



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej
BNP Paribas Banku Polska SA
za pierwsze półrocze 2013 roku

Spis treści

1. Wybrane dane finansowe	3
2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	5
3. Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	11
4. Zasady rachunkowości	13
5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	14
6. Sprawozdawczość w ramach segmentów	16
7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	19
8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	23
9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24
10. Należności	25
11. Inwestycje	27
12. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	28
13. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego	29
14. Zobowiązania	33
15. Zobowiązania podporządkowane	34
16. Rezerwy	35
17. Rachunkowość zabezpieczeń	37
18. Leasing	39
19. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi	40
20. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych	46
21. Zarządzanie ryzykiem	47
22. Inne istotne informacje	64

1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2013 roku (narastająco)	30.06.2012 roku (narastająco)	30.06.2013 roku (narastająco)	30.06.2012 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	266 840	276 815	63 322	65 525
Wynik z tytułu prowizji	71 844	69 567	17 049	16 467
Wynik z działalności bankowej	409 762	412 584	97 238	97 662
Koszty działania (łącznie z amortyzacją)	-287 670	-318 381	-68 265	-75 364
Koszty ryzyka	-51 485	-72 169	-12 218	-17 083
Wynik przed opodatkowaniem	70 246	21 396	16 670	5 065
Wynik po opodatkowaniu	51 506	12 754	12 222	3 019
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	28 692 926	24 299 253	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	1,80	0,52	0,43	0,12
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	1,80	0,52	0,43	0,12
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	172 147	-30 004	40 851	-7 102
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-925 061	1 510 279	-219 521	357 496
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-813 816	-1 969 921	-193 122	-466 298
Przepływy pieniężne brutto razem	-1 566 730	- 489 646	-371 792	-115 904
Bilans				
	Stan na 30.06.2013	Stan na 31.12.2012	Stan na 30.06.2013	Stan na 31.12.2012
Aktywa razem	20 876 302	20 830 812	4 822 208	5 095 351
Należności od klientów	17 062 278	16 159 687	3 941 208	3 952 763
Zobowiązania wobec banków	1 414 543	382 360	326 745	93 528
Zobowiązania wobec klientów	9 578 611	10 064 950	2 212 559	2 461 951
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 227 385	7 589 756	1 669 450	1 856 503
Kapitały własne	1 744 784	1 730 945	403 027	423 400
Wskaźniki				
Liczba akcji	28 692 926	28 692 926		
Wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	60,81	60,33	14,05	14,76
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	60,81	60,33	14,05	14,76
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,83%	13,80%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 649 796	1 638 085	381 086	400 686
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	476 081	725 388	109 970	177 435
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	12 898	11 102	2 979	2 716

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

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego półrocza 2013 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2013 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 28 czerwca 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,3292 PLN; dane porównawcze na koniec 2012 roku przeliczono na EURO 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 pierwszego półrocza 2013 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,2140 PLN; dane porównawcze na koniec pierwszego półrocza 2012 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,2246 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Dane porównawcze Grupy za okres od 1.01.2012 do 30.06.2012 roku zawierają odpowiednie pozycje BNP Paribas Factor Sp. z o.o. począwszy od dnia przejęcia tj. od 2 kwietnia 2012 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.01.2013-30.06.2013	1.01.2012-30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek	7.1	455 376	518 034
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-188 536	-241 219
Wynik z tytułu odsetek		266 840	276 815
Przychody z tytułu prowizji	7.3	94 966	88 346
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-23 122	-18 779
Wynik z tytułu prowizji		71 844	69 567
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.5	49 961	53 822
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-2 228	-4 748
Wynik na pozycji zabezpieczanej		2 228	4 748
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7.6	18 670	11 648
Dywidendy		11	-
Pozostałe przychody	7.7	14 037	9 835
Pozostałe koszty operacyjne	7.8	-11 601	-9 103
Wynik z działalności bankowej		409 762	412 584
Koszty działania		-264 961	-288 621
Koszty osobowe	7.9	-137 591	-157 332
Pozostałe koszty działania	7.10	-127 370	-131 289
Amortyzacja	7.11	-22 709	-29 760
Wynik operacyjny brutto		122 092	94 203
Koszty ryzyka	7.12	-51 485	-72 169
Wynik operacyjny netto		70 607	22 034
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		-361	-638
Wynik przed opodatkowaniem		70 246	21 396
Podatek dochodowy		-18 740	-8 642
Wynik po opodatkowaniu		51 506	12 754
Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	7.13		
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)		51 506	12 754
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		28 692 926	24 299 253
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		1,80	0,52
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		28 692 926	24 299 253
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		1,80	0,52

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2013-30.06.2013	1.01.2012-30.06.2012
Wynik roku bieżącego	51 506	12 754
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-46 503	13 737
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	8 836	-2 611
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-37 667	11 126
Razem skonsolidowane całkowite dochody	13 839	23 880

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

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	30 czerwca 2013	31 grudnia 2012	30 czerwca 2012
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	414 688	1 980 588	627 372
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9.1	92 658	145 838	129 057
Należności od banków	10.1	125 711	208 045	358 866
Należności od klientów	10.2	17 062 278	16 159 687	16 676 536
Instrumenty zabezpieczające	17	8 119	11 179	8 712
Inwestycje dostępne do sprzedaży	11	2 660 754	1 825 430	2 138 175
Rzeczowy majątek trwały		127 267	123 598	140 994
Wartości niematerialne		35 182	29 909	30 005
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	12	23 571	32 100	8 942
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		17 568	4 423	2 879
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	13	211 127	233 373	241 806
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny	13	1 405	-	-
Pozostałe aktywa		95 974	76 642	105 623
Razem aktywa		20 876 302	20 830 812	20 468 967
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9.2	85 738	86 718	109 904
Zobowiązania wobec banków	14.1	1 414 543	382 360	1 152 561
Zobowiązania wobec klientów	14.2	9 578 611	10 064 950	8 939 302
Kredyty i pożyczki otrzymane	14.3	7 227 385	7 589 756	7 854 159
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone		6 960	8 800	7 667
Zobowiązania podporządkowane	15	470 656	694 251	426 163
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	13	6	7 416	1 478
Pozostałe zobowiązania		290 793	225 949	222 438
Rezerwy	16	56 826	39 667	67 805
Razem zobowiązania		19 131 518	19 099 867	18 781 477
KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		1 304 380	1 434 646	1 434 646
Kapitał zapasowy		172 921	172 401	172 401
Pozostałe kapitały		183 480	26 269	26 269
Kapitał z aktualizacji wyceny		-5 529	32 110	6 742
Korekta konsolidacyjna		-	833	833
Zyski zatrzymane		38 026	33 845	33 845
Wynik roku bieżącego		51 506	30 841	12 754
Razem kapitały własne		1 744 784	1 730 945	1 687 490
Razem pasywa		20 876 302	20 830 812	20 468 967

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 2012 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzyma ne	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolida cyjna	Razem kapitały
Stan na 1.01.2012	1 206 175	127 099	15 161	40 147	-	6 919	-4 384	12 805	1 403 922
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	12 805	-	-	-	-11 972	833
Razem całkowite dochody za pierwsze półrocze 2012 roku	-	-	-	-	12 754	-	11 126	-	23 880
Emisja akcji	228 471	31 529	-	-	-	-	-	-	260 000
Przeniesienie dodatniej różnicy na kapitał zapasowy	-	15 161	-15 161*	-	-	-	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-243	-	-19 107	-	19 350	-	-	-
Inne	-	-1 145	-	-	-	-	-	-	-1 145
Stan na 30.06.2012	1 434 646	172 401	-	33 845	12 754	26 269	6 742	833	1 687 490

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2012 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzyma ne	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolida cyjna	Razem kapitały
Stan na 1.01.2012	1 206 175	127 099	15 161	40 147	-	6 919	-4 384	12 805	1 403 922
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	12 805	-	-	-	-11 972	833
Razem całkowite dochody za 2012 rok	-	-	-	-	30 841	-	36 494	-	67 335
Emisja akcji	228 471	31 529	-	-	-	-	-	-	260 000
Przeniesienie dodatniej różnicy na kapitał zapasowy	-	15 161	-15 161*	-	-	-	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-243	-	-19 107	-	19 350	-	-	-
Inne	-	-1 145	-	-	-	-	-	-	-1 145
Stan na 31.12.2012	1 434 646	172 401	-	33 845	30 841	26 269	32 110	833	1 730 945

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 2013 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzyma ne	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolida cyjna	Razem kapitały
Stan na 31.12.2012	1 434 646	172 401	-	33 845	30 841	26 269	32 110	833	1 730 945
Wynik roku bieżącego	-	-	-	30 841	-30 841	-	-	-	-
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	833	-	-	-	-833	-
Stan na 1.01.2013	1 434 646	172 401	-	65 519	-	26 269	32 110	-	1 730 945
Razem całkowite dochody za pierwsze półrocze 2013 roku	-	-			51 506		-37 667	-	13 839
Obniżenie wartości akcji	-130 266	-	-	-	-	130 266	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	520	-	-27 465	-	26 945	-	-	-
Inne	-	-	-	-28**			28	-	-
Stan na 30.06.2013	1 304 380	172 921	-	38 026	51 506	183 480	-5 529	-	1 744 784

