



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Banku Polska SA za 2013 rok





Spis treści

1.	Wybrane dane finansowe	3
2.	Jednostkowe sprawozdanie BNP Paribas Bank Polska SA	5
4.	Zasady rachunkowości	13
5.	Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	29
6.	Sprawozdawczość w ramach segmentów	30
7.	Dodatkowe noty objaśniające do jednostkowego rachunku zysków i strat	34
8.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	40
9.	Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	41
10.	Należności	45
11.	Inwestycje	46
12.	Rzeczowy majątek trwały	49
13.	Wartości niematerialne	51
14.	Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	52
15.	Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego	53
16.	Pozostałe aktywa	56
17.	Zobowiązania	57
18.	Zobowiązania podporządkowane	58
19.	Pozostałe zobowiązania	59
20.	Rezerwy	60
21.	Kapitały własne	61
22.	Rachunkowość zabezpieczeń	64
23.	Leasing	66
24.	Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych	68
25.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych	70
26.	Pochodne instrumenty finansowe	71
27.	Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe	73
28.	Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi	75
29.	Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami	79
30.	Świadczenia pracownicze	81
31.	Zarządzanie ryzykiem	83
32.	Inne istotne informacje	109
33.	Oświadczenia Zarządu Banku	115
34.	Wydarzenia po dniu bilansowym	116



1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2013 roku (narastająco)	31.12.2012 roku (narastająco)	31.12.2013 roku (narastająco)	31.12.2012 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	500 309	501 903	118 810	120 257
Wynik z tytułu prowizji	139 786	138 513	33 195	33 188
Wynik z działalności bankowej	796 033	788 613	189 037	188 953
Koszty działania (łącznie z amortyzacją)	-549 919	-589 176	-130 591	-141 167
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-126 780	-152 035	-30 107	-36 428
Wynik przed opodatkowaniem	114 383	45 311	27 163	10 857
Wynik po opodatkowaniu	86 271	29 288	20 487	7 017
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	28 692 926	26 508 094	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	3,01	1,10	0,71	0,26
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	3,01	1,10	0,71	0,26
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	975 039	380 532	231 546	91 176
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-911 525	1 827 523	-216 463	437 877
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-677 257	-1 360 920	-160 830	-326 078
Przepływy pieniężne brutto razem	-613 743	847 135	-145 748	202 975
Bilans				
	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2012	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2012
Aktywa razem	19 653 614	19 245 705	4 739 008	4 707 623
Należności od klientów	15 074 082	14 611 806	3 634 761	3 574 142
Zobowiązania wobec banków	424 273	382 327	102 303	93 520
Zobowiązania wobec klientów	10 971 677	10 113 114	2 645 563	2 473 733
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 586 978	6 023 287	1 347 169	1 473 335
Kapitały własne	1 756 237	1 697 954	423 475	415 330
Wskaźniki				
Liczba akcji	28 692 926	28 692 926	-	-
Wartość księgową na 1 akcję (PLN / EUR)	61,21	59,18	14,76	14,48
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (PLN/EUR)	61,21	59,18	14,76	14,48
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,86%	14,46%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 615 598	1 547 207	389 564	378 457
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	401 378	664 490	96 783	162 539
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	10 228	11 102	2 466	2 716



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

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



2. Jednostkowe sprawozdanie BNP Paribas Bank Polska SA

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Nota	1.01.2013- 31.12.2013	1.01.2012- 31.12.2012
Przychody z tytułu odsetek	7.1	823 022	925 699
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-322 713	-423 796
Wynik z tytułu odsetek		500 309	501 903
Przychody z tytułu prowizji	7.3	187 416	177 563
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-47 630	-39 050
Wynik z tytułu prowizji		139 786	138 513
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.5	101 443	107 929
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-2 805	-3 291
Wynik na pozycji zabezpieczonej		2 805	3 291
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7.6	24 914	17 434
Dywidendy		24 283	22 153
Pozostałe przychody	7.7	26 782	23 267
Pozostałe koszty operacyjne	7.8	-21 484	-22 586
Wynik z działalności bankowej		796 033	788 613
Koszty działania banku		-505 588	-530 787
Koszty osobowe	7.9	-271 943	-285 429
Pozostałe koszty działania	7.10	-233 645	-245 358
Amortyzacja	7.11	-44 331	-58 389
Wynik operacyjny brutto		246 114	199 437
Koszty ryzyka	7.12	-105 011	-150 994
Wynik z tytułu rezerw	7.13	-21 769	-1 041
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw		-126 780	-152 035
Wynik operacyjny netto		119 334	47 402
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		-4 951	-2 091
Wynik przed opodatkowaniem		114 383	45 311
Podatek dochodowy	7.14.1	-28 112	-16 023
Wynik po opodatkowaniu		86 271	29 288

Zysk przypadający na jedną akcję		
Ilość akcji na dzień 31 grudnia	28 692 926	28 692 926
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)	86 271	29 288
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	28 692 926	26 508 094
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	3,01	1,10
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	28 692 926	26 508 094
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	3,01	1,10



Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2013-31.12.2013	1.01.2012-31.12.2012
Wynik roku bieżącego	86 271	29 288
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-34 765	44 500
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	6 605	-8 455
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-28 160	36 045
Zyski/straty aktuarialne nie ujęte w rachunku zysków i strat	246	-
Podatek odroczony - Zyski/straty aktuarialne nie ujęte w rachunku zysków i strat	-46	-
Zyski/straty aktuarialne nie ujęte w rachunku zysków i strat - netto	200	-
Razem całkowite dochody	58 311	65 333

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



Bilans (w tys. PLN)	Noty	31 grudnia 2013	31 grudnia 2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	1 290 203	1 903 463
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9.1	70 118	145 838
Należności od banków	10.1	79 201	208 045
Należności od klientów	10.2	15 074 082	14 611 806
Instrumenty zabezpieczające		8 503	11 179
Inwestycje dostępne do sprzedaży	11.1	2 604 354	1 817 783
Pozostałe inwestycje	11.2	115 851	120 648
Rzeczowy majątek trwały	12	125 601	122 520
Wartości niematerialne	13	37 015	29 725
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		-	4 785
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		15 201	1 927
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	15	169 237	204 890
Pozostałe aktywa	16	64 248	63 096
Razem aktywa		19 653 614	19 245 705
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9.2	69 790	86 718
Zobowiązania wobec banków	17.1	424 273	382 327
Zobowiązania wobec klientów	17.2	10 971 677	10 113 114
Kredyty i pożyczki otrzymane	17.3	5 586 978	6 023 287
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone		6 097	8 800
Zobowiązania podporządkowane	18	452 192	694 251
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	15	808	7 368
Pozostałe zobowiązania	19	328 194	196 196
Rezerwy	20.1	57 368	35 690
Razem zobowiązania		17 897 377	17 547 751
Kapitał zakładowy		1 304 380	1 434 646
Kapitał zapasowy		178 730	176 387
Pozostałe kapitały	21.4	183 434	26 223
Kapitał z aktualizacji wyceny	21.5	3 450	31 410
Zyski zatrzymane		-28	-
Wynik roku bieżącego		86 271	29 288
Razem kapitały własne		1 756 237	1 697 954
Razem pasywa		19 653 614	19 245 705



Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2012 rok (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	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 2012 rok	-	-	-	-	29 288	-	36 045	65 333
Emisja akcji	228 471	31 529	-	-	-	-	-	260 000
Przeniesienie dodatniej różnicy na kapitał zapasowy	-	15 161	-15 161*	-	-	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	1 683	-	-21 033	-	19 350	-	-
Inne	-	-1 143	-	-	-	-	-	-1 143
Stan na 31.12.2012	1 434 646	176 387	-	-	29 288	26 223	31 410	1 697 954

Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2013 rok (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2013	1 434 646	176 387	29 288	-	26 223	31 410	1 697 954
Razem całkowite dochody za 2013 rok	-	-	-	86 271	-	-27 960	58 311
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	2 343	-29 288	-	26 945	-	-
Obniżenie wartości nominalnej akcji	-130 266	-	-	-	130 266	-	-
Inne	-	-	-28**	-	-	-	-28
Stan na 31.12.2013	1 304 380	178 730	-28	86 271	183 434	3 450	1 756 237

* 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 rozpoznano aktywa z tego tytułu.

**Kwota 28 tys. PLN dotyczy wyodrębnienia zysków/strat aktuarialnych wynikających z MSR19.



Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2013- 31.12.2013	1.01.2012- 31.12.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 904 563	1 057 428
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Wynik przed opodatkowaniem	114 383	45 311
Korekty z tytułu:	860 656	335 221
Amortyzacja	44 331	58 389
Zmiana z tytułu rezerw i odpisów	Nota 24.1	-144 329
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	17 276	8 551
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	886 754	434 132
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	58 792	-9 393
- należności od banków brutto	128 841	151 176
- należności od klientów brutto	-366 621	403 385
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto	34 312	9 861
- zobowiązania wobec banków	41 946	-645 997
- zobowiązania wobec klientów	858 563	1 085 062
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-27	2 248
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-6 539	-432 604
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	5 429	-37 346
- pozostałe aktywa i zobowiązania	Nota 24.4	132 058
Podatek zapłacony	-5 726	-21 519
Pozostałe korekty	2	-3
Przepływy z działalności operacyjnej netto	975 039	380 532
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-7 653
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-33 614 769	-23 253 420
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-55 767	-42 226
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	32 767 462	25 129 575
Zbycie składników majątku trwałego	3 761	1 771
Inne wydatki inwestycyjne	Nota 24.2	-12 212
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-911 525	1 827 523
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	-	446 586
Spłata zobowiązań podporządkowanych	-267 092	-320 647
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	1 345 051	3 220 362
Spłata kredytów i pożyczek	-1 774 820	-4 979 108
Emisja akcji	-	260 000
Inne wpływy finansowe	Nota 24.3	19 604
Inne wydatki finansowe	Nota 24.3	-
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	-677 257	-1 360 920
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	1 290 820	1 904 563
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	-613 743	847 135

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.



Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

3. Dane informacyjne o BNP Paribas Bank Polska SA

Podstawowe dane o emittencie

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.

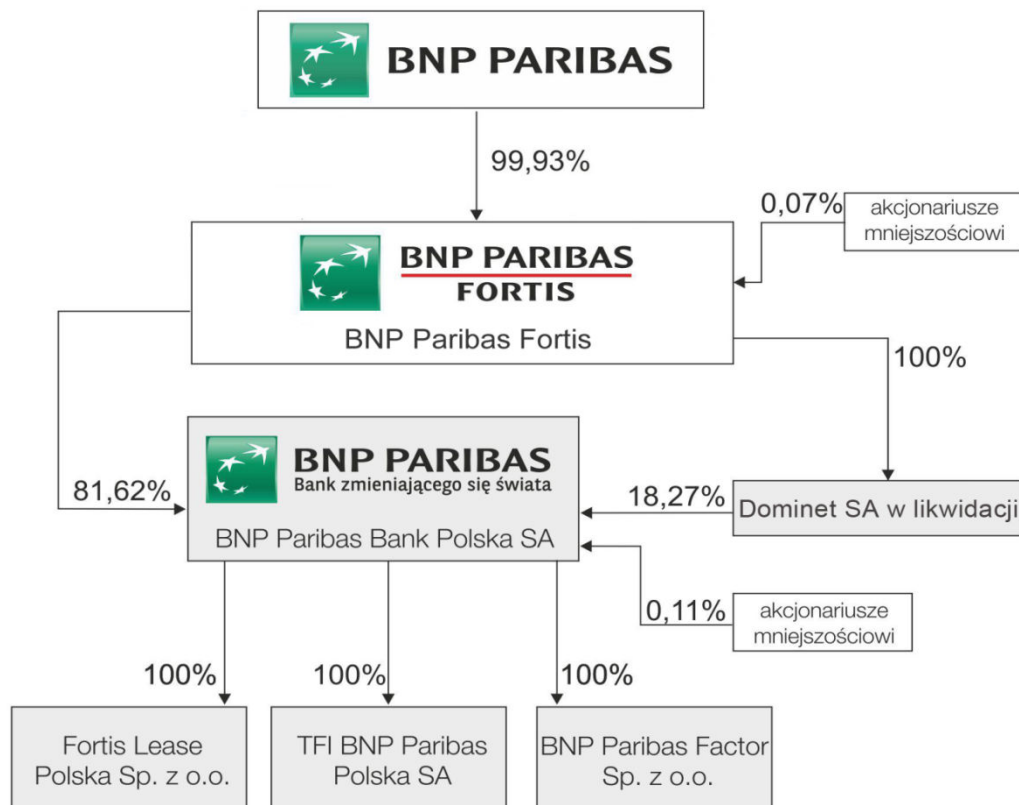
Bank jest spółką o nieoznaczonym czasie działania, a jego działalność nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Akcjonariat Banku

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

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

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





BNP Paribas Bank Polska SA wraz ze spółkami zależnymi tworzy Grupę kapitałową Banku, w skład której wchodzi:

- 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 S.A. z siedzibą w Warszawie, przy Pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego 1, 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 000098813. Spółce nadano numer statystyczny REGON 016425425 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 521-31-10-063.

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

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

Przedmiot działalności Banku

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

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

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



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

Dodatkowo poprzez jednostki zależne Bank prowadzi działalność w zakresie:

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



4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzenia

4.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

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

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

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

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

4.2. Podstawowe założenia

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

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

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. PLN).

Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

4.3. Dane porównawcze

W sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane dane BNP Paribas Bank Polska SA za okres od 1.01.2013 do 31.12.2013 roku i na dzień 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze za okres od 1.01.2012 do 31.12.2012 roku oraz na dzień 31.12.2012 roku.



4.4. Wartości szacunkowe

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

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

4.4.1 Wartość godziwa

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnym rynku ustala się stosując modele wyceny z wykorzystaniem rynkowej krzywej dochodowości. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków¹.

4.4.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dokonując oszacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości Bank, ocenia czy wystąpiły przesłanki utraty wartości dla składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Katalog przesłanek utraty wartości obejmuje zdarzenia określone zarówno pod względem ilościowym jak i jakościowym².

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

4.4.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

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

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

4.4.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

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

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

4.4.5 Inne wartości szacunkowe

Bank wyznacza wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.

