwem Fortis Banku SA/NV z siedzibą w Brukseli bezpośrednio 18 848 593 akcji Banku stanowiących 78,13% udział w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 18 848 593 głosów na walnym zgromadzeniu;
- pośrednio poprzez Dominet SA (spółkę zależną Fortis Banku SA/NV) posiada dalsze 5 243 532 akcje, czyli 21,74% kapitału zakładowego, uprawniających do wykonywania 5 243 532 głosów na walnym zgromadzeniu.

W pierwszym kwartale 2012 roku oraz do dnia przekazania raportu za pierwszy kwartał 2012 roku, tj. 14 maja 2012 roku, Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

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

Na 31 marca 2012 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 14 maja 2012 roku żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania poprzedniego raportu za 2011 rok, tj. 14 marca 2012 roku.

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

Na 31 marca 2012 roku, łączna wartość 14 roszczeń klientów wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosiła około 64 mln PLN. Najwyższe powództwo w tej grupie dotyczy kwoty 28 mln PLN (7 mln EUR) z tytułu kwestionowanych transakcji opcyjnych.

14.7. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

31.03.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 833	1 514	4 347
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11 272	14 043	25 315
Należności od banków i klientów	55 547	85 611	141 158
Instrumenty zabezpieczające	14	-	14
Pozostałe aktywa	4 415	3 201	7 616
Razem	74 081	104 369	178 450
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	48 783	11 374	60 157
Zobowiązania wobec banków i klientów	161 153	1 269 956	1 431 109
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 195	6 611 697	7 001 892
Instrumenty zabezpieczające	3 055	-	3 055
Zobowiązania podporządkowane	61 146	482 610	543 756
Pozostałe zobowiązania	2 805	4 051	6 856
Razem	667 137	8 379 688	9 046 825

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 zabezpieczone	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

31.03.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	46 944	13 776	60 720
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12 199	54 898	67 097
Należności od banków i klientów	654 580	10 891	665 471
Instrumenty zabezpieczające	6 392	-	6 392
Pozostałe aktywa	7 792	2 070	9 862
Razem	727 907	81 635	809 542
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	7 292	35 699	42 991
Zobowiązania wobec banków i klientów	260 013	214 598	474 611
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	6 239 558	6 239 558
Zobowiązania podporządkowane	561 869	-	561 869
Pozostałe zobowiązania	32	4 718	4 750
Razem	829 206	6 494 573	7 323 779

1.01.2011 – 31.03.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	1 281	2 726	4 007
Koszty z tytułu odsetek	-6 509	-23 818	-30 327
Przychody z tytułu prowizji	866	158	1 024
Koszty z tytułu prowizji	-250	-22	-272
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-6 433	22 169	15 736
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-3 740	-	-3 740
Pozostałe przychody	395	2	397
Pozostałe koszty działania	-	4	4

1.01.2012 – 31.03.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	2 487	6 561	9 048
Koszty z tytułu odsetek	-5 866	-22 889	-28 755
Przychody z tytułu prowizji	527	82	609
Koszty z tytułu prowizji	-272	-15	-287
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	34 292	43 743	78 035
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-6 244	-	-6 244
Pozostałe przychody	-	1	1
Pozostałe koszty operacyjne	-	-6	-6
Pozostałe koszty działania	-	-824	-824
Koszty ryzyka	-	-66	-66

31.03.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	13 759	317 935	331 694
- finansowe	-	170 368	170 368
- gwarancyjne	13 759	147 567	161 326
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	23 569	153 540	177 109
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	23 569	153 540	177 109
Operacje na instrumentach pochodnych*	9 829 189	4 962 699	14 791 888

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

31.03.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	10 272	310 003	320 275
- finansowe	-	29 413	29 413
- gwarancyjne	10 272	280 590	290 862
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	18 583	1 103 622	1 122 205
- finansowe	-	749 088	749 088
- gwarancyjne	18 583	354 534	373 117
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 298 201	5 500 484	13 798 685

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

14.8. Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązaniem z Bankiem

W dniu 10 stycznia 2012 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązaniem 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.

14.9. Umowy z podmiotami powiązanymi z bankiem

Nabycie spółki Fortis Commercial Finance Sp. z o.o.

W dniu 2 kwietnia 2012 roku Bank nabył 100% udziałów spółki Fortis Commercial Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie od Fortis Commercial Finance Holding. Na mocy umowy Bank nabył 20 820 udziałów FCF, o łącznej wartości nominalnej 10,4 mln PLN, które stanowią 100% kapitału zakładowego FCF i uprawniają do takiej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników FCF.