* 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 zmiany sposobu prezentacji zysków/strat aktuarialnych wynikająca z MSR19.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2013- 30.06.2013	1.01.2012- 30.06.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 981 688	1 117 534
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk/strata brutto	70 246	21 396
Korekty z tytułu:	101 901	-51 400
Amortyzacja	22 709	29 742
Zmiana stanu rezerw i odpisów	-61 021	-6 651
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	38 316	-672
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	3 316	6 235
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	108 199	-47 668
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	52 200	30 573
- należności od banków brutto	82 334	-15 238
- należności od klientów brutto	-827 487	104 108
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto	14 602	-5 529
- zobowiązania wobec banków	1 032 183	123 763
- zobowiązania wobec klientów	-486 339	72 268
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 220	3 582
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	167 157	-205 944
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	23 893	-21 708
- pozostałe aktywa i zobowiązania	48 436	-133 543
Podatek zapłacony	-9 618	-32 386
Przepływy z działalności operacyjnej netto	172 147	-30 004
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-7 652
Środki pieniężne pozostające w posiadaniu jednostki nabytej	-	8 591
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-12 693 963	-14 446 053
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-28 991	-27 018
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	11 797 976	15 982 355
Zbycie składników majątku trwałego	523	427
Inne wydatki inwestycyjne	-606	-371
Nota 20.1		
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-925 061	1 510 279
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Splata zobowiązań podporządkowanych	-267 092	-144 758
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych	1 077 031	3 029 757
Splata kredytów i pożyczek otrzymanych	-1 643 359	-5 113 778
Emisja akcji	-	260 000
Inne wpływy finansowe	19 604	-
Nota 20.2		
Inne wydatki finansowe	-	-1 142
Nota 20.2		
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	-813 816	-1 969 921
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	414 958	627 888
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-1 566 730	-489 646

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

3. Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku 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.

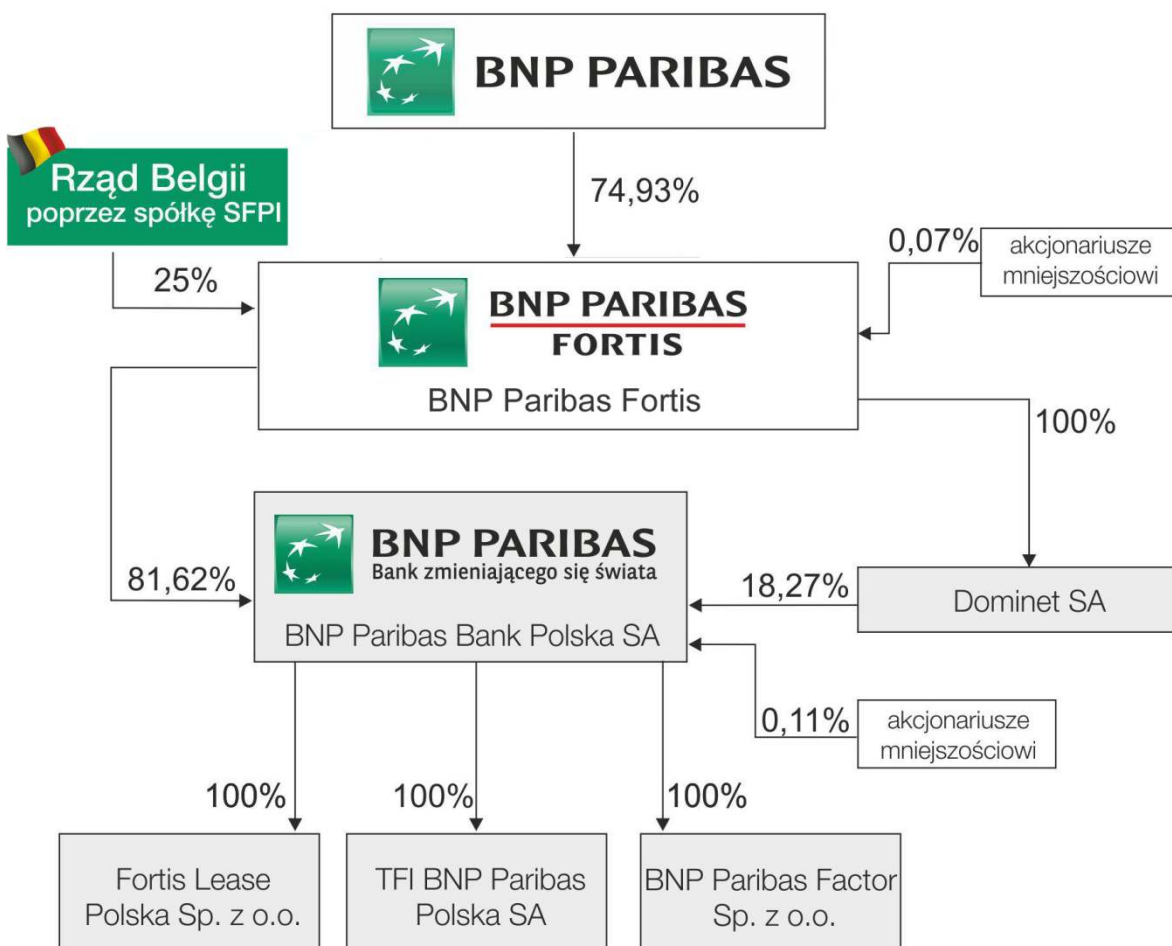
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za pierwsze półrocze 2013 roku zawiera dane Banku oraz spółek zależnych: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (razem określanych jako Grupa).

Struktura Grupy

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA jest BNP Paribas Fortis z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,89% akcji, z czego 81,62% bezpośrednio, a 18,27% za pośrednictwem Dominet SA. Pozostałe 0,11% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

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



W skład Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 30 czerwca 2013 roku wchodziły:

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

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska 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 000031121. 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	
				30.06.2013	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 Grupy

Przedmiotem działania Grupy jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nieposiadających osobowości prawnej oraz prowadzenie działalności maklerskiej. Ponadto poprzez podmioty zależne Grupa prowadzi działalność leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe.

4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259 z późn. zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 29 sierpnia 2013 roku.

Zasady Rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA są zgodne z zasadami stosowanymi w sprawozdaniu rocznym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Sprawozdanie nie obejmuje zmian standardów i interpretacji które:

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

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

4.2. Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostek zależnych: Fortis Lease Polska Sp. z o.o., Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okres od 1.01.2013 do 30.06.2013 roku i na dzień 30.06.2013 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2012 do 30.06.2012 roku oraz na dzień 30.06.2012 roku i 31.12.2012 roku, obejmujące wynik finansowy BNP Paribas Factor Sp. z o.o. począwszy od daty nabycia udziałów w jednostce tj. od 2.04.2012 roku, oraz na dzień 30.06.2012 roku i 31.12.2012 roku.

5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

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

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2012 roku					
Pozycja	Przed korekta	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Zobowiązania wobec banków	382 358	2	382 360	2	
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 589 758	-2	7 589 756	-2	Zmiana prezentacji odsetek
Pozostałe zobowiązania	226 475	-526	225 949	-526	Zmiana prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Rezerwy	39 141	526	39 667	526	

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1.01.2012 do 30.06.2012 roku					
Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	53 078	744	53 822	744	
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	12 392	-744	11 648	-744	Reklasyfikacja pozycji dotyczącej operacji wymiany walut
Pozostałe przychody	25 778	-15 943	9 835	-15 943	Zmiana sposobu prezentacji przychodów i kosztów z tytułu refaktury na bazie netto
Pozostałe koszty operacyjne	-25 125	79	-9 103	79	Zmiana sposobu prezentacji kosztów rezerw, przeniesienie do pozycji „Kosztów ryzyka”
		15 943		15 943	Zmiana sposobu prezentacji kosztów i przychodów z tytułu refaktury na bazie netto
Koszty osobowe	-157 320	-12	-157 332	-12	Zmiana prezentacji kosztów firm zewnętrznych (outplacement) związanych z restrukturyzacją
Pozostałe koszty działania	-129 821	12	-131 289	12	Zmiana prezentacji kosztów związanych z windykacją
		-1 480		-1 480	Zmiana sposobu prezentacji wartości pozostałych środków trwałych
Amortyzacja	-29 742	-18	-29 760	-18	
Koszty ryzyka	-73 570	1 480	-72 169	1 480	Zmiana prezentacji kosztów związanych z windykacją
		-79		-79	Zmiana sposobu prezentacji kosztów rezerw z pozycji Pozostałe koszty operacyjne
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-656	18	-638	18	Zmiana sposobu prezentacji pozostałych środków trwałych

Skonsolidowany bilans wg stanu na 30 czerwca 2012 roku					
Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Należności od klientów	16 676 565	-29	16 676 536	-29	Przeniesienie należności dotyczących rozliczeń z kontrahentami do Pozostałych aktywów
Pozostałe aktywa	105 594	29	105 623	29	
Zobowiązania wobec banków	1 155 387	-2 826	1 152 561	-2 826	Zmiana sposobu prezentacji kredytów otrzymanych
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 851 333	2 826	7 854 159	2 826	

**Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych
za okres 1.01.2012 do 30.06.2012 roku**

Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 117 782	-248	1 117 534	-248	Zmiana sposobu prezentacji odsetek
Działalność operacyjna					
Zmiana stanu rezerw i odpisów	-4 184	-2 467	-6 651	- 2 467	Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Należności od banków brutto	57 209	-72 447	-15 238	-72 701	Zmiana prezentacji należności
				254	Zmiana prezentacji odsetek
Należności od klientów brutto	46 979	57 129	104 108	57 097	Zmiana prezentacji należności
				32	Zmiana prezentacji odsetek
Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto	-8 094	2 565	-5 529	2 565	Zmiana sposobu prezentacji podatku od inwestycji dostępnych do sprzedaży
Zobowiązania wobec banków	127 772	-4 009	123 763	-4 009	Zmiana prezentacji zobowiązań
Zobowiązania wobec klientów	52 656	19 612	72 268	4 009	Zmiana prezentacji zobowiązań
				15 603	Zmiana prezentacji zobowiązań
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-204 626	-1 318	-205 944	-1 318	Zmiana sposobu prezentacji spłat kredytów otrzymanych
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-18 761	-2 947	-21 708	-2 947	Zmiana sposobu prezentacji spłaty pożyczki podporządkowanej
Pozostałe aktywa i zobowiązania	-135 978	2 435	-133 543	2 435	Zmiana sposobu prezentacji odsetek
Podatek zapłacony	-29 821	-2 565	-32 386	- 2 565	Zmiana sposobu prezentacji podatku od inwestycji dostępnych do sprzedaży
Działalność finansowa					
Spłata zobowiązań podporządkowanych	-147 705	2 947	-144 758	2 947	Zmiana sposobu prezentacji spłaty pożyczki podporządkowanej
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych	3 015 362	14 395	3 029 757	14 395	Zmiana sposobu prezentacji zaciągnięć kredytów otrzymanych
Spłata kredytów i pożyczek otrzymanych	-5 100 701	-13 077	-5 113 778	-14 395	Zmiana sposobu prezentacji spłat kredytów otrzymanych
				1 318	Zmiana sposobu prezentacji spłat kredytów otrzymanych

6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Informacje dotyczące segmentów

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

Segmentacja podstawowa

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

- 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

Segment Bankowości Detalicznej świadczy usługi finansowe dla klientów indywidualnych, usługi bankowości prywatnej, oraz oferuje obsługę małych i średnich przedsiębiorstw o obrotach do 40 mln PLN. Segment oferuje również usługi doradcze w zakresie wszelkich form bieżącej obsługi bankowej, oszczędzania, inwestowania i kredytowania.

- Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna

Segment 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 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 funkcję departamentu skarbu, 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

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności

1.01.2012-30.06.2012 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	285 052	151 633	81 349	518 034
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-171 480	-85 160	-239 880	-496 520
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-102 935	-82 043	-56 241	-241 219
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	120 693	89 525	286 302	496 520
Wynik z tytułu odsetek	131 330	73 955	71 530	276 815
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	57 885	29 998	463	88 346
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-17 409	-1 011	-359	-18 779
Wynik z tytułu prowizji	40 476	28 987	104	69 567
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	13 290	37 879	2 653	53 822
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-4 748	-4 748
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	4 748	4 748
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-	-449	12 097	11 648
Pozostałe przychody	6 090	3 738	7	9 835
Pozostałe koszty operacyjne	-6 130	-2 973	-	-9 103
Wynik z działalności bankowej	185 056	141 137	86 391	412 584
Koszty działania	-153 293	-26 517	-108 811	-288 621
Koszty osobowe	-75 477	-16 438	-65 417	-157 332
Pozostałe koszty działania	-77 816	-10 079	-43 394	-131 289
Amortyzacja	-15 556	-1 559	-12 645	-29 760
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-87 874	-19 607	107 481	-
Wynik operacyjny brutto	-71 667	93 454	72 416	94 203
Koszty ryzyka	-80 352	7 587	596	-72 169
Wynik operacyjny netto	-152 019	101 041	73 012	22 034
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-399	-239	-	-638
Wynik przed opodatkowaniem	-152 418	100 802	73 012	21 396
Podatek dochodowy	22 257	-19 427	-11 472	-8 642
Wynik po opodatkowaniu	-130 161	81 375	61 540	12 754

1.01.2013-30.06.2013 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	275 086	125 924	54 366	455 376
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-150 504	-71 679	-200 264	-422 447
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-88 442	-59 136	-40 958	-188 536
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	103 137	71 372	247 938	422 447
Wynik z tytułu odsetek	139 277	66 481	61 082	266 840
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	63 447	31 446	73	94 966
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-21 502	-1 489	-131	-23 122
Wynik z tytułu prowizji	41 945	29 957	-58	71 844
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	14 646	31 903	3 412	49 961
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-2 228	-2 228
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	2 228	2 228
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	328	444	17 898	18 670
Dywidendy	11	-	-	11
Pozostałe przychody	7 236	6 801	-	14 037
Pozostałe koszty operacyjne	-8 524	-3 077	-	-11 601
Wynik z działalności bankowej	194 919	132 509	82 334	409 762
Koszty działania	-145 732	-29 281	-89 948	-264 961
Koszty osobowe	-70 951	-18 167	-48 473	-137 591
Pozostałe koszty działania	-74 781	-11 114	-41 475	-127 370
Amortyzacja	-11 785	-1 662	-9 262	-22 709
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-74 962	-17 918	92 880	-
Wynik operacyjny brutto	-37 560	83 648	76 004	122 092
Koszty ryzyka	-58 517	6 202	830	-51 485
Wynik operacyjny netto	-96 077	89 850	76 834	70 607
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-313	-48	-	-361
Wynik przed opodatkowaniem	-96 390	89 802	76 834	70 246
Podatek dochodowy	19 361	-21 970	-16 131	-18 740
Wynik po opodatkowaniu	-77 029	67 832	60 703	51 506

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	30.06.2013	11 693 007	5 996 234	3 187 061	20 876 302
	31.12.2012	11 487 431	5 697 754	3 645 627	20 830 812
	30.06.2012	11 776 501	5 889 666	2 802 800	20 468 967
Pasywa	30.06.2013	6 010 566	5 178 755	9 686 981	20 876 302
	31.12.2012	5 696 919	5 711 720	9 422 173	20 830 812
	30.06.2012	5 767 894	5 107 634	9 593 439	20 468 967

7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za pierwsze półrocze 2013 roku oraz za pierwsze półrocze 2012 roku.

Wyniki spółki BNP Paribas Factor Sp. z o.o. zaliczane są do wyniku Grupy od dnia przejęcia tj. od 2 kwietnia 2012 roku.

Nota 7.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2013– 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10 703	10 322
Należności od banków	104	10 671
Należności od klientów	403 592	432 531
Inwestycje dostępne do sprzedaży	39 300	62 919
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	331	252
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 346	1 339
Razem przychody z tytułu odsetek	455 376	518 034

Nota 7.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2013– 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Zobowiązania wobec banków	-13 268	-15 451
Zobowiązania wobec klientów	-127 705	-151 819
Kredyty i pożyczki otrzymane	-58 882	-60 309
Pożyczki podporządkowane	12 538*	-11 196
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-100	-545
Pozostałe	-1 119	-1 899
Razem koszty z tytułu odsetek	-188 536	-241 219

* w pozycji ujęte zostało rozliczenie przedterminowej spłaty części pożyczek podporządkowanych przy dodatniej wycenie rynkowej

Nota 7.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2013– 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	615	412
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	32 192	30 925
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	9 931	10 760
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	7 527	7 474
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	5 551	3 950
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	1 038	535
Przychody związane z kartami	11 087	10 546
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	9 130	10 599
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	595	1 295
Pozostałe	17 300	11 850
Razem przychody z tytułu prowizji	94 966	88 346

Nota 7.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-43	-44
Koszty związane z kartami	-8 094	-5 889
Koszty operacji gotówkowych	-165	-160
Rozliczenia	-385	-705
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-4 398	-4 150
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-1 328	-1 218
Pozostałe	-8 709	-6 613
Razem koszty z tytułu prowizji	-23 122	-18 779

Nota 7.5

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Papiery wartościowe	-14	274
Instrumenty pochodne, w tym:	2 817	6 729
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	950	6 565
Operacje wymiany walut	47 158	46 819
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	49 961	53 822

Nota 7.6

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Papiery wartościowe	18 342	11 648
Jednostki uczestnictwa	328	-
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	18 670	11 648

Nota 7.7

Pozostałe przychody (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG	2 251	2 403
Przychody z tytułu najmu i dzierżawy	4 151	3 744
Odszkodowania, kary i grzywny	416	317
Zwrot kosztów związanych z działalnością agentów	33	71
Przychody z działalności inwestycyjnej	1 567	1 125
Inne	5 619	2 175
Razem pozostałe przychody	14 037	9 835

Nota 7.8

Pozostałe koszty operacyjne (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Odszkodowania, kary i grzywny	-1 016	-321
Koszty BFG	-7 686	-7 409
Pozostałe koszty	-2 899	-1 373
Razem pozostałe koszty operacyjne	-11 601	-9 103