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

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

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

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



4.5 Waluty obce

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

4.6 Aktywa i zobowiązania finansowe

4.6.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

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

Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Banku do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych. Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku.

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

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

4.6.2 Klasyfikacja i wycena

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

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

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

4.6.3 Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

Pożyczki i należności

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

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

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

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

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

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



Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pozostałe zobowiązania finansowe.

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



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

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

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Bank klasyfikuje w szczególności:

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

4.6.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

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

Techniki wyceny obejmują:

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

4.6.5 Przekwalifikowanie instrumentów finansowych

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

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

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

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

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

d) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży i które spełniałyby definicję kredytów i pożyczek (gdyby nie były zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży), mogą zostać przekwalifikowane do kategorii kredyty i pożyczki jeśli Bank ma zamiar i jest

w stanie utrzymać je w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności.

4.7 Kompensowanie instrumentów finansowych

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

Bank nie dokonywał kompensowania, o którym mowa powyżej.

4.8 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

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

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

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

4.9 Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stanowią instrumenty finansowe, których wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, kursu walutowego, indeksu ceny lub stopy



czy też innej zmiennej, które nie wymagają początkowej inwestycji netto, których rozliczenie nastąpi w przyszłości, bądź wymagające inwestycji początkowej netto w kwocie niższej niż inwestycja w inne rodzaje kontraktów, a umożliwiające stworzenie analogicznej ekspozycji na ryzyko. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględnia się korektę wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego opisaną w punkcie „Wartość godziwa instrumentów finansowych”.

Odsetki od instrumentów pochodnych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Instrumenty pochodne w Banku obejmują następujące rodzaje transakcji:

Kontrakty IRS

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiągnięcie zysków z krótkoterminowych zmian cen. Kontrakty IRS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FX forward

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

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

Kontrakty FX swap

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

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

Opcje na stopę procentową

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

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

Opcje FX

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

Kontrakty FRA

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

Kontrakty CIRS

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiągnięcie zysków z krótkoterminowych zmian cen. Kontrakty CIRS wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.



Kontrakty OIS

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

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

Kontrakty futures

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

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

Według stanu na 31.12.2013 roku Bank nie posiadał transakcji Futures.

4.10 Wbudowane instrumenty pochodne

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

Według stanu na 31.12.2013 Bank nie wyodrębniał wbudowanych instrumentów pochodnych.

4.11 Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Zawierane instrumenty typu swap stopy procentowej (IRS) są wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające wartość godziwą portfeli określonych aktywów lub zobowiązań o stałej stopie procentowej. Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej. Wyznaczona stopa procentowa będzie obowiązująca dla instrumentu zabezpieczającego, dzięki czemu wszelkie zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej z tytułu ryzyka kredytowego, które nieodłącznie związane jest z instrumentem zabezpieczającym, będą wyłączone z zabezpieczanego ryzyka.

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

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

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

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

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



4.12 Utrata wartości aktywów

4.12.1 Aktywa finansowe

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

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

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

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

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

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

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

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

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łącznie ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy, kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży, nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

4.12.2 Aktywa niefinansowe

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

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

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

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

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



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

4.13 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

4.14 Należności od banków i należności od klientów

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

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

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

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

4.15 Rzeczowy majątek trwały

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

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

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

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

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

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

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

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

Oprogramowanie komputerowe, stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu (oprogramowanie operacyjne) traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały.

Okresy użytkowania środków trwałych są następujące:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres użytkowania (w latach)
1.	Budynki własne	40
2.	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	40
3.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	10
4.	Instalacje techniczne (GTI) w budynkach biurowych własnych	20
5.	Zestawy komputerowe/laptopy (komputery micro)	4
6.	Komputery mini (serwery w oddziałach)	3
7.	Centralny system bankowy oraz systemy pomocnicze o długotrwałym okresie użytkowania (systemy back office nie produktowe dot. organizacji biznesu np. systemy kadrowe, finansowe, zarządzania papierami wartościowymi)	8
8.	Centralny sprzęt komputerowy (serwery, pamięci, procesory, drukarki, kserokopiarki, dyski, skanery, switche, routery, macierze, szafy serwerów, szafy krosowe, itp.)	5
9.	Telefony stacjonarne	10
10.	Telefony komórkowe	3



11.	Wyposażenie sal konferencyjnych (projektory, sprzęt audiowizualny)	5
12.	Sprzęt kasowo-skarbcowy	5
13.	Bankomaty	5
14.	Sprzęt do procesowania czeków	5
15.	Kasy, szafy pancerne, sejfy	5
16.	Pojazdy	5
17.	Meble biurowe	5
18.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5
19.	Oprogramowanie operacyjne	5
20.	Oprogramowanie systemowe	3 lub 5
21.	Koszty prac rozwojowych	3 lub 5
22.	Znaki towarowe	5

4.16 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

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

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

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

4.17 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartości niematerialne są rozpoznawane w bilansie, jeśli w przyszłości generować będą korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takich aktywów. Bank aktywuje nakłady na oprogramowanie wytworzone we własnym zakresie, w ramach formalnie powołanych projektów. Do nakładów, które są aktywowane zalicza się: koszty z tytułu świadczeń pracowniczych (wynagrodzenia, narzuty na wynagrodzenia) wynikające bezpośrednio z wytworzenia składnika wartości niematerialnych; nakłady na materiały i usługi wykorzystane przy stworzeniu wartości niematerialnych; amortyzację patentów i licencji wykorzystywanych przy wytwarzaniu wartości niematerialnych.

Bank dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

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

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

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

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

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

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

4.18 Zobowiązania wobec klientów

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



4.19 Świadczenia pracownicze

4.19.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

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

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

4.19.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

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

4.19.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

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

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

4.20 Rezerwy

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

Bank ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

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

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

4.21 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

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

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

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



4.22 Kapitał własny

4.22.1 Definicja

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

4.22.2 Pozycje kapitału własnego

Kapitał zakładowy

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

Kapitał zapasowy

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

Pozostałe kapitały

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

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

Kapitał z aktualizacji wyceny

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

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Zyski zatrzymane

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

Wynik roku bieżącego

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

4.22.3 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

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

4.22.4 Dywidendy z akcji zwykłych

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

4.23 Zysk przypadający na jedną akcję

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

W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba akcji zwykłych oraz wynik netto są korygowane w celu uwzględnienia wpływu wszystkich rozładniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub



warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwadniające, jeśli ich konwersja na akcje zmniejszyłaby zysk netto przypadający na jedną akcję.

4.24 Przychody i koszty z tytułu odsetek

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

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

4.25 Prowizje i koszty transakcji

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

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

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

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

Koszty transakcji są ujmowane w początkowej wycenie aktywów i zobowiązań finansowych, przy czym nie dotyczy to aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji to koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub zbyciem składnika aktywów lub zobowiązań finansowych. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych. Koszty takie są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych.

4.26 Wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

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

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

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



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

lub

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

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

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

lub

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

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

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

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

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

4.27 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

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

4.28 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

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

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

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

Podatek odroczony i bieżący związany z wyceną do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży ujmowaną bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny jest także ujmowany bezpośrednio w kapitale



z aktualizacji wyceny i zostaje rozpoznany w rachunku zysków i strat równoległe z zyskiem lub stratą z takiej inwestycji.

4.29 Dotacje rządowe

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

4.30 Leasing

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

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

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

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

4.31 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

4.31.1 Segmenty operacyjne

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

W działalności Banku wyodrębnia się następujące segmenty:

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

4.31.2 Obszary geograficzne

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

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



5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

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

Jednostkowy bilans wg stanu na 31 grudnia 2012 roku					
Pozycja	Przed korekta	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Należności od klientów	14 611 837	-31	14 611 806	-31	Zmiana prezentacji rozliczeń z kontrahentami do Pozostałych aktywów
Pozostałe aktywa	63 065	31	63 096	31	
Pozostałe zobowiązania	196 722	-526	196 196	-526	Zmiana prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Rezerwy	35 164	526	35 690	526	

Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres 1.01.2012 do 31.12.2012 roku					
Pozycja	Przed korekta	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-2 733	642	-2 091	642	Zmiana prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych środków trwałych
Amortyzacja	-57 747	-642	-58 389	-642	Zmiana prezentacji kosztów związanych z windykacją
Pozostałe koszty działania	-242 133	-3 225	-245 358	341	
Koszty ryzyka	-154 560	3 566	-150 994	3 566	Zmiana prezentacji kosztów związanych z windykacją
Wynik z tytułu rezerw	-	-1 041	-1 041	-700	Wydzielenie z Pozostałych kosztów operacyjnych nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne
				-341	Wydzielenie z Pozostałych kosztów nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne
Pozostałe koszty operacyjne	-23 286	700	-22 586	700	Zmiana prezentacji rezerwy na ryzyko prawne

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych za okres 1.01.2012 do 31.12.2012 roku					
Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Działalność operacyjna					
Zmiana stanu rezerw i odpisów	-144 213	-116	-144 329	526	Zmiana prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
				-642	Zmiana prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych środków trwałych
Amortyzacja	57 747	642	58 389	642	Zmiana prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych środków trwałych
Należności od klientów brutto	403 354	31	403 385	31	Zmiana prezentacji rozliczeń z kontrahentami
Pozostałe aktywa i zobowiązania	-91 703	-557	-92 260	-557	Zmiana prezentacji rozliczeń z kontrahentami oraz rezerwy na świadczenia pracownicze



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 Banku to usługi finansowe realizowane w ramach następujących segmentów:

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

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

Segmenty działalności

- Bankowość Detaliczna

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

- Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna

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

- Pozostała Działalność Bankowa

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

Segment geograficzny

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



Rachunek zysków i strat BNP Paribas Banku Polska SA według segmentów działalności

1.01.2013-31.12.2013 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	511 526	208 606	102 890	823 022
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-280 334	-134 267	-372 061	-786 662
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-144 867	-85 454	-92 392	-322 713
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	190 219	132 678	463 765	786 662
Wynik z tytułu odsetek	276 544	121 563	102 202	500 309
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	125 692	61 574	150	187 416
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-44 737	-2 672	-221	-47 630
Wynik z tytułu prowizji	80 955	58 902	-71	139 786
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	29 824	66 652	4 967	101 443
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-2 805	-2 805
Wynik na pozycji zabezpieczonej	-	-	2 805	2 805
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-	4 453	20 461	24 914
Dywidendy	7 496	16 787	-	24 283
Pozostałe przychody	14 344	12 438	-	26 782
Pozostałe koszty operacyjne	-15 701	-5 783	-	-21 484
Wynik z działalności bankowej	393 462	275 012	127 559	796 033
Koszty działania	-287 073	-46 095	-172 420	-505 588
Koszty osobowe	-143 418	-31 705	-96 820	-271 943
Pozostałe koszty działania	-143 655	-14 390	-75 600	-233 645
Amortyzacja	-23 834	-2 959	-17 538	-44 331
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-143 712	-34 228	177 940	0
Wynik operacyjny brutto	-61 157	191 730	115 541	246 114
Koszty ryzyka	-130 212	24 718	483	-105 011
Wynik z tytułu rezerw	-8 517	-13 251	-1	-21 769
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-138 729	11 467	482	-126 780
Wynik operacyjny netto	-199 886	203 197	116 023	119 334
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-5 555	604	-	-4 951
Wynik przed opodatkowaniem	-205 441	203 801	116 023	114 383
Podatek dochodowy	50 491	-50 088	-28 515	-28 112
Wynik po opodatkowaniu	-154 950	153 713	87 508	86 271



1.01.2012-31.12.2012 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	553 632	230 870	141 197	925 699
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-351 603	-167 008	-479 081	-997 692
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-192 353	-127 287	-104 156	-423 796
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	243 453	179 367	574 872	997 692
Wynik z tytułu odsetek	253 129	115 942	132 832	501 903
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	118 585	58 434	544	177 563
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-36 423	-1 956	-671	-39 050
Wynik z tytułu prowizji	82 162	56 478	-127	138 513
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	26 984	68 482	12 463	107 929
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	-	-	-3 291	-3 291
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	-	-	3 291	3 291
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-	517	16 917	17 434
Dywidendy	5 396	16 757	-	22 153
Pozostałe przychody	13 793	9 467	7	23 267
Pozostałe koszty operacyjne	-13 496	-9 090	-	-22 586
Wynik z działalności bankowej	367 968	258 553	162 092	788 613
Koszty działania	-292 427	-42 442	-195 918	-530 787
Koszty osobowe	-143 447	-28 719	-113 263	-285 429
Pozostałe koszty działania	-148 980	-13 723	-82 655	-245 358
Amortyzacja	-31 917	-2 562	-23 910	-58 389
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-164 450	-36 092	200 542	-
Wynik operacyjny brutto	-120 826	177 457	142 806	199 437
Koszty ryzyka	-176 984	25 979	11	-150 994
Wynik z tytułu rezerw	-424	-252	-365	-1 041
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-177 408	25 727	-354	-152 035
Wynik operacyjny netto	-298 234	203 184	142 452	47 402
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-1 817	-274	-	-2 091
Wynik przed opodatkowaniem	-300 051	202 910	142 452	45 311
Podatek dochodowy	106 105	-71 754	-50 374	-16 023
Wynik po opodatkowaniu	-193 946	131 156	92 078	29 288

Suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	31.12.2013	10 292 411	4 781 671	4 579 532	19 653 614
	31.12.2012	11 010 274	4 582 152	3 653 279	19 245 705
Należności od klientów brutto	31.12.2013	10 970 482	5 076 181	-	16 046 663
	31.12.2012	11 066 730	4 613 312	-	15 680 042
Pasywa	31.12.2013	5 960 780	5 010 897	8 681 937	19 653 614
	31.12.2012	5 219 763	4 596 117	9 429 825	19 245 705
Zobowiązania wobec klientów	31.12.2013	5 960 780	5 010 897	-	10 971 677
	31.12.2012	5 351 260	4 761 854	-	10 113 114

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



(w tys. PLN)	Za okres:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty niepieniężne	1.01.2013-31.12.2013	-107 602	-46 996	-58 389	-212 987
	1.01.2012-31.12.2012	-282 160	-19 955	142 968	-159 147