Beneficjentami tej transakcji będą klienci Banku, którzy zyskają dostęp do usług faktoringowych. Możliwość współpracy z FCF w ramach grupy kapitałowej oznacza nie tylko poszerzenie kompetencji biznesowych Banku, ale i nowe możliwości cross sellingu w zakresie oferty dla klientów firmowych. Zmiany właścicielskie nie będą się wiązały ze zmianami w relacjach spółki Fortis Commercial Finance z jej klientami.

Fortis Commercial Finance działa na rynku polskim od 2006 roku. Oferuje szeroko pojęte usługi faktoringowe zarówno z przejęciem, jak i bez przejęcia ryzyka wypłacalności odbiorców. 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. Szeroki zakres geograficzny działalności, jak i duże doświadczenie w faktoringu wynikające z przynależności do Grupy BNP Paribas to

kompetencje Fortis Commercial Finance szczególnie istotne w obsłudze polskich firm nastawionych na eksport. Aktywa FCF na koniec 2011 roku wynosiły 126 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 lipca 2012 roku.

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

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 marca 2012 roku

- | | |
|--------------------|---------------------------|
| 1. Camille Fohl | - Przewodniczący |
| 2. Jarosław Bauc | - Wiceprzewodniczący |
| 3. Monika Bednarek | - Członek Rady Nadzorczej |
| 4. Jean Deullin | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Mark Selles | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Andrzej Wojtyna | - Członek Rady Nadzorczej |

W dniu 1 lutego 2012 roku pan Lars Machenil, w związku z podjęciem nowych obowiązków zawodowych w Grupie BNP Paribas, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

Przedstawiona została kandydatura pana Filipa Dierckx, Wiceprzewodniczącego Rady Dyrektorów oraz Dyrektora Operacyjnego (COO) BNP Paribas Fortis, który ma zastąpić pana Larsa Machenil w pełnionych przez niego dotychczas funkcjach w Radzie, czyli Wiceprzewodniczącego Rady, Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz członka Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Pan Mark Selles, ze względu na powierzone mu nowe obowiązki w Grupie BNP Paribas, zamierza zrezygnować z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za rok 2011.

W związku z tym, nominowano dwóch kolejnych kandydatów do Rady Nadzorczej Banku, czyli panią Helene Dubourg, Zastępcę Dyrektora Finansowego IRB w Grupie BNP Paribas oraz pana Francois Benaroya, Dyrektora Pionu Klientów Indywidualnych IRB w Grupie BNP Paribas.

Decyzje w sprawie powołania nowych członków Rady Nadzorczej zostaną podjęte na najbliższym Walnym Zgromadzeniu w dniu 23 maja 2012 roku.

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 marca 2012 roku

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

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

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

W pierwszym kwartale 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.

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

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, obciążą wyniki finansowe drugiego kwartału 2012.

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.

14.13. 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 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.

14.14. Rekomendacja zatrzymania zysku za rok 2011

W dniu 9 marca 2012 roku Rada Nadzorcza, zgodnie z rekomendacją Zarządu i podobnie jak w ubiegłych latach, podjęła decyzję o zaproponowaniu Walnemu Zgromadzeniu Banku przeznaczenia zysku netto za rok 2011 w całości na zwiększenie funduszy własnych Banku.

14.15. Wydarzenia po dacie bilansu

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

W dniu 27 kwietnia 2012 roku Bank ogłosił, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) zostało zwołane na 23 maja 2012 roku. Porządek obrad ZWZ obejmuje rozpatrzenie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji Serii N z wyłączeniem prawa poboru.

W dniu 10 maja 2012 roku po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, Bank spłacił dwie pożyczki podporządkowane na rzecz Fortis Bank SA/NV Bruksela w wysokości 20 mln EUR oraz 60 mln PLN zaliczane do funduszy uzupełniających (Tier 2) BNP Paribas Banku Polska SA.

Podpisy wszystkich członków zarządu:

14.05.2012 roku	Frédéric Amoudru prezes zarządu podpis
14.05.2012 roku	Jan Bujak pierwszy wiceprezes zarządu dyrektor finansowy podpis
14.05.2012 roku	Jaromir Pelczarski wiceprezes zarządu podpis
14.05.2012 roku	Michel Thebault wiceprezes zarządu podpis
14.05.2012 roku	Wojciech Kembłowski członek zarządu podpis
14.05.2012 roku	Marta Oracz członek zarządu podpis
14.05.2012 roku	Stephane Rodes członek zarządu podpis