Nota 7.9

Koszty osobowe (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Wynagrodzenia	-105 247	-108 658
Narzuty na wynagrodzenia	-21 171	-23 106
Rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze, w tym:	-11 129	-25 484
-rezerwa restrukturyzacyjna	3 981	-13 000
Inne składniki wynagrodzenia	-44	-84
Razem koszty osobowe	-137 591	-157 332

Nota 7.10

Pozostałe koszty działania (w tys. PLN)	1.01.2013– 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
- czynsze	-34 259	-36 829
- technologie i systemy IT	-18 769	-20 924
- marketing i reklama	-16 947	-16 475
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-7 235	-6 535
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-7 273	-8 653
- doradztwo i konsulting	-2 116	547
- podróże służbowe	-5 400	-4 794
- szkolenia	-2 653	-2 390
- usługi komunalne	-8 281	-8 445
- ochrona	-1 698	-2 329
- materiały biurowe	-2 156	-1 599
- koszty KNF	-1 978	-2 126
- koszty dochodzenia należności	-3 853	-4 925
- koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	-3 108	-2 350
- inne*	-11 644	-13 462
Razem pozostałe koszty działania	-127 370	-131 289

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

Nota 7.11

Amortyzacja (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Środki trwałe, w tym:	-18 868	-22 513
- nieruchomości własne	-391	-68
- inwestycje w obcych obiektach	-5 634	-5 413
- sprzęt komputerowy	-9 337	-12 624
- pozostałe środki trwałe	-3 506	-4 408
Wartości niematerialne	-4 048	-7 229
Odpisy z tytułu utraty wartości na wartości niematerialne	39	-
Odpisy z tytułu utraty wartości na inwestycje	168	-18
Razem amortyzacja	-22 709	-29 760

Nota 7.12

Koszty ryzyka (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	831	595
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	831	595
Należności od banków netto, w tym:	-	-9
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-	-9
Należności od klientów netto, w tym:	-33 787	-63 033
- odpisy na należności kredytowe	-45 188	-87 354
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-6 209	3 801
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerw	3 263	1 259
- przychody z tytułu należności odzyskanych	14 347	19 261
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-16 939	-7 752
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-16 649	-7 105
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-290	-647
Pozostałe aktywa netto	-1 590	-1 970
Razem koszty ryzyka	-51 485	-72 169

Nota 7.13

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	28 692 926	24 299 253
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)	51 506	12 754
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN)	1,80	0,52
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	28 692 926	24 299 253
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	1,80	0,52

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

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

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

8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Nota 8

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Gotówka w kasie	143 095	220 445	173 228
Należności od Banku Centralnego	9 245	497 969	24 690
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	261 781	1 262 785	428 012
- rachunki nostro	162 049	978 854	11 162
- lokaty krótkoterminowe od banków	99 732	283 931	416 850
Odsetki	837	489	1 958
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	414 958	1 981 688	627 888
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-270	-1 100	-516
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-270	-1 100	-516
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	414 688	1 980 588	627 372

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

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

Średnie saldo rezerwy obowiązkowej zadeklarowane na koniec pierwszego półrocza 2013 roku wynosiło 340 600 tys. PLN, na koniec 2012 roku wynosiło 342 066 tys. PLN, a na koniec pierwszego półrocza 2012 roku wynosiło 342 811 tys. PLN.

9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 9.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	51 399	-
- bony skarbowe	-	50 270	-
Odsetki	-	1 129	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	92 658	94 439	129 057
- kontrakty walutowe, w tym:	32 887	25 057	64 145
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-484	-635	-2 606
- kontrakty na stopę procentową	59 771	69 382	64 912
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	92 658	145 838	129 057

Według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz okresach porównawczych, w bilansie Banku nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 9.2

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	85 738	86 718	109 904
- kontrakty walutowe	25 889	23 851	48 375
- kontrakty na stopę procentową	59 849	62 867	61 529
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	85 738	86 718	109 904

10. Należności

Nota 10.1

Należności od banków (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Kredyty	60 038	60 049	75 032
Lokaty	-	102 205	213 065
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	51 606	38 689	65 350
Inne należności	13 964	6 601	4 953
Odsetki	177	575	559
Razem należności od banków brutto	125 785	208 119	358 959
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-74	-74	-93
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-74	-74	-93
Razem należności od banków netto	125 711	208 045	358 866

Nota 10.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Kredyty dla jednostek budżetowych	45	44	96
Kredyty hipoteczne	5 944 137	5 804 242	5 893 971
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 404 117	2 330 502	2 360 965
Kredyty komercyjne	7 942 773	7 323 821	7 754 640
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	2 297	930	3 267
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 707 372	1 714 963	1 792 512
Inne należności	137 464	130 232	126 979
Odsetki	51 112	57 087	57 767
Razem należności od klientów brutto	18 189 317	17 361 821	17 990 197
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 127 039	-1 202 134	-1 313 661
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 017 977	-1 099 281	-1 221 868
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-109 062	-102 853	-91 793
Razem należności od klientów netto	17 062 278	16 159 687	16 676 536

Nota 10.3

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	Od banków		Od klientów
	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	Odpis z tytułu utraty wartości	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)
Stan na 1.01.2012	-84	-1 245 058	-95 427
Korekta konsolidacyjna	-	-140	-87
Zwiększenia	-21	-251 037	-4 459
Zmniejszenia	12	167 521	8 180
Należności spisane w ciężar rezerw	-	104 001	-
Różnice kursowe	-	2 845	-
Stan na 30.06.2012	-93	-1 221 868	-91 793
Stan na 1.01.2012	-84	-1 245 058	-95 427
Korekta konsolidacyjna	-	-140	-87
Zwiększenia	-21	-516 609	-27 030
Zmniejszenia	31	328 008	19 691
Należności spisane w ciężar rezerw	-	298 420	-
Różnice kursowe	-	36 098	-
Stan na 31.12.2012	-74	-1 099 281	-102 853
Stan na 1.01.2013	-74	-1 099 281	-102 853
Zwiększenia	-	-251 093	-16 543
Zmniejszenia	-	206 153	10 334
Należności spisane w ciężar rezerw	-	80 348	-
Różnice kursowe	-	45 896	-
Stan na 30.06.2013	-74	-1 017 977	-109 062

11. Inwestycje

Nota 11

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Obligacje skarbowe	1 817 284	1 766 570	1 697 099
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	11 666	10 223	11 447
Bony pieniężne NBP	789 651	-	379 765
Udziały i akcje	14 728	17 764	24 249
Inne	3 467	7 350	9 416
Odsetki	33 730	34 840	31 458
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	2 670 526	1 836 747	2 153 434
Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-9 772	-11 317	-15 259
- na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-3 888	-3 888	-3 888
- na akcje	-5 884	-7 429	-11 371
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	2 660 754	1 825 430	2 138 175

12. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz dane porównawcze:

Nota 12

W tys. PLN	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	4 935	5 686	403
Budynki i lokale	17 715	23 768	6 871
Środki transportu	705	1 611	159
Maszyny budowlane	26	24	200
Pozostałe	190	1 011	1 309
Razem aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	23 571	32 100	8 942

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

Bank zawarł przedwstępną warunkową umowę sprzedaży nieruchomości, której realizacja przewidziana była na koniec drugiego kwartału 2013 roku.

W związku z niezrealizowaniem warunków określonych w MSSF5, Bank dokonał reklasyfikacji nieruchomości do środków trwałych na kwotę 4 395 tys PLN .

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa wyodrębniła następujące aktywa trwale, które spełniały odpowiednie wymogi MSSF5:

- pięć środków transportu,
- jedną maszynę budowlaną,
- jedną linię produkcyjną,
- jedną maszynę specjalistyczną,
- jedną nieruchomość wraz z gruntem.