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

(w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty nabycia aktywów	31.12.2013	-	-	54 378	54 378
	31.12.2012	-	-	41 408	41 408



7. Dodatkowe noty objaśniające do jednostkowego rachunku zysków i strat

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

Nota 7.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2013– 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 400	16 187
Należności od banków	2 324	14 692
Należności od klientów	726 201	783 305
Inwestycje dostępne do sprzedaży	77 196	107 689
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	331	1 233
Instrumenty pochodne zabezpieczające	2 570	2 593
Razem przychody z tytułu odsetek	823 022	925 699

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

Nota 7.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2013– 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Zobowiązania wobec banków	-24 733	-27 073
Zobowiązania wobec klientów	-222 682	-309 912
Kredyty i pożyczki otrzymane	-79 451	-81 392
Pożyczki podporządkowane	5 455*	-1 102
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-209	-747
Pozostałe	-1 093	-3 570
Razem koszty z tytułu odsetek	-322 713	-423 796

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

Nota 7.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2013– 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	934	1 711
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	58 476	57 701
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	21 660	21 636
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	15 978	14 841
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	11 227	8 344
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	4 721	2 045
Przychody związane z kartami	24 058	22 766
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	22 708	25 780
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	407	434
Pozostałe	27 247	22 305
Razem przychody z tytułu prowizji	187 416	177 563



Nota 7.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-97	-80
Koszty związane z kartami	-16 133	-11 185
Koszty operacji gotówkowych	-356	-352
Rozliczenia	-787	-1 351
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-9 553	-8 706
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-2 925	-2 483
Pozostałe	-17 779	-14 893
Razem koszty z tytułu prowizji	-47 630	-39 050

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

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

Nota 7.5

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Papiery wartościowe	-13	989
Instrumenty pochodne, w tym:	3 036	14 403
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	1 730	8 915
Operacje wymiany walut	98 420	92 537
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	101 443	107 929

Nota 7.6

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Papiery wartościowe	24 705	16 044
Akcje i udziały	209	1 390
w tym, odpisy z tytułu utraty wartości	-	3 870
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	24 914	17 434

Nota 7.7

Pozostałe przychody (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG	5 948	5 826
Przychody z tytułu najmu i dzierżawy	10 208	9 159
Odszkodowania, kary i grzywny	1 593	742
Zwrot kosztów związanych z działalnością agentów	77	141
Inne	8 956*	7 399
Razem pozostałe przychody	26 782	23 267

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



Nota 7.8

Pozostałe koszty operacyjne (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Odszkodowania, kary i grzywny	-964	-4 748
Koszty BFG	-16 841	-14 817
Pozostałe koszty	-3 679	-3 021
Razem pozostałe koszty operacyjne	-21 484	-22 586

Nota 7.9

Koszty osobowe (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Wynagrodzenia	-232 666	-235 329
Narzuty na wynagrodzenia	-35 638	-36 197
Rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze, w tym:	-3 556	-13 761
-rezerwa restrukturyzacyjna	4 370	-13 000
Inne składniki wynagrodzenia	-83	-142
Razem koszty osobowe	-271 943	-285 429

Nota 7.10

Pozostałe koszty działania (w tys. PLN)	1.01.2013– 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
- czynsze	-67 263	-73 112
- technologie i systemy IT	-36 094	-39 199
- marketing i reklama	-33 638	-30 248
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-14 829	-13 005
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-13 702	-16 230
- doradztwo i konsulting	-4 995	-2 128
- podróże służbowe	-11 400	-10 166
- szkolenia	-4 516	-3 599
- usługi komunalne	-17 044	-17 007
- wydatki inwestycyjne	-1 094	-2 870
- ochrona	-3 371	-4 200
- materiały biurowe	-4 323	-2 940
- koszty KNF	-1 977	-2 126
- koszty dochodzenia należności	-7 666	-10 665
- koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	-4 696	-4 917
- inne*	-7 037	-12 946
Razem pozostałe koszty działania	-233 645	-245 358

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



Nota 7.11

Amortyzacja (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Środki trwałe, w tym:	-35 632	-43 262
- nieruchomości własne	-521	-137
- inwestycje w obcych obiektach	-11 627	-10 972
- sprzęt komputerowy	-17 091	-23 870
- pozostałe środki trwałe	-6 393	-8 283
Wartości niematerialne	-9 057	-14 549
Odpisy z tytułu utraty wartości na wartości niematerialne	78	-133
Odpisy z tytułu utraty wartości na inwestycje	280	-445
Razem amortyzacja	-44 331	-58 389

Nota 7.12

Koszty ryzyka (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	483	11
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	483	11
Należności od banków netto, w tym:	-2	10
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-2	10
Należności od klientów netto, w tym:	-86 126	-164 512
- odpisy na należności kredytowe	-104 698	-194 709
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-6 806	-7 712
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerw	3 937	2 380
- przychody z tytułu należności odzyskanych	21 441	35 529
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-15 164	17 461
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-13 391	19 905
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 773	-2 444
Pozostałe aktywa netto	-8 090	-3 964
Pozostałe rezerwy netto	3 888	0
Razem koszty ryzyka	-105 011	-150 994

Nota 7.13

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



Główne komponenty kosztów z tytułu podatku dochodowego:

Nota 7.14.1

Podatek dochodowy (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Podatek bieżący	-1 366	-65
Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego	8 913	-2 308
Podatek odroczony dotyczący roku poprzedniego	-68	2 287
Podatek odroczony	-35 591	-15 937
Razem podatek dochodowy	-28 112	-16 023

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

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

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

Nota 7.14.2

Obciążenia podatkowe (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Wynik przed opodatkowaniem	114 383	45 311
Obowiązująca stawka podatku w %	19 %	19 %
Podatek wyliczony według stawki	-21 733	-8 609
Razem zwiększenia / zmniejszenia podatku z tytułu:	-6 379	-7 414
- podatkowe skutki przychodów księgowych rozpoznanych dla podatku bieżącego, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych:	5 613	4 816
- niepodlegające opodatkowaniu dywidendy od jednostek zależnych	4 614	4 209
- niepodlegające opodatkowaniu przychody dotyczące sekurytyzacji	289	540
- inne	710	67
Podatkowe skutki kosztów księgowych, które nie stanowią kosztów uzyskania przychodu zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych	-4 823	-2 699
Podatkowy skutek rozpoznania kosztów roku poprzedniego	-337	-21
Otrzymany zwrot podatku jako skutek złożonych przez bank korekt podatku dochodowego za lata 2007-2012	9 250	-
Różnice trwale wpływające na wzrost realnej stopy obciążenia podatkowego banku będące konsekwencją rozpoznawania aktywa na podatek odroczony w wysokości przewidywanej do realizacji podatkowej	-17 414	-10 070
Pozycje wpływające na obniżenie dochodu do opodatkowania zgodnie z ustawą o podatku dochodowym (ulga na nowe technologie, darowizny odliczane od dochodu, strata podatkowa jako konsekwencja złożenia korekty zeznania rocznego 2009)	1 332	560
Razem zwiększenia/zmniejszenia podatku	-6 379	-7 414
Razem obciążenia podatkowe	-28 112	-16 023



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

Jednostkowy rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.07.2013- 30.09.2013	1.10.2013- 31.12.2013	1.07.2012- 30.09.2012	1.10.2012- 31.12.2012
Przychody z tytułu odsetek	206 908	195 800	224 448	230 513
Koszty z tytułu odsetek	-76 827	-73 205	-110 184	-98 697
Wynik z tytułu odsetek	130 081	122 595	114 264	131 816
Przychody z tytułu prowizji	47 631	50 121	45 031	47 866
Koszty z tytułu prowizji	-12 071	-12 845	-9 273	-11 581
Wynik z tytułu prowizji	35 560	37 276	35 758	36 285
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	24 597	27 265	28 580	26 271
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-290	-287	1 065	392
Wynik na pozycji zabezpieczanej	290	287	-1 065	-392
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	5 530	1 042	4 608	729
Dywidendy	-	-	-	-
Pozostałe przychody	8 198	6 023	6 723	6 037
Pozostałe koszty operacyjne	-4 359	-6 520	-7 398	-6 187
Wynik z działalności bankowej	199 607	187 681	182 535	194 951
Koszty działania	-126 038	-127 673	-124 331	-129 446
Koszty osobowe	-67 100	-70 641	-65 526	-66 295
Pozostałe koszty działania	-58 938	-57 032	-58 805	-63 151
Amortyzacja	-10 669	-11 292	-14 593	-14 448
Wynik operacyjny brutto	62 900	48 716	43 611	51 057
Koszty ryzyka	-18 330	-23 936	-37 107	-40 696
Wynik z tytułu rezerw	-19 795	1 993	3 123	-1 437
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-38 125	-21 943	-33 984	-42 133
Wynik operacyjny netto	24 775	26 773	9 627	8 924
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	77	130	-272	-1 181
Wynik przed opodatkowaniem	24 852	26 903	9 355	7 743
Podatek dochodowy	-5 928	-9 035	-7 998	-3 588
Wynik po opodatkowaniu	18 924	17 868	1 357	4 155



8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Nota 8.1

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Gotówka w kasie	182 201	220 445
Należności od Banku Centralnego	377 416	497 969
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	731 154	1 186 071
- rachunki nostro	374 089	978 538
- lokaty krótkoterminowe od banków	357 065	207 533
Odsetki	49	78
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	1 290 820	1 904 563
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-617	-1 100
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-617	-1 100
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	1 290 203	1 903 463

Nota 8.2

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

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

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



9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 9.1

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz na 31 grudnia 2012 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)	31.12.2013	31.12.2012
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	69 790	86 718
- kontrakty walutowe	18 669	23 851
- kontrakty na stopę procentową	51 121	62 867
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	69 790	86 718

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych

Nota 9.3

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



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

Nota 9.4

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

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

Nota 9.5

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

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



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

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

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

Nota 9.6

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

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

Nota 9.7

Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena dodatnia (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2012	-	128 565	22 138	150 703
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	16 398	9 448	25 846
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	10 591	-	10 591
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-92 701	-	-92 701
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	5 249	-5 249	-
Stan na 31.12.2012	-	68 102	26 337	94 439



Stan na 1.01.2013	-	68 102	26 337	94 439
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	34 849	1 184	36 033
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	2 142	-	2 142
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-	-36 587	-	-36 587
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-19	-	-19
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-25 890	-25 890
Stan na 31.12.2013	-	68 487	1 631	70 118

Nota 9.8

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



10. Należności

Nota 10.1

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

Nota 10.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Kredyty dla jednostek budżetowych	37	44
Kredyty hipoteczne	5 692 723	5 804 242
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 442 003	2 330 502
Kredyty komercyjne	7 857 638	7 486 148
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	-	930
Inne należności	6 770	4 522
Odsetki	47 492	53 654
Razem należności od klientów brutto	16 046 663	15 680 042
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-972 581	-1 068 236
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-874 011	-976 473
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-98 570	-91 763
Razem należności od klientów netto	15 074 082	14 611 806

Nota 10.3

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	Od banków Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	Odpis z tytułu utraty wartości	Od klientów Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)
Stan na 1.01.2012	-84	-1 116 185	-84 052
Zwiększenia	-21	-468 481	-26 951
Zmniejszenia	31	273 675	19 240
Należności spisane w ciężar rezerw	-	322 613	-
Różnice kursowe	-	11 905	-
Stan na 31.12.2012	-74	-976 473	-91 763
Stan na 1.01.2013	-74	-976 473	-91 763
Zwiększenia	-28	-517 671	-34 766
Zmniejszenia	25	412 974	27 959
Należności spisane w ciężar rezerw	-	208 012	-
Różnice kursowe	-	-853	-
Stan na 31.12.2013	-77	-874 011	-98 570



11. Inwestycje

Nota 11.1

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Obligacje skarbowe	1 814 477	1 766 570
Obligacje emitowane przez banki	61 414	-
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	10 223
Bony pieniężne NBP	699 847	-
Udziały i akcje	5 123	17 467
Odsetki	23 493	34 840
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	2 604 354	1 829 100
Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-	-11 317
- na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-3 888
- na akcje	-	-7 429
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	2 604 354	1 817 783

Nota 11.2

Pozostałe inwestycje (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Inwestycje w jednostkach zależnych	120 648	120 648
Odpisy aktualizujący z tytułu utraty wartości	-4 797	-
Razem pozostałe inwestycje	115 851	120 648

Bank posiada 100% kapitału zakładowego oraz 100% udziałów w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu w jednostce zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA (TFI BNP). Jednostka zależna TFI BNP prowadzi działalność maklerską na terenie Polski i pozostaje pod kontrolą Banku od 23.12.1999 roku. Jednostka jest wyceniana metodą ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Wartość udziałów według ceny nabycia wynosi 18 196 tys. PLN.

Bank posiada 11 500 udziałów Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (FLP), które stanowią 100% kapitału zakładowego FLP i uprawniają do takiej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników FLP. Cena nabycia, ustalona na podstawie dokonanej wyceny zewnętrznej wynosiła 94 800 tys. PLN. Jednostka zależna pozostaje pod kontrolą banku od 1 lipca 2011 roku.

Bank posiada 20 820 udziałów Fortis Commercial Finance Sp. z o.o. – obecnie BNP Paribas Factor Sp. z o.o. o łącznej wartości nominalnej 10 410 tys. PLN które stanowią 100% kapitału zakładowego spółki Factor i uprawniają Bank do takiej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników. Cena nabycia, ustalona na podstawie dokonanej wyceny zewnętrznej, wynosiła 7 652 tys. PLN. Jednostka zależna pozostaje pod kontrolą banku od 2 kwietnia 2012 roku.