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

13. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 30 czerwca 2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 13.1

W tys. PLN	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	260 120	282 140	292 291
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	47 588	48 767	50 485
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego netto - wykazywane w aktywach	212 532	233 373	241 806
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - ujmowana w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny	-	7 537	1 586
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego dotycząca zysków i strat aktuarialnych	6	-	-
Inne zobowiązania z tytułu podatku odroczonego netto	-	-121	-108
Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego - wykazywane w pasywach	6	7 416	1 478
Podatek odroczonego netto	212 526	225 957	240 328

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

Nota 13.2

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 30.06.2013
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 885	-2 746	-	8 139
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 672	-349	-	1 323
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	173 939	-19 042	-	154 897
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	26 873	-152	-	26 721
Świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	3 532	-746	-	2 786
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 594	-253	-	3 341
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	26 887	-2 444	-	24 443
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	2 989	317	6	3 312
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 900	-2 656	-	4 244
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	1 930	2 002
Provizje rozliczane w czasie	6 942	1 870	-	8 812
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	3 155	-572	-	2 583
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	347	-27	-	320
Podatkowa wartość firmy	9 855	-1 516	-	8 339
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 151	-293	-	1 858
Pozostałe	2 153	4 103	-	6 256
Strata podatkowa	-	550	-	550
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	282 140	-23 956	1 936	260 120

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 597	-4 610	-	24 987
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 825	-80	-	5 745
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	3 125	-2 123	-	1 002
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 537	-	-6 906	631
Prowizje rozliczane w czasie	5 272	-1 467	-	3 805
Przychody do otrzymania	390	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	726	163	-	889
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	2 124	-581	-	1 543
Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych	-	-	6	6
Pozostałe	1 587	7 009	-	8 596
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	56 183	-1 689	-6 900	47 594
Podatek odroczonego netto	225 957	-22 267	8 836	212 526

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	10 497	388	-	10 885
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
Świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	3 654	-122	-	3 532
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 089	505	-	3 594
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	29 045	-2 158	-	26 887
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	72	-1 295	72
Prowizje rozliczane w czasie	4 875	2 067	-	6 942
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	24	-24	-	-
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	978	1 175	-	2 153
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	299 479	-16 044	-1 295	282 140

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 380	217	-	29 597
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 325	500	-	5 825
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 178	-3 053	-	3 125
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	271	-	7 266	7 537
Prowizje rozliczane w czasie	5 883	-611	-	5 272
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	2 151	-564	-	1 587
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	53 273	-4 356	7 266	56 183
Podatek odroczonego netto	246 206	-11 688	-8 561	225 957

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2012	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 30.06.2012
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 497	1 780	-	12 277
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	2 495	-1 038	-	1 457
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	176 918	-1 236	-	175 682
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	29 577	-2 361	-	27 216
Świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	3 654	-1 120	-8	2 526
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 089	-12	-12	3 065
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	29 045	-1 679	-	27 366
Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	1 321	2 939	-6	4 254
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	14 937	-4 368	-	10 569
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	1 295	85	-1 295	85
Prowizje rozliczane w czasie	4 875	2 203	-	7 078
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	24	-	-24	-
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	4 588	-	-	4 588
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	233	-	-	233
Podatkowa wartość firmy	12 887	-1 516	-	11 371
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	180	15	-	195
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 886	-	-	2 886
Pozostałe	978	-4	-58	916
Strata podatkowa	-	527	-	527
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	299 479	-5 785	-1 403	292 291

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 380	1 795	-	31 175
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 325	-7	-	5 318
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 178	-3 921	-	2 257
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	271	-	1 315	1 586
Prowizje rozliczane w czasie	5 883	486	-	6 369
Przychody do otrzymania	390	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	321	222	-	543
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	3 374	-1 719	-	1 655
Pozostałe	2 151	627	-108	2 670
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	53 273	-2 517	1 207	51 963
Podatek odroczonego netto	246 206	-3 268	-2 610	240 328

14. Zobowiązania

Nota 14.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Depozyty bieżące	67 702	58 940	77 644
Depozyty terminowe	1 080 674	-	618 169
Zabezpieczenia pieniężne	210 857	283 352	388 637
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	51 600	38 754	65 321
Odsetki	3 710	1 314	2 790
Razem zobowiązania wobec banków	1 414 543	382 360	1 152 561

Nota 14.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Depozyty bieżące	4 160 631	3 579 775	3 363 400
Depozyty terminowe	5 240 945	6 288 320	5 348 656
Zabezpieczenia pieniężne	136 857	141 920	170 942
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	2 309	945	3 284
Pozostałe	9 149	11 823	5 944
Odsetki	28 720	42 167	47 076
Razem zobowiązania wobec klientów	9 578 611	10 064 950	8 939 302

Nota 14.3

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 218 257	7 577 240	7 839 963
Odsetki	9 128	12 516	14 196
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	7 227 385	7 589 756	7 854 159

15. Zobowiązania podporządkowane

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązań podporządkowanych na 30 czerwca 2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 15

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 31.12.2012	1.01.2012 – 30.06.2012
Stan na początek okresu	694 251	592 628	592 628
Zwiększenia	-	446 586	-
- z tytułu zaciągnięcia pożyczek	-	446 586	-
Zmniejszenia	-267 287	-320 647	-144 758
- z tytułu spłaty pożyczek	-267 287	-320 647	-144 758
Różnice kursowe	23 916	-35 192	-19 128
Wynik zrealizowany na wcześniejszej spłacie pożyczki	19 799	13 029	-
Pozostałe	-23	-2 153	-2 579
Stan na koniec okresu	470 656	694 251	426 163

16. Rezerwy

Nota 16.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	24 906	7 910	33 121
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	8 914	8 624	6 827
Rezerwy na ryzyko prawne	13 612	9 592	7 994
Rezerwy na zobowiązania	2 708	3 977	2 537
Rezerwy na świadczenia pracownicze (w tym restrukturyzacyjna)	4 843	7 775	15 629
Rezerwa na podnajem lokali	1 843	1 789	1 697
Razem rezerwy	56 826	39 667	67 805

Rezerwy na ryzyko prawne obejmują kwoty dotyczące postępowań sądowych z udziałem banku (w tym w szczególności w zakresie roszczeń z tytułu walutowych instrumentów pochodnych oraz innych m.in. w sprawie postępowania przed *Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)* - szczegóły w Nocie 22.6).

W rezerwie na świadczenia pracownicze zawarta jest rezerwa restrukturyzacyjna utworzona w pierwszym półroczu 2012 roku w wysokości 13,0 mln PLN, której stan na koniec 2012 roku wynosił 4,37 mln PLN i 389 tys. PLN na koniec pierwszego półrocza 2013 roku.

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 16.2

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 31.12.2012	1.01.2012 – 30.06.2012
Stan na początek okresu	16 534	34 466	34 466
Zwiększenia	25 533	13 830	35 699
- na zobowiązania pozabilansowe	23 366	7 562	33 854
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	2 167	6 268	1 845
Zmniejszenia	-8 594	-31 291	-27 947
- na zobowiązania pozabilansowe	-6 717	-27 467	-26 749
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-1 877	-3 824	-1 198
Różnice kursowe	347	-471	-2 270
Stan na koniec okresu	33 820	16 534	39 948

Nota 16.3

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 31.12.2012	1.01.2012 – 30.06.2012
Stan na początek okresu	23 133	12 826	12 826
Zwiększenia	12 603	29 552	17 066
- na ryzyko prawne	6 536	8 898	3 814
- na podnajem lokali	572	1 128	90
- na przyszłe zobowiązania	4 386	5 552	-
- na świadczenia pracownicze	1 109	13 974	13 162
Zmniejszenia	-12 783	-19 245	-2 035
- na ryzyko prawne	-2 569	-4 573	-1 087
- na podnajem lokali	-518	-1 457	-512
- na przyszłe zobowiązania	-5 655	-4 548	-436
- na świadczenia pracownicze	-4 041	-8 667	-
Różnice kursowe	53	-	-
Stan na koniec okresu	23 006	23 133	27 857

17. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 czerwca 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 Grupa otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce EURIBOR 3M.

Pozycja zabezpieczana

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

Poniższe tabele prezentują podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 30.06.2013 roku oraz w okresach porównawczych, w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 17

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.06.2013							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową	8 119	-	-	-	-	69 268	30 304	99 572
- Swapy (IRS)	8 119	-	-	-	-	69 268	30 304	99 572
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 119	-	-	-	-	69 268	30 304	99 572

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2012							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową	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

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

18. Leasing

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

Nota 18.1

Należności z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 710 437	1 718 790	1 796 568
Niezrealizowane przychody finansowe	-3 065	-3 827	-4 056
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 707 372	1 714 963	1 792 512

Nota 18.2

Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Do 1 roku	455 890	477 128	436 974
Powyżej 1 roku do 5 lat	704 616	690 439	728 693
Powyżej 5 lat	549 931	551 223	630 901
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 710 437	1 718 790	1 796 568
odpisy z tytułu utraty wartości	-122 082	-133 594	-135 617
Razem należności z tytułu leasingu finansowego	1 588 355	1 585 196	1 660 951

Nota 18.3

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Do 1 roku	452 825	473 297	432 918
Powyżej 1 roku do 5 lat	704 616	690 443	728 693
Powyżej 5 lat	549 931	551 223	630 901
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto	1 707 372	1 714 963	1 792 512
odpisy z tytułu utraty wartości	-122 082	-133 594	-135 617
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto	1 585 290	1 581 369	1 656 895

19. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

Nota 19.1

30.06.2013 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	256 233	2 028	258 261
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13 596	38 335	51 931
Należności od banków i klientów	-	54 566	54 566
Instrumenty zabezpieczające	8 119	-	8 119
Pozostałe aktywa	12 130	114	12 244
Razem aktywa	290 078	95 043	385 121
Zobowiązania			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	53 180	18 285	71 465
Zobowiązania wobec banków i klientów	310 832	952 256	1 263 088
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 353 806	5 353 806
Zobowiązania podporządkowane	-	470 656	470 656
Pozostałe zobowiązania	4 576	35 249	39 825
Razem zobowiązania	368 588	6 830 252	7 198 840

31.12.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	956 258	200 455	1 156 713
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 216	21 094	29 310
Należności od banków i klientów	103 458	42 371	145 829
Instrumenty zabezpieczające	11 179	-	11 179
Pozostałe aktywa	9 207	6 695	15 902
Razem aktywa	1 088 318	270 615	1 358 933
Zobowiązania			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	63 037	8 288	71 325
Zobowiązania wobec banków i klientów	27 220	162 002	189 222
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 495 895	5 495 895
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	8 800	-	8 800
Zobowiązania podporządkowane	245 300	448 951	694 251
Pozostałe zobowiązania	659	15 528	16 187
Razem zobowiązania	345 016	6 130 664	6 475 680

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

Nota 19.2

Rachunek zysków i strat 1.01.2013 – 30.06.2013 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	1 670	3 444	5 114
Koszty z tytułu odsetek	19 056	-52 813	-33 757
Przychody z tytułu prowizji	86	584	670
Koszty z tytułu prowizji	-351	-206	-557
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	6 843	8 332	15 175
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-1 925	-	-1 925
Pozostałe przychody	-	85	85
Pozostałe koszty działania	-	-1 695	-1 695
Koszty ryzyka	-	-1	-1

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

Nota 19.3

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 30.06.2013 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 940	295 904	311 844
- finansowe	-	29 261	29 261
- gwarancyjne	15 940	266 643	282 583
Zobowiązania warunkowe otrzymane	41 378	433 054	474 432
- gwarancyjne	41 378	433 054	474 432
Operacje na instrumentach pochodnych*	1 910 995	7 262 607	9 173 602

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 31.12.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone	7 513	367 228	374 741
- finansowe	-	27 467	27 467
- gwarancyjne	7 513	339 761	347 274
Zobowiązania warunkowe otrzymane	29 036	442 813	471 849
- gwarancyjne	29 036	442 813	471 849
Operacje na instrumentach pochodnych*	2 791 378	4 841 363	7 632 741

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

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

Istotne umowy dotyczące podmiotów powiązanych

Umowy pożyczki z BNP Paribas SA

W 2013 roku nastąpiła wypłata dwóch transz kredytowych w oparciu o umowę kredytową pomiędzy Bankiem, a BNP Paribas SA z dnia 31 stycznia 2011 roku. Bank uzyskał finansowanie 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.

W lipcu 2013 roku (po dacie bilansu) Bank spłacił linię kredytową w wysokości 25 mln CHF oraz uruchomił kolejne środki z grupy BNP PARIBAS w wysokości 30 mln EUR.

Spłaty pożyczki podporządkowanej i kredytów otrzymanych

W styczniu 2013 roku Bank dokonał wcześniejszej spłaty kwoty 60 mln EUR przyznanej na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej 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.

Ponadto, w styczniu 2013 roku Bank spłacił kwotę 250 mln CHF uzyskaną w oparciu o umowę kredytową pomiędzy Bankiem, a BNP Paribas SA z dnia 31 stycznia 2011 roku. Kwota 90 mln CHF stanowiła częściową spłatę transzy w wysokości 169 mln CHF, której termin spłaty przypada na dzień 1 czerwca 2016 roku, natomiast kwota 160 mln CHF stanowiła częściową spłatę transzy w wysokości 230 mln CHF, której termin spłaty przypada na dzień 1 czerwca 2015 roku.

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

W dniu 22 stycznia 2013 roku Bank wyraził zgodę na przedłużenie do 5 grudnia 2013 roku okresu dostępności kredytu na rzecz Fortis Lease Polska Sp. z o.o. udostępnionego w ramach Umowy Wielocelowej Linii Kredytowej z limitem w wysokości 60 mln PLN.

Ponadto, w dniu 25 lutego 2013 roku pomiędzy Bankiem, a Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawarty został aneks do umowy z dnia 23 marca 2012 roku o linię kredytową bez zobowiązania (uncommitted facility) dotyczący zwiększenia maksymalnej wysokości kredytu do kwoty 248 mln PLN oraz określenia terminu dostępności linii kredytowej do 5 grudnia 2013 roku.

Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi

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

Nota 19.4

W tys. PLN	1.01.2013 – 30.06.2013	1.01.2012 – 30.06.2012
Zarząd, w tym:	4 297	5 170
- wynagrodzenia	3 325	2 972
- inne*	972	2 198
Rada Nadzorcza	441	351
Dyrektorzy Zarządzający**	9 302	10 686

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

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

W roku 2013 po raz pierwszy część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za 2012 rok pracownikom objętym „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA”, została odroczone do wypłaty w okresach przyszłych.

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

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

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 30.06.2013 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 8 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 115 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2013 roku wykorzystano 23 tys. PLN;
- 1 kredyt w walucie obcej w wysokości 995 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 30 lat włącznie;
- 3 limity w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 180 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 33 kredyty na łączną kwotę 9 426 tys. PLN, w tym 11 w walucie obcej na łączną kwotę 5 701 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 1 roku do powyżej 30 lat;
- 16 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 267 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2013 wykorzystano 72 tys. PLN;
- 20 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 144 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2013 roku wykorzystano 45 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 7 kredytów na łączną kwotę 314 tys. PLN, w tym 1 w walucie obcej na kwotę 200 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;
- 2 limity w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym w łącznej wysokości 7 tys. PLN;
- 2 limity w kartach kredytowych na łączną kwotę 6 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2013 roku wykorzystano 1 tys. PLN;

Według stanu 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 kredyty 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.

Według stanu na 30.06.2012 roku Bank udzielił:
członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 4 limity w karcie kredytowej w łącznej wysokości 35 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2012 roku wykorzystano 15 tys. PLN;
- 4 kredytów w walucie obcej w wysokości 1 219 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 30 lat włącznie;
- 2 limity w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 80 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

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

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 9 kredytów na łączną kwotę 301 tys. PLN, w tym 1 w walucie obcej na kwotę 100 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;
- 3 limity w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 109 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2012 roku wykorzystano 7 tys. PLN;
- 3 limity w kartach kredytowych na łączną kwotę 31 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2012 roku wykorzystano 6 tys. PLN.

20. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

Nota 20.1

Inne wydatki inwestycyjne (w tys. PLN)	1.01.2013- 30.06.2013	1.01.2012- 30.06.2012
Nabycie niskocennych środków trwałych	-606	-371
Razem inne wydatki inwestycyjne	-606	-371

Nota 20.2

Inne wpływy i wydatki finansowe (w tys. PLN)	1.01.2013- 30.06.2013	1.01.2012- 30.06.2012
Zysk zrealizowany na wcześniejszej spłacie pożyczki	19 604	-
Podatek zapłacony od podniesienia kapitału zakładowego	-	-1 142
Razem inne wpływy i wydatki finansowe	19 604	-1 142

21. 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 Grupę straty z tytułu udzielonych kredytów, wynikające z braku zdolności klienta do wywiązania się ze zobowiązań w terminie określonym w umowie.

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

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

W wymiarze strategicznym Grupa definiuje swój profil ryzyka oraz dostosowuje do niego założenia biznesowe. Strategiczne zarządzanie ryzykiem kredytowym powiązane jest z takimi aspektami działalności Grupa jak: zarządzanie kapitałem i wartością Grupa, polityką cenową, planowaniem i budżetowaniem. Podejście takie ma na 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,
- 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, ekspozycji finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie, stanowiące realizację wymogów Rekomendacji T i S wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego jak również zasady zarządzania ryzykiem spółek zależnych.

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/ekspozycji kredytowych w okresie trwania umowy kredytowej, określane 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 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 Banku, 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 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 jak również podmioty zaliczane do segmentu Micro. 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 Micro 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 Micro, identyfikacja statusu „default” opiera się na następujących przesłankach: przekroczenie 90-cio dniowego opóźnienia w spłacie należności na rzecz Banku, podejrzenie wyłudzenia kredytu, restrukturyzacja, postawienie w stan wymagalności w wyniku wypowiedzenia umowy kredytowej, upadłość wszystkich współkredytobiorców, śmierć wszystkich współkredytobiorców, nieściągalność.

Pomiar ryzyka kredytowego

W trakcie identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wykorzystywane są 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),
- straty oczekiwane – podstawowe koszty ryzyka charakterystyczne dla danego produktu,
- straty nieoczekiwane – dodatkowe koszty ryzyka na które tworzony jest bufor kapitałowy.

Kalkulacja rezerwy na poniesione, a nieujawnione straty oparta jest na prawdopodobieństwie przekwalifikowania ekspozycji kredytowej z portfela normalnego do portfela, którego aktywa utraciły wartość w ujęciu indywidualnym w danym okresie czasu, zwanym okresem ujawnienia (LIP). 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 i księgowane z częstotliwością miesięczną, w oparciu o stan portfela kredytowego (pozycje bilansowe jak i pozabilansowe) na koniec miesiąca, w którym zostały one zaksięgowane. Odpisy te tworzone są z wykorzystaniem metody indywidualnej (z uwzględnieniem analizy przepływów finansowych klientów) bądź portfelowej.

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).

Straty nieoczekiwane pokrywane są z wykorzystaniem kapitałów własnych.