Nota 11.3

Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Dłużne papiery wartościowe	Udziały i akcje	Razem
Stan na 1.01.2012	3 610 780	10 670	3 621 450
Zwiększenia	23 256 715	-	23 256 715
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-25 141 199	-6 835	-25 148 034
Zmniejszenia z tytułu utworzenia odpisów	-	3 870	3 870
Wycena do wartości godziwej	42 163	2 338	44 501
Pozostałe	4 446	-5	4 441



Stan na 31.12.2012	1 772 905	10 038	1 782 943
Stan na 1.01.2013	1 772 905	10 038	1 782 943
Zwiększenia	33 615 669	-	33 615 669
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-32 786 168	-12 056	-32 798 224
Zwiększenia z tytułu rozwiązania odpisów	3 888	7 429	11 317
Wycena do wartości godziwej	-34 477	-288	-34 765
Pozostałe	3 921	-	3 921
Stan na 31.12.2013	2 575 738	5 123	2 580 861

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

Nota 11.4

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

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

Nota 11.5

Hierarchia metod wyceny - 31.12.2012 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 766 570	-	-	1 766 570
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	6 335	6 335
Akcje	10 038	-	-	10 038

Hierarchia metod wyceny - 31.12.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 814 477	-	-	1 814 477
Obligacje emitowane przez banki	61 414	-	-	61 414
Bony pieniężne NBP	-	-	699 847	699 847
Akcje	5 123	-	-	5 123

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

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



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

Nota 11.6

Zmiana wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2012	2 045 587	-	1 575 503	3 621 090
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	16 579	-	-	16 579
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	25 789	-	223	26 012
- zakup	1 007 752	-	-	1 007 752
- sprzedaż	-1 114 049	-	-	-1 114 049
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-205 050	-	-1 569 391	-1 774 441
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2012	1 776 608	-	6 335	1 782 943
Stan na 1.01.2013	1 776 608	-	6 335	1 782 943
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	17 484	-	4 112	21 596
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-40 865	-	-278	-41 143
- zakup	1 057 259	-	32 558 429	33 615 688
- sprzedaż	-769 746	-	-209 885	-979 631
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie (zapadłe)	-159 726	-	-31 658 866	-31 818 592
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2013	1 881 014	-	699 847	2 580 861



12. Rzeczowy majątek trwały

Nota 12.1

Rzeczowy majątek trwały według grup (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Użytkowania gruntów	250	-
Nieruchomości własne	7 346	3 332
Inwestycje w obcy majątek trwały	63 730	58 711
Urządzenia i środki transportu	19 170	21 058
Sprzęt komputerowy	35 105	39 419
Razem rzeczowy majątek trwały	125 601	122 520

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

Nota 12.2

Zmiana stanu- rzeczowy majątek trwały (w tys. PLN)	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt kompute- rowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2012	-	4 898	144 428	83 039	222 513	454 878
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	-	12 619	2 764	11 923	27 306
- zwiększenie stanu - niefinansowe aktywa trwale nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-	723	723
- zmniejszenia stanu - niefinansowe aktywa trwale nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-23	-4 791	-4 814
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-8 995	-5 245	-8 903	-23 143
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-79	-110	-350	-539
- darowizna	-	-	-	-186	-176	-362
- pozostałe	-	9	-	-	-	9
Wartość brutto na 31.12.2012	-	4 907	147 973	80 239	220 939	454 058
Umorzenie na 1.01.2012	-	-1 438	-83 599	-54 655	-166 539	-306 231
- amortyzacja	-	-137	-10 972	-8 280	-23 874	-43 263
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	6 811	3 616	8 857	19 284
- darowizna	-	-	-	138	176	314
- pozostałe	-	-	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2012	-	-1 575	-87 760	-59 181	-181 380	-329 896
Odpisy na 1.01.2012	-	-	-1 183	-	-15	-1 198
- utworzenia	-	-	-683	-	-130	-813
- rozwiązania	-	-	167	-	5	172
- umorzenie w ciężar odpisów	-	-	197	-	-	197
Odpisy na 31.12.2012	-	-	-1 502	-	-140	-1 642
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2012	-	3 332	58 711	21 058	39 419	122 520



Zmiana stanu-rzeczowy majątek trwały (w tys. PLN)	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2013	-	4 907	147 973	80 239	220 939	454 058
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-		17 298	7 262	13 383	37 943
- zwiększenie stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	398	991	1 389
- zmniejszenia stanu - niefinansowe aktywa trwałe nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy	-	-	-	-141	-1 535	-1 676
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-10 582	-18 619	-3 901	-33 102
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-65	-49	-5	-119
- darowizna	-	-	-	-50	-1 376	-1 426
- zwiększenie z tytułu przekwalifikowania środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży do grupy środków trwałych	250	5 453	-	-	-	5 703
Wartość brutto na 31.12.2013	250	10 360	154 624	69 040	228 496	462 770
Umorzenie na 1.01.2013	-	-1 575	-87 760	-59 181	-181 380	-329 896
- amortyzacja	-	-521	-11 627	-6 336	-17 112	-35 596
- zwiększenie z tytułu amortyzacji księgowanej ręcznie (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-	-	-130	-63	-1	-194
- zmniejszenie z tytułu amortyzacji księgowanej ręcznie (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-	-	94	63	1	158
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	9 756	15 597	3 860	29 213
- darowizna	-	-	-	50	1 376	1 426
- zwiększenie z tytułu przekwalifikowania środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży do grupy środków trwałych	-	-918	-	-	-	-918
Umorzenie na 31.12.2013	-	-3 014	-89 667	-49 870	-193 256	-335 807
Odpisy na 1.01.2013	-	-	-1 502	-	-140	-1 642
- utworzenia	-	-	-966	-	-	-966
- rozwiązania	-	-	1 241	-	5	1 246
- umorzenie w ciężar odpisów	-	-	-	-	-	-
Odpisy na 31.12.2013	-	-	-1 227	-	-135	-1 362
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2013	250	7 346	63 730	19 170	35 105	125 601

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



13. Wartości niematerialne

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmiany stanu wartości niematerialnych:

Nota 13

Zmiana stanu wartości niematerialnych (w tys. PLN)	1.01.2013 - 31.12.2013	1.01.2012 - 31.12.2012
Wartość brutto na początek okresu	95 643	81 992
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	14 690	11 406
- rozliczenie inwestycji w koszty	-166	-538
- zwiększenie stanu prac rozwojowych	1 531	2 783
- zwiększenia stanu: nabyte prawa autorskie, koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	183	-
- zwiększenia stanu znaków towarowych	30	-
Wartość brutto na koniec okresu	111 911	95 643
Umorzenie na początek okresu	-65 785	-51 236
- koszty amortyzacji prac rozwojowych	-731	-535
- koszty amortyzacji pozostałe	-8 207	-14 014
- koszty amortyzacji: znaki towarowe	-1	-
- koszty amortyzacji: nabyte prawa autorskie, koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	-117	-
- zwiększenia z tytułu amortyzacji księgowanej ręcznie (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	-106	-
- zmniejszenia z tytułu amortyzacji księgowanej ręcznie (rezerwa od nierozliczonych inwestycji)	107	-
Umorzenie na koniec okresu	-74 840	-65 785
Odpisy na początek okresu	-133	-
- utworzenia	-	-140
- rozwiązania	77	7
Odpisy na koniec okresu	-56	-133
Razem netto wartości niematerialne na koniec okresu	37 015	29 725

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



14. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

Nota 14

W tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	-	250
Budynki i lokale	-	4 535
Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	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 spełniała odpowiednie wymogi MSSF5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

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



15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

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

Nota 15.1

W tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	207 877	250 843
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	38 640	45 953
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego netto – wykazywane w aktywach	169 237	204 890
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - ujmowana w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny	762	7 368
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego dotycząca zysków i strat aktuarialnych	46	-
Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego – wykazywane w pasywach	808	7 368
Podatek odroczonego netto	168 429	197 522

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

Nota 15.2

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2013	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2013
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 447	-5 492	-	4 955
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 672	-514	-	1 158
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	173 939	-24 287	-	149 652
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	26 873	-5 506	-	21 367
Rezerwy na świadczenia pracownicze	3 532	1 300	-	4 832
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 594	358	-	3 952
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	1 760	-100	-	1 660
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	2 989	1 930	6	4 925
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 900	-3 839	-	3 061
Prowizje rozliczane w czasie	3 324	160	-	3 484
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	3 155	-2 751	-	404
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	347	-59	-	288
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, stowarzyszonych	-	911	-	911
Podatkowa wartość firmy	9 855	-3 032	-	6 823
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 151	-2 151	-	-
Pozostałe	111	100	-	211
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	250 843	-42 972	6	207 877



Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	28 781	-593	-	28 188
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 825	-252	-	5 573
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	3 125	-2 208	-	917
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 368	-	-6 606	762
Prowizje rozliczane w czasie	4 781	-3 874	-	907
Przychody do otrzymania	390	164	-	554
Koszty prac rozwojowych	726	150	-	876
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	2 124	-509	-	1 615
Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych	-	-	46	46
Pozostałe	201	-191	-	10
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	53 321	-7 313	-6 560	39 448
Podatek odroczonego netto	197 522	-35 659	6 566	168 429

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2012	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2012
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	9 792	655	-	10 447
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	2 495	-823	-	1 672
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	176 918	-2 979	-	173 939
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	29 577	-2 704	-	26 873
Rezerwy na świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	3 608	-76	-	3 532
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 068	526	-	3 594
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	2 483	-723	-	1 760
Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	1 321	1 668	-	2 989
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	14 937	-8 037	-	6 900
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	1 295	-	-1 295	-
Prowizje rozliczane w czasie	3 293	31	-	3 324
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	4 588	-1 433	-	3 155
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	233	114	-	347
Podatkowa wartość firmy	12 887	-3 032	-	9 855
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	180	14	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 886	-735	-	2 151
Pozostałe	82	29	-	111
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	269 643	-17 505	-1 295	250 843



Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	28 490	291	-	28 781
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 233	592	-	5 825
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 178	-3 053	-	3 125
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	208	-	7 160	7 368
Prowizje rozliczane w czasie	5 769	-988	-	4 781
Przychody do otrzymania	390	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	321	405	-	726
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	3 374	-1 250	-	2 124
Pozostałe	53	148	-	201
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	50 016	-3 855	7 160	53 321
Podatek odroczonego netto	219 627	-13 650	-8 455	197 522

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku łączna wartość bieżących i odroczonego zobowiązań podatkowych odnoszących się do pozycji zmniejszających lub zwiększających kapitał własny wyniosła 6 566 tys. PLN, na dzień 31 grudnia 2012 roku było to -8 455 tys. PLN.



16. Pozostałe aktywa

Nota 16

Pozostałe aktywa (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa finansowe ujmowane w dacie zawarcia transakcji	45	-
Należności od kontrahentów	13 353	15 993
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 745	8 713
Przychody do otrzymania	33 246	29 216
Rozrachunki międzybankowe	95	54
Rozliczenia z tytułu kart kredytowych	8 290	13 177
Pozostałe	14 852	16 537
Razem pozostałe aktywa brutto	83 626	83 690
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-19 378	-20 594
Razem pozostałe aktywa netto	64 248	63 096



17. Zobowiązania

Nota 17.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Depozyty bieżące	92 569	58 907
Depozyty terminowe	160 000	-
Zabezpieczenia pieniężne	166 864	283 352
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	3 402	38 754
Odsetki	1 438	1 314
Razem zobowiązania wobec banków	424 273	382 327

Nota 17.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Depozyty bieżące	4 477 090	3 587 779
Depozyty terminowe	6 328 410	6 340 274
Zabezpieczenia pieniężne	152 052	141 920
Pozostałe	-	945
Odsetki	14 125	42 196
Razem zobowiązania wobec klientów	10 971 677	10 113 114

Nota 17.3

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	5 579 549	6 012 647
Odsetki	7 429	10 640
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	5 586 978	6 023 287



18. Zobowiązania podporządkowane

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązań podporządkowanych na 31 grudnia 2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 18

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



19. Pozostałe zobowiązania

Nota 19

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Przychody przyszłych okresów	18 225	17 769
Koszty do zapłacenia	20 228	18 086
Podatki do zapłacenia	11 759	12 289
Świadczenia pracownicze	27 236	19 630
Zobowiązania wobec kontrahentów	13 159	12 676
Rozliczenie z tytułu zadłużenia kredytowego	37 132	36 495
Rozrachunki międzybankowe	118 552	63 986
Z tytułu rachunków powierniczych	55 333	3 100
Pozostałe	26 570	12 165
Razem pozostałe zobowiązania	328 194	196 196



20. Rezerwy

Nota 20.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	21 238	7 910
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	10 398	8 624
Rezerwy na ryzyko prawne	19 482	9 592
Rezerwy na świadczenia pracownicze (w tym restrukturyzacyjna)	4 831	7 775
Rezerwa na podnajem lokali	1 419	1 789
Razem rezerwy	57 368	35 690

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 20.2.1

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

Nota 20.2.2

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2012 – 31.12.2012
Stan na początek okresu	19 156	9 853
Zwiększenia	47 007	24 000
- na ryzyko prawne	43 360	8 898
- na podnajem lokali	917	1 128
- na świadczenia pracownicze	2 730	13 974
Zmniejszenia	-40 431	-14 697
- na ryzyko prawne	-33 470	-4 573
- na podnajem lokali	-1 287	-1 457
- na świadczenia pracownicze	-5 674	-8 667
Stan na koniec okresu	25 732	19 156



21. Kapitały własne

Nota 21.1

Kapitały własne (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Kapitał zakładowy	1 304 380	1 434 646
Kapitał zapasowy	178 730	176 387
Pozostałe kapitały	183 434	26 223
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 450	31 410
Zyski zatrzymane	-28	-
Wynik roku bieżącego	86 271	29 288
Razem kapitały własne	1 756 237	1 697 954

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

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

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

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

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

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

Nota 21.2

Seria / emisja	Data rejestracji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej
A	19.12.1990	634 060	28 824 367,60
B	30.04.1991	1 115 940	50 730 632,40
C	14.07.1994	2 000 000	90 920 000,00
D	11.07.1996	1 250 000	56 825 000,00
E	11.04.1997	1 250 000	56 825 000,00
F	04.06.1998	625 000	28 412 500,00
G	04.06.1998	740 000	33 640 400,00
H	08.10.1999	761 500	34 617 790,00
I	03.07.2000	1 675 300	76 159 138,00
J	28.06.2001	5 025 900	228 477 414,00
K	02.01.2007	1 693 480	76 985 600,80
L	31.07.2009	5 243 532	238 370 964,72
M	14.09.2009	2 108 794	95 865 775,24
N	23.06.2012	4 569 420	207 725 833,20
Razem		28 692 926	1 304 380 415,96



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

Nota 21.3

Stan na 31.12.2013	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów
BNP Paribas Fortis (dawniej Fortis Bank SA/NV)	23 418 013	81,62 %	23 418 013	81,62 %
Dominet S.A. (w likwidacji)	5 243 532	18,27 %	5 243 532	18,27 %
Pozostali	31 381	0,11 %	31 381	0,11 %
Razem	28 692 926	100,00%	28 692 926	100,00%

Stan na 31.12.2012	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank SA/NV	23 418 013	81,62 %	23 418 013	81,62 %
Dominet S.A.	5 243 532	18,27 %	5 243 532	18,27 %
Pozostali	31 381	0,11 %	31 381	0,11 %
Razem	28 692 926	100,00%	28 692 926	100,00%

Kolejnym składnikiem kapitałów własnych jest kapitał zapasowy tworzony z odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Na kapitał ten kierowane są również różnice między wartością emisyjną i nominalną akcji Banku. Odpisy z zysku netto na kapitał zapasowy wynoszą co najmniej 8% i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku.

Pozostałe kapitały zasadniczo tworzone są z corocznych odpisów z zysku netto zatwierdzanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Kapitał rezerwy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków, a fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej. Decyzje o wykorzystaniu pozostałych kapitałów podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Nota 21.4

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Fundusz ogólnego ryzyka	52 177	25 232
Kapitał rezerwy	131 257	991
Razem pozostałe kapitały	183 434	26 223

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

Nota 21.5

Kapitał z aktualizacji wyceny (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	4 013	38 778
- bonów pieniężnych	-55	-
- obligacji skarbowych	2 669	36 939
- obligacji korporacyjnych	72	223
- akcji	1 327	1 616



Podatek odroczony	-762	-7 368
Inny	199	-
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	3 450	31 410

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

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

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

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Informacje na temat planowanego podziału wyniku finansowego i wypłaty dywidendy

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



22. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz w okresach porównawczych stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

Instrumenty zabezpieczające

Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR, w ramach których Bank 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.

Poniższe tabele prezentują podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 31.12.2013 roku oraz w okresach porównawczych, w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 22.1

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2013							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dotatnia	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	8 503	-	-	-	-	66 356	29 030	95 386
- Swapy (IRS)	8 503	-	-	-	-	66 356	29 030	95 386
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 503	-	-	-	-	66 356	29 030	95 386

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2012							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dotatnia	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	11 179	-	-	-	-	49 058	44 970	94 028
- Swapy (IRS)	11 179	-	-	-	-	49 058	44 970	94 028
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	11 179	-	-	-	-	49 058	44 970	94 028



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

Nota 22.2

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

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



23. Leasing

Leasing finansowy - zobowiązania

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

Nota 23.1

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

Nota 23.2

Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Do 1 roku	528	494
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 052	465
Razem	1 580	959

Nota 23.3

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

Leasing operacyjny

Płatności z tytułu umów najmu

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

W 2013 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 67 263 tys. PLN, a w okresie porównywalnym, tj. 2012 roku 73 112 tys. PLN. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysków i strat w nacie „Pozostałe koszty”.

Nota 23.4

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



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

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

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

Bank zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe.

Nota 23.5

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

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

Prawo wieczystego użytkowania gruntu

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

Nota 23.6

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



24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

W poniższej notcie została zaprezentowana zmiana stanu rezerw i odpisów

Nota 24.1

Zmiana stanu rezerw i odpisów (w tys. PLN)	1.01.2013- 31.12.2013	1.01.2012- 31.12.2012
Stan na początek okresu	-1 070 491	-1 214 820
Zmniejszenia	108 671	144 521
- odpisy na środki pieniężne i ich ekwiwalenty	483	11
- odpisy na należności od banków	-	10
- odpisy na należności od klientów	95 655	132 001
- odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	11 317	3 870
- odpisy na pozostałe aktywa	1 216	-
- rezerwy	-	8 629
Zwiększenia	-26 690	-192
- odpisy na należności od banków	-3	-
- odpisy na środki trwałe	-	-
- odpisy na pozostałe aktywa	-	-192
- odpisy na pozostałe inwestycje	-4 797	-
- rezerwy	-21 890	-
Inne	-	-
Stan na koniec okresu	-988 510	-1 070 491
Zmiana	-81 981	-144 329

Nota 24.2

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

Nota 24.3

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

Nota 24.4

Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań (w tys. PLN)	1.01.2013- 31.12.2013	1.01.2012- 31.12.2012
Stan na początek okresu aktywa	83 690	80 323
Korekta konsolidacyjna	-	-
Zwiększenia	-	3 367
Zmniejszenia	-64	-
Stan na koniec okresu aktywa	83 626	83 690
Stan na początek okresu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
Korekta konsolidacyjna	-	-
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia	-	-
Stan na koniec okresu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
Stan na początek okresu zobowiązania	196 196	285 091



Korekta konsolidacyjna	-	-
Zwiększenia	131 998	-
Zmniejszenia	-	-88 895
Stan na koniec okresu zobowiązania	328 194	196 196
Inne	-4	2
Zmiana	132 058	-92 260



25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych

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

Nota 25

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

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



26. Pochodne instrumenty finansowe

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

Nota 26.1

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

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

Nota 26.2

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



- OIS – kwoty sprzedane			100 000	-	50 000	-	-	150 000
- Opcje – kwoty kupione	6 001	6 001	41 472	-	-	140 275	21 565	203 312
- Opcje – kwoty sprzedane			41 472	-	-	140 275	21 565	203 312
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	70 118	69 790	1 768 929	1 336 817	1 551 943	2 900 013	795 784	8 353 486
Nienotowane na rynkach regulowanych	70 118	69 790	1 768 929	1 336 817	1 551 943	2 900 013	795 784	8 353 486
Ogółem	70 118	69 790	1 768 929	1 336 817	1 551 943	2 900 013	795 784	8 353 486

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2012								
	wartość godziwa		wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności/wymagalności						Razem
	dodatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce– 1 rok	1-5 lat	>5 lat		
Kontrakty walutowe:	25 957	23 851	735 390	1 439 823	1 490 964	277 742	-	3 943 919	
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap)			359 401	534 595	464 596	15 523	-	1 374 115	
- kwoty kupione	20 374	17 834							
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap)			354 887	536 948	464 900	15 523	-	1 372 258	
- kwoty sprzedane									
- Opcje – kwoty kupione	4 638	5 273	10 551	184 140	280 734	-	-	475 425	
- Opcje – kwoty sprzedane			10 551	184 140	280 734	-	-	475 425	
- CIRS – kwoty kupione	45	744	-	-	-	122 646	-	122 646	
- CIRS – kwoty sprzedane			-	-	-	124 050	-	124 050	
Kontrakty na stopę procentową	69 382	62 867	2 016 640	208 722	1 205 606	2 229 292	793 210	6 453 470	
- FRA	215	442	-	-	677 360	400 000	-	1 077 360	
- IRS – kwoty kupione	66 087	59 362	8 320	104 361	64 123	716 646	396 605	1 290 055	
- IRS – kwoty sprzedane			8 320	104 361	64 123	716 646	396 605	1 290 055	
- OIS – kwoty kupione	19	-	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000	
- OIS – kwoty sprzedane			1 000 000	-	-	-	-	1 000 000	
- Opcje – kwoty kupione	3 061	3 063	-	-	200 000	198 000	-	398 000	
- Opcje – kwoty sprzedane			-	-	200 000	198 000	-	398 000	
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	94 439	86 718	2 752 030	1 648 545	2 696 570	2 507 034	793 210	10 397 389	
Nienotowane na rynkach regulowanych	94 439	86 718	2 752 030	1 648 545	2 696 570	2 507 034	793 210	10 397 389	
Ogółem	94 439	86 718	2 752 030	1 648 545	2 696 570	2 507 034	793 210	10 397 389	



27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Nota 27.1

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	5 818 362	5 022 341	16%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 008 975	1 922 255	5%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	7 827 337	6 944 596	-

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

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

Nota 27.2

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)		Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-5 lat	> 5 lat	Nieokreślony	Razem
31.12.2013	finansowe	1 179 219	812 382	2 232 040	1 029 090	565 631	-	5 818 362
	gwarancyjne	75 374	232 378	946 210	640 783	114 230	-	2 008 975
31.12.2012	finansowe	165 887	340 771	1 841 625	2 073 585	600 472	-	5 022 341
	gwarancyjne	79 165	235 872	934 638	593 807	78 773	-	1 922 255

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)		Do 1 m-ca	1–3 m-ce	3-12 m-cy	1-5 lat	> 5 lat	Nieokreślony	Razem
31.12.2013	finansowe	-	-	-	-	2 125 000	-	2 125 000
	gwarancyjne	11 104	12 629	85 160	311 768	94 029	-	514 690
31.12.2012	finansowe	-	-	-	-	1 462 000	-	1 462 000
	gwarancyjne	17 640	81 674	100 288	246 320	44 124	-	490 046

Najbardziej znaczącą pozycję udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów, które na 31.12.2013 roku wynosiły 5 665 192 tys. PLN, co stanowi 97% udzielonych finansowych zobowiązań pozabilansowych Banku oraz odpowiednio 4 895 166 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku - 97%. Do zobowiązań z tytułu udzielenia kredytów zaliczane są przyznane linie kredytowe, limity na kartach kredytowych, niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym oraz umowy ramowe o charakterze finansowym.

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

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



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

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

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



28. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаными

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

Nota 28.1

31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas)	Jednostki zależne	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	304 182	6 657	-	350 158	660 997
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 832	14 134	-	-	23 966
Należności od banków i klientów	-	3 542	292 839	10 622	307 003
Instrumenty zabezpieczające	8 503	-	-	-	8 503
Pozostałe aktywa	10 591	31	259	113	10 994
Razem aktywa	333 108	24 364	293 098	360 893	1 011 463
Zobowiązania					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	44 210	5 624	-	-	49 834
Zobowiązania wobec banków i klientów	41 357	38 286	92 545	131 244	303 432
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 058 068	-	-	5 058 068
Zobowiązania podporządkowane	-	452 192	-	-	452 192
Pozostałe zobowiązania	637	6 089	293	7 378	14 397
Razem zobowiązania	86 204	5 560 259	92 838	138 622	5 877 923

31.12.2012 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas)	Jednostki zależne	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	956 258	29	-	200 426	1 156 713
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 216	14 907	-	6 187	29 310
Należności od banków i klientów	103 458	37 744	162 759	4 627	308 588
Instrumenty zabezpieczające	11 179	-	-	-	11 179
Pozostałe aktywa	9 207	59	9	6 636	15 911
Razem aktywa	1 088 318	52 739	162 768	217 876	1 521 701
Zobowiązania					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	63 037	8 288	-	-	71 325
Zobowiązania wobec banków i klientów	27 220	51 686	59 988	110 316	249 210
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 495 895	-	-	5 495 895
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	8 799	-	-	-	8 799
Zobowiązania podporządkowane	245 300	448 951	-	-	694 251
Pozostałe zobowiązania	659	5 447	1 947	10 081	18 134
Razem zobowiązania	345 015	6 010 267	61 935	120 397	6 537 614



Nota 28.2

1.01.2013 – 31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas)	Jednostki zależne	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Rachunek zysków i strat					
Przychody z tytułu odsetek	3 106	282	8 705	3 449	15 542
Koszty z tytułu odsetek	18 698	-80 584	-869	-17 672	-80 427
Przychody z tytułu prowizji	135	8	2 344	1 563	4 050
Koszty z tytułu prowizji	-684	-29	-	-278	-991
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	8 581	36 156	-41	2	44 698
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-2 785	-	-	-	-2 785
Pozostałe przychody	-	-	-	88	88
Pozostałe koszty działania	-	510	7	-3 363	-2 846
Koszty ryzyka	-	-	-8	-1	-9

1.01.2012 – 31.12.2012 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas)	Jednostki zależne	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Rachunek zysków i strat					
Przychody z tytułu odsetek	6 162	436	3 769	8 166	18 533
Koszty z tytułu odsetek	-2 727	-70 707	-3 795	-16 029	-93 258
Przychody z tytułu prowizji	641	11	1 369	1 355	3 376
Koszty z tytułu prowizji	-1 205	-72	-	-246	-1 523
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	42 941	15 512	-	-20 428	38 025
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-3 755	-	-	-	-3 755
Pozostałe przychody	-8	-	1 141	250	1 383
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-6	-6
Pozostałe koszty działania	-	-146	-	-2 706	-2 852
Koszty ryzyka	-102	-60	-1	-160	-323

Nota 28.3

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych na 31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas)	Jednostki zależne	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	17 391	49 295	52 449	176 507	295 642
- finansowe	-	-	52 449	22 450	74 899
- gwarancyjne	17 391	49 295	-	154 057	220 743
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	43 709	109 558	-	303 161	456 428
- gwarancyjne	43 709	109 558	-	303 161	456 428
Operacje na instrumentach pochodnych*	1 515 276	3 494 806	-	-	5 010 082



Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych na 31.12.2012 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Jednostki zależne	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	7 513	37 054	69 748	330 174	444 489
- finansowe	-	-	69 748	27 467	97 215
- gwarancyjne	7 513	37 054	-	302 707	347 274
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	29 036	134 397	-	308 416	471 849
- gwarancyjne	29 036	134 397	-	308 416	471 849
Operacje na instrumentach pochodnych*	2 791 378	4 257 037	-	584 326	7 632 741

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

Najważniejsze umowy zawarte z podmiotami z grupy BNP PARIBAS

Umowy kredytowe z BNP PARIBAS

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

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

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



Aneks do porozumienia z TFI BNP Paribas

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



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

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

Nota 29.1

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

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

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

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

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego Banku

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

Nota 29.2

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

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

Według stanu na 31.12.2013 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

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

Dyrektorom Zarządzającym:

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



koniec roku 2013 wykorzystano 81 tys. PLN;

- 30 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 207 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 85 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

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

Na 31.12.2012 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

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

Dyrektorom Zarządzającym:

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

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

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

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

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

Stan zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z ZFSS	31.12.2013	31.12.2012
W tys. PLN	444	693

Kredyty pracownicze

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

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

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



30. Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Banku kształtowało się na następującym poziomie:

Nota 30.1

Zatrudnienie	31.12.2013	31.12.2012
w etatach	2 754	2 773
w tym z wykształceniem:		
- wyższym	67%	65 %
- licencyjnym	13%	13 %
- średnim	20%	22 %

Na świadczenia pracownicze składają się:

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

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

Nota 30.2

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Rezerwa na premie pracownicze	19 900	13 313
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	5 499	5 230
ZFŚS	1 305	1 008
Rezerwa na świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	4 370
Pozostałe	532	79
Razem krótkoterminowe świadczenia pracownicze	27 236	24 000

Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

W ramach długoterminowych świadczeń pracowniczych Bank rozpoznaje zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych oraz z tytułu odroczonej pieniężnej części wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka. Świadczenia mają charakter programów określonych świadczeń oraz należą do programów nie finansowanych przez aktywa.