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 30.06.2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.1

Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (z wyłączeniem gotówki w kasie)	271 593	1 760 143	454 144
- należności bez utraty wartości	271 026	1 760 754	452 702
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-270	-1 100	-516
- odsetki	837	489	1 958
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	92 658	145 838	129 057
- papiery wartościowe	-	50 270	-
- pochodne instrumenty finansowe	92 658	94 439	129 057
wycena do wartości godziwej	93 142	95 074	131 663
korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-484	-635	-2 606
- odsetki	-	1 129	-
Należności od banków	125 711	208 045	358 866
- należności bez utraty wartości	125 608	207 544	358 400
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-74	-74	-93
- odsetki	177	575	559
Należności od klientów	17 062 278	16 159 687	16 676 536
- należności bez utraty wartości	16 423 611	15 362 217	15 774 702
- należności z utratą wartości:	1 714 594	1 942 517	2 157 728
ustalaną metodą indywidualną	1 102 041	1 256 790	1 403 244
ustalaną metodą kolektywną	612 553	685 727	754 484
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 017 977	-1 099 281	-1 221 868
ustalane metodą indywidualną	-593 284	-613 302	-710 072
ustalane metodą kolektywną	-424 693	-485 979	-511 796
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-109 062	-102 853	-91 793
- odsetki	51 112	57 087	57 767
Inwestycje dostępne do sprzedaży	2 660 754	1 825 430	2 138 175
- należności bez utraty wartości	2 610 983	1 774 571	2 092 092
- należności z utratą wartości	25 813	27 336	29 884
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-9 772	-11 317	-15 259
- odsetki	33 730	34 840	31 458
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	7 491 147	6 835 177	6 029 913
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	7 426 193	6 755 808	5 966 883
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości:	98 774	95 903	102 978
ustalaną metodą indywidualną	65 083	64 066	77 431
ustalaną metodą kolektywną	33 691	31 837	25 547
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-24 906	-7 910	-33 121
ustalane metodą indywidualną	-24 101	-7 220	-32 035
ustalane metodą kolektywną	-805	-690	-1 086
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe	-8 914	-8 624	-6 827

Nota 21.2

Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Należności niezaległe bez utraty wartości	16 090 482	15 052 197	15 350 723
Należności zaległe bez utraty wartości	333 129	310 020	423 979
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z odpisem aktualizującym	1 054 142	1 170 877	1 324 834
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez odpisu aktualizującego	47 899	85 913	78 410
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z odpisem aktualizującym	588 316	658 787	732 578
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez odpisu aktualizującego	24 237	26 940	21 906
Razem	18 138 205	17 304 734	17 932 430

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 21.3, 21.4 dla należności bez utraty wartości oraz notach 21.5 i 21.6 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 30.06.2013 roku oraz dane porównawcze prezentują poniższe tabele.

Nota 21.3

Należności niezaległe bez utraty wartości wg ratingu Fortis Masterscale (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
1-7	1 428 887	1 303 202	1 508 761
8-10	2 592 647	2 025 782	2 105 723
11-12	2 389 191	2 512 344	2 261 265
13-17	1 387 820	1 394 778	1 400 314
Nie nadano ratingu w tym:	8 291 937	7 816 091	8 074 660
kredyty hipoteczne	5 652 137	5 561 786	5 630 584
Razem	16 090 482	15 052 197	15 350 723

Nota 21.4

Należności niezaległe bez utraty wartości wg ratingu BNPP (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
1+ do 6+	1 335 648	1 301 806	1 540 197
6 do 7+	3 054 871	2 354 193	2 654 976
7 do 7-	1 897 078	2 172 508	2 029 998
8+ do 10-	1 376 731	1 292 043	1 419 259
Nie nadano ratingu, w tym:	8 426 154	7 931 647	7 706 293
kredyty hipoteczne	5 652 137	5 561 786	5 630 584
Razem	16 090 482	15 052 197	15 350 723

Tabele poniżej prezentują należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości, w podziale na klasy ratingowe według stanu na 30.06.2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.5

Należności z utratą wartości wg ratingu Fortis Masterscale (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
- ustalaną metodą indywidualną	1 102 041	1 256 790	1 403 244
18	-	1 542	1 722
19	690 933	778 268	534 248
20	358 575	420 584	357 876
Nie nadano ratingu	52 533	56 396	509 398
- ustalaną metodą kolektywną	612 553	685 727	754 484
18	-	-	-
19	13 529	19 914	4 061
20	83 776	61 188	19 904
Nie nadano ratingu	515 248	604 625	730 519
Razem	1 714 594	1 942 517	2 157 728

Nota 21.6

Należności z utratą wartości wg ratingu BNPP (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
- ustalaną metodą indywidualną	1 102 041	1 256 790	1 403 244
11	687 341	873 885	826 213
12	356 283	346 617	547 294
Nie nadano ratingu	58 417	36 288	29 737
- ustalaną metodą kolektywną	612 553	685 727	754 484
11	13 537	20 488	4 434
12	73 776	68 039	49 711
Nie nadano ratingu	525 240	597 200	700 339
Razem	1 714 594	1 942 517	2 157 728

Kategoria „nie nadano ratingu” obejmuje klientów, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego lub termin ważności ratingu upłynął. Zgodnie z zasadami ratingowymi obowiązującymi w grupie, procedurze nadania ratingu podlegają klienci komercyjni, z wyłączeniem podmiotów gospodarczych zaliczanych do segmentu Micro.

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 21.7

Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Od 1 do 30 dni	268 172	241 219	305 208
Od 31 do 60 dni	36 244	50 163	63 908
Od 61 do 90 dni	24 000	14 612	48 794
Powyżej 91 dni	4 713	4 026	6 069
Razem	333 129	310 020	423 979

Poniżej została zaprezentowana analiza ekspozycji kredytowych (bez banków) w podziale na linie biznesowe według stanu na 30.06.2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.8

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 30.06.2013 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 736 266	6 401 939	18 138 205
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	943 766	6 236 841	7 180 607
Razem ekspozycje kredytowe brutto	12 680 032	12 638 780	25 318 812
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-629 879	-388 098	-1 017 977
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 311	-23 595	-24 906
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-85 127	-32 849	-117 976
- należności bilansowe	-81 310	-27 752	-109 062
- zobowiązania pozabilansowe	-3 817	-5 097	-8 914
Razem ekspozycje kredytowe netto	11 963 715	12 194 238	24 157 953

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2012 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 542 521	5 762 213	17 304 734
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	939 132	5 518 954	6 458 086
Razem ekspozycje kredytowe brutto	12 481 653	11 281 167	23 762 820
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-670 401	-428 880	-1 099 281
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-772	-7 138	-7 910
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-79 226	-32 251	-111 477
- należności bilansowe	-75 933	-26 920	-102 853
- zobowiązania pozabilansowe	-3 293	-5 331	-8 624
Razem ekspozycje kredytowe netto	11 731 254	10 812 898	22 544 152

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 30.06.2012 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 814 626	6 117 804	17 932 430
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	883 050	4 729 005	5 612 055
Razem ekspozycje kredytowe brutto	12 697 676	10 846 809	23 544 485
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-750 544	-471 324	-1 221 868
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 357	-31 764	-33 121
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-66 652	-31 968	-98 620
- należności bilansowe	-64 604	-27 189	-91 793
- zobowiązania pozabilansowe	-2 048	-4 779	-6 827
Razem ekspozycje kredytowe netto	11 879 123	10 311 753	22 190 876

Poniższe tabele przedstawiają analizę portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych, poprzez relację wartości uruchomionych kredytów hipotecznych do wartości zabezpieczeń spłaty tych kredytów, według stanu na 30.06.2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.9

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 30.06.2013	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 774 703	4 169 434	5 944 137
Średnia zapadalność (lata)	24,2	22,3	22,9
Średnie LTV (%)	79%	99%	93%

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 %

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 30.06.2012	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 406 082	4 487 889	5 893 971
Średnia zapadalność (lata)	24,5	23,1	23,4
Średnie LTV (%)	72%	96%	90%

Poniższa tabela przedstawia koncentrację portfela kredytowego brutto dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych (bez banków), w podziale na branże, według stanu na 30.06.2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.10

Portfel kredytowy według branż	30.06.2013		31.12.2012		30.06.2012	
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %
Budownictwo, działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 275 841	12,94	3 533 529	14,87	3 033 179	12,88
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	481 790	1,90	225 149	0,95	428 938	1,82
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	247 122	0,98	254 751	1,07	254 054	1,08
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	543 789	2,15	420 143	1,77	452 204	1,92
Górnictwo i wydobywanie	729 298	2,88	595 695	2,51	474 951	2,02
Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	3 731 667	14,74	3 868 511	16,28	3 656 941	15,53
Osoby fizyczne	8 552 760	33,78	8 343 727	35,11	8 451 469	35,90
Pozostała działalność usługowa	992 426	3,92	957 260	4,03	780 100	3,31
Przetwórstwo przemysłowe	4 973 128	19,64	3 889 803	16,37	4 181 703	17,76
Transport i gospodarka magazynowa	836 723	3,30	827 022	3,48	977 036	4,15
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	233 525	0,92	240 504	1,01	234 752	1,00
Pozostałe branże	720 743	2,85	606 726	2,55	619 158	2,63
Razem portfel kredytowy według branż	25 318 812	100	23 762 820	100	23 544 485	100

Bank stosuje wewnętrzną procedurę zarządzania koncentracją zaangażowań, zgodnie z którą ustalone zostały między innymi limity na ekspozycje kredytowe wobec poszczególnych sektorów gospodarki oraz zasady monitorowania ich aktualnego wykorzystania. Wyniki monitoringu przekazywane są Zarządowi Banku oraz Komitetowi Zarządzania Ryzykiem 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 art. 71 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe limit zaangażowań Banku obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wyniósł na dzień 30.06.2013 roku 531 469 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym (zgodnie z przepisami 25% funduszy własnych banku).