Bank przyjął zasadę pełnego rozpoznawania zysków i strat aktuarialnych w rachunku zysków i strat.

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

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

Nota 30.3

Wartość bieżąca zobowiązań (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne	3 220	2 878
Odroczona premia	805	526
Razem długoterminowe świadczenia pracownicze	4 025	3 404
Zobowiązania ujęte w bilansie	4 025	3 404



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

Nota 30.4

Długoterminowe zobowiązania pracownicze (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Bieżąca wartość zobowiązania na początek okresu	3 404	2 467
Koszty bieżącego zatrudnienia	763	833
Koszty odsetek	165	141
Zyski (-) /straty (+) aktuarialne	-212	-34
Wypłacone świadczenia (-)	-95	-3
Bieżąca wartość zobowiązania na koniec okresu	4 025	3 404

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

Nota 30.5

Założenia aktuarialne, przyjęte dla celów wyceny	31.12.2013	31.12.2012
Stopa dyskontowa	4,50%	4,95 %
Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń	5,00%	5,00 %



31. Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

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

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

Na wymiar operacyjny składają się następujące czynności:

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

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

Podstawowe zasady dotyczące oceny, pomiaru, akceptacji, zabezpieczania, kontroli i raportowania ryzyka kredytowego określone zostały w „Polityce Kredytowej BNP Paribas Bank Polska SA”, zgodnej ze strategią zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska SA i wspierającej realizację celów zawartych w strategii. W polityce wyodrębnione zostały zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, stanowiące realizację wymogów Rekomendacji T i S wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak również zasady zarządzania ryzykiem spółek zależnych.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredytobiorcy w stosunku do których zachodzi prawdopodobieństwo, że Bank nie odzyska wszystkich należnych kwot, bez uciekania się do realizacji zabezpieczeń, bądź którzy zalegają ponad 90 dni z uregulowaniem jakiegokolwiek istotnego zobowiązania kredytowego wobec Banku, zaliczani są do klas ratingowych 11-12 i otrzymują status default (niewykonania zobowiązania). Nadanie statusu default następuje zgodnie z przyjętym przez Bank systemem klasyfikacji ryzyka, opartym na standardach MSSF.



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

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

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

Pomiar ryzyka kredytowego

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

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

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

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

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

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

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

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



Analiza ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe aktywów finansowych i zobowiązań pozabilansowych oraz poziom odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw na zobowiązania pozabilansowe według stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 31.1.1

Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (z wyłączeniem gotówki w kasie)	1 108 002	1 683 018
- należności bez utraty wartości	1 108 570	1 684 040
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-617	-1 100
- odsetki	49	78
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	70 118	145 838
- papiery wartościowe		50 270
- pochodne instrumenty finansowe	70 118	94 439
wycena do wartości godziwej	70 535	95 074
korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-417	-635
- odsetki	-	1 129
Należności od banków	79 201	208 045
- należności bez utraty wartości	79 128	207 544
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-77	-74
- odsetki	150	575
Należności od klientów	15 074 082	14 611 806
- należności bez utraty wartości	14 669 532	13 861 106
- należności z utratą wartości:	1 329 639	1 765 282
ustalaną metodą indywidualną	768 863	1 079 555
ustalaną metodą kolektywną	560 776	685 727
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-874 011	-976 473
ustalane metodą indywidualną	-479 277	-490 494
ustalane metodą kolektywną	-394 734	-485 979
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-98 570	-91 763
- odsetki	47 492	53 654
Inwestycje dostępne do sprzedaży	2 604 354	1 817 783
- należności bez utraty wartości	2 580 861	1 766 924
- należności z utratą wartości	-	27 336
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-	-11 317
- odsetki	23 493	34 840



Zobowiązania pozabilansowe udzielone	7 795 701	6 928 062
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	7 745 889	6 848 693
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości:	81 448	95 903
ustalaną metodą indywidualną	44 849	64 066
ustalaną metodą kolektywną	36 599	31 837
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-21 238	-7 910
ustalane metodą indywidualną	-20 556	-7 220
ustalane metodą kolektywną	-682	-690
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)		
- zobowiązania pozabilansowe	-10 398	- 8 624

Nota 31.1.2

Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Należności niezaległe bez utraty wartości	14 399 442	13 566 922
Należności zaległe bez utraty wartości	270 090	294 184
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z odpisem aktualizującym	768 863	1 001 962
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez odpisu aktualizującego	-	77 593
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z odpisem aktualizującym	560 772	658 787
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez odpisu aktualizującego	4	26 940
Razem	15 999 171	15 626 388

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

Porównywalność klasyfikacji należności kredytowych według obowiązującej wcześniej skali jak i stosowanej obecnie, zaprezentowano w notach 31.1.3 i 31.1.4 dla należności bez utraty wartości oraz notach 31.1.5 i 31.1.6 dla należności z utratą wartości.

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

Analizę należności od klientów, które nie są zaległe i nie utraciły wartości, w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze prezentują poniższe tabele.

Nota 31.1.3

Należności niezaległe bez utraty wartości wg ratingu Fortis Masterscale (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
1-7	1 131 463	1 086 475
8-10	2 413 922	1 593 797
11-12	2 272 427	1 948 622
13-17	1 155 955	1 090 737
Nie nadano ratingu w tym:	7 425 675	7 847 291
kredyty hipoteczne	5 436 275	5 561 786
Razem	14 399 442	13 566 922



Nota 31.1.4

Należności niezależne bez utraty wartości wg ratingu BNP Paribas (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
1+ do 6+	1 129 907	1 085 079
6 do 7+	2 578 604	1 922 208
7 do 7-	1 937 638	1 608 786
8+ do 10-	1 038 462	988 002
Nie nadano ratingu, w tym:	7 714 831	7 962 847
kredyty hipoteczne	5 436 275	5 561 786
Razem	14 399 442	13 566 922

Tabele poniżej prezentują należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości, w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze

Nota 31.1.5

Należności z utratą wartości wg ratingu Fortis Masterscale (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
- ustalaną metodą indywidualną	768 863	1 079 555
18	-	-
19	409 442	768 085
20	313 690	275 320
Nie nadano ratingu	45 731	36 150
- ustalaną metodą kolektywną	560 776	685 727
18	-	-
19	22 419	20 488
20	79 060	68 039
Nie nadano ratingu	459 297	597 200
Razem	1 329 639	1 765 282

Nota 31.1.6

Należności z utratą wartości wg ratingu BNP Paribas (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
- ustalaną metodą indywidualną	768 863	1 079 555
11	409 442	768 085
12	311 386	275 320
Nie nadano ratingu	48 035	36 150
- ustalaną metodą kolektywną	560 776	685 727
11	22 419	20 488
12	78 892	68 039
Nie nadano ratingu	459 465	597 200
Razem	1 329 639	1 765 282

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



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

Nota 31.1.7

Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Od 1 do 30 dni	225 925	238 569
Od 31 do 60 dni	32 070	38 822
Od 61 do 90 dni	11 518	14 238
Powyżej 91 dni	577	2 555
Razem	270 090	294 184

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

Nota 31.1.8

Wartość nominalna zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Zabezpieczenia finansowe - środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 186 811	5 935 812
Zabezpieczenia finansowe - pozostałe	2 737 030	2 559 676
Zabezpieczenia niefinansowe - rzeczowe	18 576 362	28 560 618
Gwarancje i poręczenia	3 882 238	3 885 252
Razem zabezpieczenia otrzymane	29 382 441	40 941 358

Do zabezpieczeń zaprezentowanych powyżej należą następujące typy zabezpieczeń:

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

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

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



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

Nota 31.1.9

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2013 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	10 938 778	5 060 393	15 999 171
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	971 019	6 553 476	7 524 495
Razem ekspozycje kredytowe brutto	11 909 797	11 613 869	23 523 666
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-600 454	-273 557	-874 011
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-830	-20 408	-21 238
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-81 186	-27 782	-108 968
- należności bilansowe	-77 617	-20 953	-98 570
- zobowiązania pozabilansowe	-3 569	-6 829	-10 398
Razem ekspozycje kredytowe netto	11 227 327	11 292 122	22 519 449

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2012 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 028 321	4 598 067	15 626 388
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	939 190	5 611 781	6 550 971
Razem ekspozycje kredytowe brutto	11 967 511	10 209 848	22 177 359
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-635 388	-341 085	-976 473
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-772	-7 138	-7 910
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-75 087	-25 300	-100 387
- należności bilansowe	-71 794	-19 969	-91 763
- zobowiązania pozabilansowe	-3 293	-5 331	-8 624
Razem ekspozycje kredytowe netto	11 256 264	9 836 325	21 092 589

Nota 31.1.10

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2013	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Retail Banking		Corporate and Transaction Banking		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	11 031 703	93	11 080 876	95	22 112 579
Z utratą wartości:	878 094	7	532 993	5	1 411 087
- ustalaną metodą indywidualną	314 394	2	499 318	5	813 712
- ustalaną metodą portfelową	563 700	5	33 675	-	597 375
Razem ekspozycje kredytowe brutto	11 909 797	100	11 613 869	100	23 523 666

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2012	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Retail Banking		Corporate and Transaction Banking		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	10 927 056	91	9 389 118	92	20 316 174
Z utratą wartości:	1 040 455	9	820 730	8	1 861 185
- ustalaną metodą indywidualną	350 589	3	793 032	8	1 143 621
- ustalaną metodą portfelową	689 866	6	27 698	-	717 564
Razem ekspozycje kredytowe brutto	11 967 511	100	10 209 848	100	22 177 359



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

Nota 31.1.11

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

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

Nota 31.1.12

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

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

Nota 31.1.13

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

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

Nota 31.1.14

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



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

Nota 31.1.15

Portfel kredytowy według branż	31.12.2013		31.12.2012	
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %
Budownictwo, działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 958 456	12,58	3 023 555	13,63
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	294 002	1,25	225 149	1,02
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	134 659	0,57	190 001	0,86
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	656 812	2,79	663 915	2,99
Górnictwo i wydobywanie	758 752	3,23	595 695	2,69
Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	3 595 561	15,28	3 522 179	15,88
Osoby fizyczne	8 334 379	35,43	8 342 660	37,62
Pozostała działalność usługowa	816 763	3,47	820 671	3,70
Przetwórstwo przemysłowe	3 837 783	16,31	3 625 684	16,35
Transport i gospodarka magazynowa	542 925	2,31	445 034	2,01
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	249 681	1,06	240 504	1,08
Pozostałe branże	1 343 893	5,72	482 312	2,17
Razem portfel kredytowy według branż	23 523 666	100	22 177 359	100

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

Koncentracja ryzyka kredytowego

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

Zgodnie z 92rt. 71 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe limit zaangażowań Banku obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wyniósł na dzień 31.12.2013 r. 504 244 tys. PLN w ujęciu jednostkowym (zgodnie z przepisami 25% funduszy własnych banku) i nie został przekroczony w stosunku do żadnego klienta lub grupy podmiotów powiązanych.

Zgodnie z 92rt. 71 ust. 1a-1c Ustawy Prawo bankowe, Zarząd Banku ustanowił limit zaangażowań Banku wobec banku lub instytucji kredytowej lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się z co najmniej z jednego banku lub instytucji kredytowej, na poziomie 35% funduszy własnych Banku, nie więcej jednak niż równowartość 150 mln EUR.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku limit ten wyniósł 622 080 tys. PLN i nie został przekroczony w stosunku do żadnego klienta lub grupy podmiotów powiązanych.

W 2013 Bank ustalił i przyjął do stosowania (w Banku i w spółkach zależnych) zestaw wewnętrznych limitów koncentracji. System limitów wewnętrznych wspiera utrzymanie przyjętego profilu ryzyka poprzez zapewnienie optymalnej dywersyfikacji struktury portfela kredytowego. Opracowany system limitów ma w szczególności na celu realizację przez Bank zasad i wymogów zawartych w Uchwale 384/2008, Rekomendacjach S i T oraz pozostałych wymogach wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Żaden ze zdefiniowanych wewnętrznych limitów koncentracji nie został przekroczony w 2013 roku.



Ryzyko płynności, walutowe, stopy procentowej

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Ryzyko płynności

Ryzyko płynności w ocenie Banku dzieli się na:

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

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

Strategia Banku polega na:

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

Struktura finansowania kredytów

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

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

Na dzień 31.12.2013 roku struktura uruchomionych pożyczek wyglądała następująco:

- PLN 800 mln – zapadalność w lutym 2014,
- CHF 40 mln – zapadalność w czerwcu 2014,
- CHF 275 mln – zapadalność w lipcu 2014,
- EUR 30 mln – zapadalność w styczniu 2015,



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

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

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

Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2012 roku. Analiza dotycząca instrumentów pochodnych została zaprezentowana w nocie 26.

Nota 31.2

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności

31.12.2013 (w tys. PLN)	Bez określonego terminu	Do 1 m-ca	1 – 3 m – ce	3 – 12 m – cy	1 – 3 lat	3 – 5 lat	> 5 lat	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 290 203	-	-	-	-	-	-	1 290 203
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 343	4 450	8 294	26 783	2 765	22 483	70 118
Należności od banków	73	31 429	5 699	5 000	37 000	-	-	79 201
Należności od klientów	404 550	2 333 751	405 965	1 619 320	2 976 204	2 148 680	5 185 612	15 074 082
Inwestycje dostępne do sprzedaży	28 616	699 847	-	71 520	493 225	1 067 371	243 775	2 604 354
Pozostałe inwestycje	115 851	-	-	-	-	-	-	115 851
Inne aktywa	419 805	-	-	-	-	-	-	419 805
Pozycja długa	2 259 098	3 070 370	416 114	1 704 134	3 533 212	3 218 816	5 451 870	19 653 614



Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 304	6 233	8 157	24 940	2 967	22 189	69 790
Zobowiązania wobec banków	1 438	264 753	8 782	52 694	84 896	11 710	-	424 273
Zobowiązania wobec klientów	14 125	8 961 540	1 266 462	413 961	310 626	1 395	3 568	10 971 677
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 429	-	800 000	1 065 204	2 873 485	840 860	-	5 586 978
Zobowiązania podporządkowane	464	-	-	-	-	-	451 728	452 192
Pozostałe pasywa	2 148 704	-	-	-	-	-	-	2 148 704
Pozycja krótka	2 172 160	9 231 597	2 081 477	1 540 016	3 293 947	856 932	477 485	19 653 614
Luka - bilans	86 938	-6 161 227	-1 665 363	164 118	239 265	2 361 884	4 974 385	-

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności

31.12.2012 (w tys. PLN)	Bez określonego terminu	Do 1 m-ca	1 - 3 m - ce	3 - 12 m - cy	1 - 3 lat	3 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 903 463	-	-	-	-	-	-	1 903 463
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	6 809	10 978	11 695	9 218	78 929	28 209	145 838
Należności od banków	501	40 604	105 603	46 337	15 000	-	-	208 045
Należności od klientów	748 086	2 149 659	349 685	1 469 034	2 840 199	1 693 320	5 361 823	14 611 806
Inwestycje dostępne do sprzedaży	10 058	174 641	-	6 335	524 320	478 106	624 323	1 817 783
Pozostałe inwestycje	120 648	-	-	-	-	-	-	120 648
Inne aktywa	438 122	-	-	-	-	-	-	438 122
Pozycja długa	3 220 878	2 371 713	466 266	1 533 401	3 388 737	2 250 355	6 014 355	19 245 705
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	3 215	9 453	11 286	7 623	27 337	27 804	86 718
Zobowiązania wobec banków	1 314	155 922	8 657	51 944	124 089	40 401	-	382 327
Zobowiązania wobec klientów	45 267	7 571 190	823 393	1 433 230	239 621	413	-	10 113 114
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 640	-	-	1 299 308	2 795 806	1 917 533	-	6 023 287
Zobowiązania podporządkowane	459	245 292	-	-	-	-	448 500	694 251
Pozostałe pasywa	1 946 008	-	-	-	-	-	-	1 946 008
Pozycja krótka	2 003 688	7 975 619	841 503	2 795 768	3 167 139	1 985 684	476 304	19 245 705
Luka - bilans	1 217 190	-5 603 906	-375 237	-1 262 367	221 598	264 671	5 538 051	0



Ryzyko walutowe

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

Ekspozycja Banku na rynkowe ryzyko walutowe jest ograniczona poprzez system limitów. Zgodnie z polityką Banku, Departament Skarbu pełni centralną rolę w zarządzaniu ryzykiem walutowym, poprzez zarządzanie śróddzienną pozycją walutową i pozycją walutową na koniec dnia. W celu skutecznego i precyzyjnego zarządzania pozycją walutową wykorzystywany jest system informacyjny, dostarczający aktualnych informacji na temat:

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

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

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

Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego przedstawiało się następująco:

Nota 31.3.1

1.01.2012 – 31.12.2012	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	Średnie	maksymalne
VaR	2 %	35 %	174 %
Globalna pozycja walutowa	16 %	45 %	114 %

1.01.2013 – 31.12.2013	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	Średnie	maksymalne
VaR	1%	14%	46%
Globalna pozycja walutowa	15%	50%	126%

Na dzień 31.12.2013 nie odnotowano przekroczeń limitów ryzyka walutowego.

Z uwagi na niewielką wartość limitów i konserwatywny sposób ich wyznaczania (tj. VaR na poziomie 700 tys. PLN i pozycja walutowa 25 mln PLN), odnotowane w 2013 roku przypadki przekroczenia limitów nie oznaczały znaczącego wzrostu ryzyka podejmowanego przez Bank.



Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Grupy w równowartości PLN na dzień 31.12.2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 31.3.2

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	31.12.2013		31.12.2012	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
CHF	3 982 332	3 983 195	4 575 061	4 575 703
EUR	2 257 385	2 385 023	2 450 134	2 488 146
PLN	13 159 013	12 939 477	11 964 817	11 739 786
USD	206 103	298 004	219 100	395 000
GBP	21 853	21 856	17 227	16 835
Inne waluty wymienne	26 928	26 059	19 366	30 235
Razem	19 653 614	19 653 614	19 245 705	19 245 705

Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

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

Polityka Banku wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej:

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

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

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



Informacje na temat obciążenia ryzykiem stóp procentowych

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

Nota 31.4.1

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

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

*w mln waluty, ** w mln EUR

Wykorzystanie limitów dla portfela Treasury: Periodic Gap (limit obowiązuje od 01.02.2013)								
Treasury Funding								
31.12.2013	PLN*		EUR*		USD*		Pozostałe**	
	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit
0-1 M	-1067	3 000	-27	200	-30	200	0	50
1-3 M	392	2 000	0	200	-30	100	0	15
3-6 M	0	1 000	0	100	0	50	0	5
6-12 M	0	750	0	100	0	50	0	2
12-24 M	0	500	0	0	0	0	0	0
24-36 M	0	150	0	0	0	0	0	0
36-60 M	0	25	0	0	0	0	0	0
Treasury Trading								
31.12.2013	PLN*		EUR*		USD*		Pozostałe**	
	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie	limit
0-1 M	-47	200	0	5	0	5	0	5
1-3 M	-50	200	0	5	0	5	0	5
3-6 M	-41	200	0	5	0	5	0	5
6-12 M	-50	200	0	5	0	5	0	5
12-24 M	25	50	0	0	0	0	0	0
>24 M	0	50	0	0	0	0	0	0



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

*w mln waluty, ** w mln EUR

Wykorzystanie limitów dla portfela bankowego			
tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012	Limit
Wrażliwość pozycji na przesunięcie krzywej stóp procentowych +100 bp	37 993	24 036	61 100
EaR	5,07%	3,45 %	10%

Poniżej przedstawiono wykorzystanie limitów stopy procentowej portfela zarządzanego przez Treasury za rok 2013 w porównaniu do roku 2012:

Nota 31.4.2

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

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

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

Ryzyko kontrahenta

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

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



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

Nota 31.5

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

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

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

Wartość godziwa

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

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

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

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



Nota 31.6.1

Tabela wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2013		31.12.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 290 203	1 290 210	1 903 463	1 903 425
Należności od banków	79 201	79 137	208 045	208 865
Należności od klientów	15 074 082	14 551 460	14 611 806	14 681 762
Zobowiązania wobec banków	424 273	433 332	382 327	396 962
Zobowiązania wobec klientów	10 971 677	10 991 436	10 113 114	10 164 083
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 586 978	5 655 471	6 023 287	6 138 415
Zobowiązania podporządkowane	452 192	506 396	694 251	747 020

Nota 31.6.2

Tabela wartości godziwej należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2013		31.12.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kredyty dla jednostek budżetowych	37	38	44	44
Kredyty hipoteczne	5 692 723	5 119 876	5 804 242	5 701 852
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 442 003	2 487 878	2 330 502	2 385 342
Kredyty komercyjne	7 857 638	7 862 052	7 486 148	7 603 715
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	-	-	930	930
Inne należności	6 770	6 757	4 522	4 463
Odsetki	47 492	47 440	53 654	53 652
Razem należności od klientów brutto	16 046 663	15 524 041	15 680 042	15 749 998
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-972 581	-972 581	-1 068 236	-1 068 236
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-874 011	-874 011	-976 473	-976 473
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-98 570	-98 570	-91 763	-91 763
Razem należności od klientów netto	15 074 082	14 551 460	14 611 806	14 681 762

Ryzyko operacyjne

Bank przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję obowiązującą w grupie BNP PARIBAS, zgodnie z którą ryzyko operacyjne należy rozumieć jako ryzyko poniesienia straty ekonomicznej wynikające z zastosowania nieodpowiednich lub nieskutecznych procesów wewnętrznych lub na skutek zdarzeń zewnętrznych, niezależnie od tego czy zdarzenia te miały charakter umyślny, przypadkowy lub wystąpiły z przyczyn naturalnych. Procesy wewnętrzne mogą obejmować kwestie z zakresu systemów informatycznych wykorzystywanych w Banku jak również zarządzania zasobami ludzkimi. Natomiast przez zdarzenia zewnętrzne rozumie się zdarzenia takie jak: powódzie, pożary, trzęsienia ziemi, ataki terrorystyczne.

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

- **Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym**

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

Polityka Banku w tym zakresie opisana została w dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym BNP Paribas Bank Polska SA”, zatwierdzonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka odnosi się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określa cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez lokalne organy nadzoru bankowego, tj. utrzymanie wysokiego



poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku, poprzez stosowanie systemu zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, spełniającego wymogi prawne, zgodne z rekomendacjami i uchwałami lokalnego nadzoru finansowego oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne.

Zgodnie z Polityką instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują:

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

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

• Środowisko wewnętrzne

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

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

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

• Identyfikacja i ocena ryzyka

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

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

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

Rejestracja zdarzeń operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Proces ewidencji zdarzeń operacyjnych jest nadzorowany przez Departament Ryzyka Operacyjnego, który



weryfikuje jakość i kompletność danych dotyczących zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w dedykowanej aplikacji informatycznej, dostępnej dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

• **Przeciwdziałanie ryzyku**

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

• **Zarządzanie ciągłością działania**

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

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

• **Kontrola i monitorowanie**

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

• **Raportowanie i przejrzystość działania**

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

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

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



7.2 Monitorowanie i sprawozdawczość	0,0%
7.3 Napływ i dokumentacja klientów	0,0%
7.4 Zarządzanie rachunkami klientów	0,0%
7.5 Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0,0%
7.6 Sprzedawcy i dostawcy	0,0%

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

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

Ryzyko braku zgodności

Za jeden z kluczowych czynników warunkujących sprawne funkcjonowanie i realizację przyjętej misji i strategii działania, Bank uznaje swój wizerunek i zaufanie, które systematycznie budowane jest w relacjach z klientami, kontrahentami, akcjonariuszami oraz pracownikami. Jako jedno z podstawowych zagrożeń dla dobrej reputacji i wizerunku uznaje się niezgodność działania Banku i jego pracowników z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, jak i wewnętrznych regulacji. W roku 2013 Bank opracował i wdrożył politykę opisującą podejście i sposób zarządzania tzw. ryzykami trudno-mierzalnymi. Jako jeden z rodzajów takiego ryzyka w polityce wskazane zostało ryzyko braku zgodności. Przyjęty dokument stanowi formalne potwierdzenie dotychczasowego stanowiska Banku zakładającego, iż intencją Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności działalności, w szczególności przez wykluczenie lub ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia istotnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku, mogących przynieść negatywny skutek w postaci sankcji prawnych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji. Merytoryczne uszczegółowienie wspomnianego dokumentu stanowi „Polityka zarządzania przez BNP Paribas Bank Polska SA ryzykiem braku zgodności”. Jednocześnie wdrożone zostały procesy monitorowania, identyfikacji i analizy zgodności regulacji wewnętrznych Banku oraz praktyki bankowej i postępowania osób zatrudnionych w Banku z obowiązującymi przepisami. Nad tymi procesami pieczę sprawuje Pion Monitoringu Zgodności, Ryzyka Operacyjnego i Przeciwdziałania Nadużyciom, w skład którego wchodzi Departament Monitoringu Zgodności. „Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności” wskazuje na kluczowe obszary, w których Bank narażony jest na materializację tego rodzaju ryzyka. Jest to przede wszystkim obszar bezpieczeństwa finansowego, w tym realizacja przepisów dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, działanie w najlepiej pojętym interesie klientów, szeroko rozumiane kwestie etyki w biznesie oraz realizacja obowiązków związanych z obrotem giełdowym. W ramach tych obszarów Bank opracował wewnętrzną Politykę Akceptacji Klienta, wdrażając tym samym niezbędne oprogramowanie informatyczne, służące do weryfikacji obsługiwanych klientów, pod kątem występowania na listach podmiotów sankcjonowanych i dostosowując Bank do wymogów nowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, co wpisuje się w zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Dodatkowo, w Banku wdrożone zostały i funkcjonują regulacje wewnętrzne natury etycznej, jak Kodeks postępowania pracowników, Regulamin transakcji własnych czy Zasady zarządzania konfliktami interesów. Z zakresu zapewnienia zgodności ważną rolę odgrywają też regulacje



związane z działaniem w interesie klientów, w szczególności wynikające z przepisów prawa, jak ustawa o obrocie instrumentami finansowymi, stanowiąca transpozycję unijnej dyrektywy MiFID.

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

Zarządzanie kapitałem

Zasady stosowane w rachunku adekwatności kapitałowej

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank monitoruje także poziom koncentracji zaangażowań oraz poziom koncentracji kapitałowej.

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

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



Kalkulacja funduszy własnych stosowanych do wyliczenia 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 pomniejszenia 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 pomniejszenia 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. Bank zakłada utrzymywanie współczynnika wypłacalności oraz współczynnika Tier 1 na poziomie przewyższającym regulacyjne wymogi.

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

Nota 31.7

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	14 118 948	13 856 220
Kapitał zakładowy	1 304 380	1 434 646
Kapitał zapasowy	178 730	176 387
Kapitał rezerwy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	131 229	991
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	52 177	25 232
Zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	451 728	693 792
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	2 119	31 022
Zysk netto I półrocza	49 479	
Fundusze własne brutto razem	2 169 842	2 362 070
Pomniejszenia		
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	-115 851	-120 648
Wartości niematerialne netto	-37 015	-29 725
Pomniejszenia razem	-152 866	-150 373
Fundusze własne netto	2 016 976	2 211 697
Kapitał krótkoterminowy	10 228	11 102
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	10 228	11 102
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	2 027 204	2 222 799
Wymóg kapitałowy z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	1 139 836	1 118 752
Ryzyka rynkowego	1 133	3 622
Ryzyka operacyjnego	119 913	107 432
Całkowity wymóg kapitałowy	1 260 882	1 229 806
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,86 %	14,46 %



Całkowity wymóg kapitałowy osiągnął na koniec 2013 roku poziom 1 261 mln PLN i był o 2,5% wyższy niż na koniec 2012 roku. Wzrost nastąpił po stronie wymogów z ryzyka kredytowego (i związany był ze wzrostem salda kredytów) oraz ryzyka operacyjnego.

Fundusze własne Banku z kapitałem krótkoterminowym na koniec grudnia 2013 roku wyniosły 2 027 mln PLN i były niższe o 8,8% w porównaniu do funduszy z grudnia 2012 roku. Na obniżenie poziomu funduszy własnych wpływ miała spłata pożyczki podporządkowanej 60 mln EUR w styczniu 2013 roku. 4 kwietnia 2013 roku WZA podjęło uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego w drodze zmniejszenia wartości nominalnej akcji. Obniżenie kapitału zakładowego nie wpłynęło na zmniejszenie wartości funduszy własnych (kwota obniżenia powiększyła kapitał rezerwowy). W drugiej połowie 2013 roku do funduszy własnych zaliczony został zysk za pierwsze półrocze.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 12,86%, w porównaniu do 14,46% na koniec grudnia 2012 roku, a współczynnik Tier 1 wyniósł odpowiednio 10,25% i 10,06%. Obniżenie wartości współczynnika wypłacalności było następstwem spłaty pożyczki podporządkowanej. Wartości obu współczynników na koniec 2013 roku były na poziomie znacznie wyższym od wymaganych minimumów.

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



32. Inne istotne informacje

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

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

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

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

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

Planowane zwiększenie płynności akcji w 2013 roku

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

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

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

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

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

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



Wybór nowego audytora

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Na koniec grudnia 2013 roku łączna kwota utworzonych przez Bank rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych dotyczących instrumentów pochodnych wynosiła około 13,9 mln PLN. Kwota rezerw na ryzyko



prawne na koniec 2013 roku uległa istotnemu zmniejszeniu ze względu na pomyślne zakończenie dwóch spraw opcyjnych.

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

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

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

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



32.10 Korekty błędów poprzednich okresów

W 2013 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

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

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2013 roku

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

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

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

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

Pan Camille Fohl zasiadał w Radzie Nadzorczej Banku od 26 czerwca 2009 roku.

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

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2013 roku

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



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

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

Na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz na dzień przekazania raportu rocznego za 2013 rok, tj. na 11 marca 2014 roku żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych.

Aktualizacja Programu postępowania naprawczego

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

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

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

Program zwiększenia efektywności operacyjnej Banku

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

Część rezerwy w kwocie 1 396 tys. PLN, pozostała po zakończeniu programu, została odniesiona na wynik w roku 2013.

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

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

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

- W dniu 11 lutego 2013 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem, umowy z dnia 31 stycznia 2013 roku w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 50 milionów EUR, co stanowi równowartość około 208 milionów PLN według średniego kursu NBP z dnia 11 lutego 2013 roku. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klientów. Każde uruchomienie podlega zatwierdzeniu przez Bank. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR oraz EURIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.
- W dniu 15 lipca 2013 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem aneks z dnia 11 lipca 2013 roku do umowy wielocelowej linii kredytowej, którego przedmiotem jest podwyższenie, w okresie od dnia spełnienia warunków określonych w Aneksie do dnia 1 grudnia 2013 roku, limitu kredytowego z 42 milionów euro do 47 milionów euro, co stanowi równowartość około 202 milionów złotych, według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego z dnia 16 lipca 2013 roku. Zgodnie z Aneksem, w okresie od dnia 2 grudnia 2013 roku do końca bieżącego okresu udostępniania kredytu, tj. do dnia 11 stycznia 2014 roku, powyższy limit kredytowy zostanie obniżony do 20 milionów euro. Zgodnie z Aneksem, okres kredytowania trwa do dnia 22 czerwca 2015 roku. Na podstawie Aneksu Bank udziela klientowi kredytu w rachunku bieżącym, udostępnia klientowi linię gwarancji bankowych oraz udostępnia klientowi linię akredytyw.



Środki oraz linie gwarancji i akredytyw udostępnione klientowi w ramach Aneksu są udostępniane w związku z jego bieżącą działalnością. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę, linie gwarancji udostępniane są klientowi w zamian za prowizję, natomiast linie akredytyw na zasadach określonych w Taryfie prowizji i opłat dla przedsiębiorstw. Warunki kredytowania oraz udostępniania gwarancji oraz akredytyw określone w Aneksie nie odbiegają od warunków rynkowych.

- W dniu 16 grudnia 2013 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązaniem z Bankiem aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej, którego przedmiotem było podwyższenie limitu kredytowego ze 180 milionów złotych do 230 milionów złotych. Zgodnie z aneksem, okres bieżącego udostępnienia kredytu potrwa do dnia 16 grudnia 2014 roku. Na podstawie Aneksu Bank udziela Klientowi kredytu w rachunku bieżącym, udostępnia Klientowi linię gwarancji bankowych oraz udostępnia Klientowi linię akredytyw.

Środki oraz linie gwarancji i akredytyw udostępnione Klientowi w ramach Aneksu są udostępniane w związku z jego bieżącą działalnością. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę, linie gwarancji i akredytyw udostępniane są Klientowi w zamian za prowizję. Warunki kredytowania oraz udostępniania gwarancji oraz akredytyw określone w Aneksie nie odbiegają od warunków rynkowych.

Powyższe umowy spełniały kryterium umów znaczących w momencie ich zawierania, gdyż wartość przedmiotu umów dla Banku przekraczała 10% kapitałów własnych.



33. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2013 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jej wynik finansowy we wszystkich istotnych aspektach.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Banku Polska SA w 2013 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA oświadcza, że spółka Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, została wybrana na podstawie §15, ust. 3 pkt 8) Statutu BNP Paribas Banku Polska SA przez Radę Nadzorczą Banku w oparciu o rekomendację Zarządu i Komitetu Audytu (Uchwała Nr 24/2012 z dnia 23 maja 2012 roku zmieniona Uchwałą Nr 41/2012 z dnia 31 sierpnia 2012 roku) zgodnie z przepisami prawa, jako podmiot przeprowadzający badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za 2013 rok oraz, że podmiot ten i biegli rewidenci, dokonujący tego badania spełniają warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z badania, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.



34. Wydarzenia po dniu bilansowym

Umowa z podmiotem niepowiązanym z Bankiem

- 20 stycznia 2014 roku Bank podpisał z podmiotami niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem (Zleceniodawcą i Poręczycielem) umowę o linię gwarancyjną z dnia 20 stycznia 2014 roku oraz aneks nr 1 do umowy o linię gwarancyjną z dnia 20 stycznia 2014 roku.
Na podstawie Umowy, Bank udostępni Zleceniodawcy limit gwarancyjny do maksymalnej wysokości wynoszącej niespełna 424,8 milionów złotych („Limit Gwarancyjny”) na okres dostępności wynoszący 67 miesięcy od dnia zawarcia umowy. W ramach Limitu Gwarancyjnego, Bank udzieli nieodwołalnej, bezwarunkowej i płatnej na pierwsze żądanie gwarancji do maksymalnej kwoty ok. 216,7 milionów złotych („Gwarancja I”) oraz nieodwołalnej i bezwarunkowej gwarancji zapłaty do maksymalnej kwoty ok. 424,8 milionów złotych („Gwarancja II”). W przypadku udzielenia Gwarancji II, Gwarancja I automatycznie wygaśnie w Dacie Gwarancji II oraz w przypadku udzielenia Gwarancji II Zleceniodawca nie będzie upoważniony do żądania udzielenia Gwarancji I. Udzielenie Gwarancji może nastąpić wyłącznie pod dwoma warunkami zawieszającymi: (i) ustanowienia przez Poręczyciela, na warunkach określonych w Umowie, poręczenia na rzecz Banku, oraz (ii) złożenia przez Poręczyciela oraz Zleceniodawcę, na warunkach określonych w Umowie, oświadczeń o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ust.1 i 2 ustawy – Prawo bankowe. Limit Gwarancyjny jest nieodnawialny, a każda kwota płatności dokonana w wyniku realizacji Gwarancji będzie pomniejszać kwotę zobowiązań Banku z tytułu Gwarancji. Termin ważności Gwarancji nie będzie wykraczał poza okres dostępności Limitu Gwarancyjnego.
Warunki, w tym warunki finansowe Umowy, nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych w tego typu umowach. W Umowie nie zastrzeżono kar umownych, których wysokość przekracza 10% jej wartości.

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

- W dniu 27 lutego 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem, umowę z dnia 18 lutego 2014 roku w sprawie wielocelowej linii kredytowej („Umowa”) do maksymalnej wysokości 200 milionów złotych.
Na podstawie Umowy, Bank udostępni Klientom linię akredytyw oraz udziela kredytu w rachunku bieżącym bez zobowiązania do wypłaty i kredytu obrotowego odnawialnego. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.
Środki z kredytów oraz linia akredytyw udostępnione Klientowi w ramach Umowy są udostępniane w związku z jego bieżącą działalnością. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę, a linia akredytyw udostępniana jest na zasadach określonych w Umowie. Warunki kredytowania oraz udostępniania akredytyw określone w Umowie nie odbiegają od warunków rynkowych.

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

- W dniu 5 marca 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej („Umowa”) do maksymalnej wysokości 250 milionów złotych.
Na podstawie Umowy, Bank udziela Klientom kredytu w rachunku bieżącym w złotych polskich lub euro i kredytu obrotowego odnawialnego w złotych polskich lub euro. Okres kredytowania trwa do 30 marca 2016 roku.
Środki z kredytów udostępnione Klientom w ramach Umowy zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej Klientów. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego odnawialnego zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR lub EURIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania określone w Umowie nie odbiegają od warunków rynkowych.
Umowa spełnia kryterium umowy znaczącej, gdyż wartość przedmiotu umowy przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

Łączna wartość umów zawartych z tymi Klientami w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi 267 milionów złotych.



Umowy z podmiotami z Grupy BNP Paribas

BNP Paribas Banku Polska S.A. w celu wydłużenia posiadanego finansowania we frankach szwajcarskich, zawarł w dniu 22 stycznia 2014 roku z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu („BNP PARIBAS”) umowę zabezpieczonej linii kredytowej bez zobowiązania do wypłaty („Umowa kredytowa”).

Na podstawie Umowy kredytowej, BNP PARIBAS udostępnił Bankowi linię kredytową, która zastąpiła dotychczasowe finansowanie większości portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Środki finansowe z nowej linii przeznaczone zostaną na spłatę dotychczasowego finansowania i jednocześnie zapewnią nowe finansowanie dla tych kredytów. Wysokość linii kredytowej nie może przekroczyć równowartości 810 milionów CHF (osiemset dziesięć milionów franków szwajcarskich).

Szczegółowe warunki kredytowania będą ustalane odrębnie dla każdej uruchamianej transzy kredytu. Okres spłaty środków z uruchomionej transzy kredytu nie może przekraczać 15 lat. Oprocentowanie transz kredytu ustalane będzie w oparciu o stawkę LIBOR 3M plus marża właściwa dla zabezpieczonego finansowania.

Umowa kredytowa zawiera klauzule typowe dla tego rodzaju umów, takie jak: niezgodność z prawem, zmiana kontroli i ubrurowienie. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Dodatkowo, jako zabezpieczenie Umowy kredytowej została zawarta w tym samym dniu z BNP PARIBAS umowa warunkowej cesji wierzytelności („Umowa zabezpieczenia”). Przedmiotem Umowy zabezpieczenia są wierzytelności z portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Bank może być zobowiązany do skutecznego przeniesienia na zabezpieczenie wierzytelności, które są przedmiotem Umowy zabezpieczenia w przypadku istotnego pogorszenia określonych w Umowie wskaźników ekonomicznych Banku dotyczących jakości portfela kredytowego, adekwatności kapitałowej lub udziału aktywów Banku, na których ustanowiono zabezpieczenie w stosunku do całości aktywów (spełnienie warunku zawieszającego).

Spełnienie kryterium znaczącej umowy wynika z przekroczenia 10% wartości kapitałów własnych Banku.

Włączenie do Banku działalności leasingowej prowadzonej przez spółkę zależną

W dniu 15 lutego 2014 roku podpisano umowę zbycia przedsiębiorstwa i przejęcia długów (dalej: „Umowa”) pomiędzy Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (dalej: „FLP”) jako „zbywcą” i Bankiem jako „nabywcą”. FLP jest spółką zależną Banku, w której Bank posiada 100% udziałów. Na podstawie umowy, przedsiębiorstwo FLP zostało przeniesione na rzecz Banku jako wynagrodzenie niepieniężne w zamian za umorzone udziały, które stanowiły 99,98% kapitału zakładowego FLP. Wynagrodzenie za umorzone udziały FLP wynosi 114 980 000 PLN.

Włączenie działalności leasingowej do struktur Banku ma na celu wzrost efektywności biznesowej i kosztowej a dodatkowo uprości obsługę klientów Banku.



W imieniu BNP Paribas Bank Polska SA :

Frédéric Amoudru
Prezes Zarządu

Jan Bujak
Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Jaromir Pelczarski
Wiceprezes Zarządu

Michel Thebault
Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kemblowski
Członek Zarządu

Marta Oracz
Członek Zarządu

Adam Parfiniewicz
Członek Zarządu

Stephane Rodes
Członek Zarządu

11 marca 2014 roku