Zgodnie z art. 71 ust. 1a-1c Ustawy Prawo bankowe, Zarząd Banku ustanowił limit zaangażowań Banku wobec innego banku, instytucji kredytowej lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku lub instytucji kredytowej, na poziomie 35% funduszy własnych banku, nie więcej jednak niż równowartość 150 mln EUR. Na dzień 30 czerwca 2013 roku limit ten wyniósł 649 380 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym i nie został przekroczony.

Ryzyko płynności

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

Nadzorcze miary płynności (ustanowione przez KNF) znajdowały się na bezpiecznych poziomach powyżej wartości wymaganych. Sytuacja płynnościowa Banku jest stabilna. Spadek całkowitego salda depozytów klientów w pierwszym półroczu 2013 roku wynosił niecałe 500 mln PLN przy czym dotyczył przede wszystkim depozytów niestabilnych.

W pierwszej połowie 2013 roku Bank spłacił linie kredytowe w kwocie 90 mln CHF. Spłata ta wynikała ze zmniejszenia salda kredytów hipotecznych w tej walucie, które w pełni jest finansowane z pożyczek z grupy BNP Paribas. Bank dokonał większego zróżnicowania terminów zapadalności pożyczek w walucie CHF: z 230 mln CHF zapadających w dniu 1 czerwca 2015 roku, spłacono 180 mln CHF, następnie uruchomiono dwie pożyczki po 90 mln CHF, z terminami zapadalności odpowiednio 2 marca 2015 roku i 1 września 2015 roku.

Struktura walutowa pożyczek średnio i długoterminowych na dzień 30 czerwca 2013 roku wyglądała następująco:

Z grupy BNP Paribas:

- 1 160 mln CHF
- 90 mln EUR
- 800 mln PLN

Z EBI/EBOR:

- 30 mln EUR
- 404 mln PLN

Dodatkowo w styczniu 2013 roku Bank spłacił pożyczki podporządkowane na kwotę 60 mln EUR. Po tej spłacie Bank posiadał następujące pożyczki podporządkowane:

- 60 mln EUR,
- 60 mln CHF.

Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

Fortis Lease Polska Sp z o.o. finansuje swoje umowy leasingowe za pomocą środków pochodzących z pożyczek średnio i długoterminowych z grupy BNP Paribas.

Na dzień 30.06.2013 roku struktura uruchomionych pożyczek z grupy wyglądała następująco:

- CHF 30,5 mln – zapadalność od listopada 2013 do stycznia 2023 roku,
- EUR 139,85 mln – zapadalność od lipca 2013 do sierpnia 2024 roku,
- PLN 621,69 mln – zapadalność od lipca 2013 do grudnia 2023 roku.

Dodatkowo na dzień 30.06.2013 roku FLP uruchomił następujące pożyczki z EBOiR oraz EBI:

- EUR 18,52 mln – zapadalność od marca 2015 do marca 2018 roku,
- PLN 77,34 mln – zapadalność od grudnia 2016 do grudnia 2022 roku.

Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych Grupy w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 30.06.2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.11

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności

30.06.2013 (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	414 688	-	-	-	-	-	-	414 688
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 266	6 244	14 677	31 699	8 081	26 691	92 658
Należności od banków	101	57 509	25 074	43 027	-	-	-	125 711
Należności od klientów	593 823	2 620 404	538 977	1 812 039	3 344 112	2 076 672	6 076 251	17 062 278
Inwestycje dostępne do sprzedaży	12 312	789 651	-	18 262	507 435	931 074	402 020	2 660 754
Inne aktywa	520 213	-	-	-	-	-	-	520 213
Pozycja długa	1 541 137	3 472 830	570 295	1 888 005	3 883 246	3 015 827	6 504 962	20 876 302
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 794	6 617	15 275	31 374	631	26 047	85 738
Zobowiązania wobec banków	3 710	1 006 087	209 168	58 062	113 069	24 447	-	1 414 543
Zobowiązania wobec klientów	24 823	7 995 409	742 973	671 271	140 485	150	3 500	9 578 611
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 021	343 031	154 169	2 327 788	2 650 340	1 311 692	432 344	7 227 385
Zobowiązania podporządko wane	436	-	-	-	-	-	470 220	470 656
Pozostałe pasywa	2 099 369	-	-	-	-	-	-	2 099 369
Pozycja krótka	2 136 359	9 350 321	1 112 927	3 072 396	2 935 268	1 336 920	932 111	20 876 302
Luka - bilans	-595 222	-5 877 491	-542 632	-1 184 391	947 978	1 678 907	5 572 851	-

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	1 980 588	-	-	-	-	-	-	1 980 588
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	747 806	2 298 582	427 568	1 708 047	3 183 363	1 881 275	5 913 046	16 159 687
Inwestycje dostępne do sprzedaży	17 705	174 641	-	6 335	524 320	478 106	624 323	1 825 430
Inne aktywa	511 224	-	-	-	-	-	-	511 224
Pozycja długa	3 257 824	2 520 636	544 149	1 772 414	3 731 901	2 438 310	6 565 578	20 830 812
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	3 215	9 453	11 286	7 623	27 337	27 804	86 718
Zobowiązania wobec banków	1 314	155 955	8 657	51 944	124 089	40 401	-	382 360
Zobowiązania wobec klientów	37 002	7 531 291	823 393	1 433 230	239 621	413	-	10 064 950
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 640	276 004	134 246	1 697 685	2 974 987	2 074 006	422 188	7 589 756
Zobowiązania podporządko wane	459	245 292	-	-	-	-	448 500	694 251
Pozostałe pasywa	2 012 777	-	-	-	-	-	-	2 012 777
Pozycja krótka	2 062 192	8 211 757	975 749	3 194 145	3 346 320	2 142 157	898 492	20 830 812
Luka - bilans	1 195 632	-5 691 121	-431 600	-1 421 731	385 581	296 153	5 667 086	-

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności								
30.06.2012 (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	627 372	-	-	-	-	-	-	627 372
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	11 299	12 834	35 896	12 893	31 726	24 409	129 057
Należności od banków	53 877	225 590	2 176	2 223	75 000	-	-	358 866
Należności od klientów	830 480	2 237 192	705 777	1 963 035	3 030 645	1 802 913	6 106 494	16 676 536
Inwestycje dostępne do sprzedaży	22 295	579 108	-	178 234	428 348	61 089	869 101	2 138 175
Inne aktywa	538 961	-	-	-	-	-	-	538 961
Pozycja długa	2 072 985	3 053 189	720 787	2 179 388	3 546 886	1 895 728	7 000 004	20 468 967
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	12 552	12 507	20 151	11 655	29 166	23 873	109 904
Zobowiązania wobec banków	2 790	663 626	115 556	163 039	141 375	60 159	6 016	1 152 561
Zobowiązania wobec klientów	41 801	6 234 128	1 176 550	1 247 330	236 146	442	2 905	8 939 302
Kredyty i pożyczki otrzymane	11 370	144 234	171 183	588 192	4 404 824	1 747 261	787 095	7 854 159
Zobowiązania podporządko wane	33	-	-	-	-	-	426 130	426 163
Pozostałe pasywa	1 986 878	-	-	-	-	-	-	1 986 878
Pozycja krótka	2 042 872	7 054 540	1 475 796	2 018 712	4 794 000	1 837 028	1 246 019	20 468 967
Luka - bilans	30 113	-4 001 351	-755 009	160 676	-1 247 114	58 700	5 753 985	-

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, poziomem rynkowego ryzyka walutowego zarządza Departament Skarbu 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,
- całkowitej pozycji walutowej,
- wartości Value at Risk (VaR) ,
- wyniku dziennego z tytułu zarządzania pozycją walutową.

Wartości 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 testu polegającego na porównaniach 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.

Weryfikacja historyczna (back-testing) modelu VaR przeprowadzona na koniec pierwszego kwartału wykazała konieczność jego korekty. Skorygowany model zaczął być stosowany od 2 maja 2012 roku.

Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego, przedstawiało się następująco:

Nota 21.12

01.01.2013-30.06.2013	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	1%	15%	46%
Całkowita pozycja walutowa	15%	50%	103%

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

Na dzień 30.06.2013 roku nie odnotowano przekroczeń limitów ryzyka walutowego, a globalna pozycja walutowa zarządzana przez Departament Skarbu wraz uwzględnieniem pozycji walutowej od podmiotów skonsolidowanych wynosiła 11 290 tys. PLN. Wielkość VaR wynosiła 96 tys. PLN (na poziomie banku odpowiednio 10 410 tys. PLN i 79 tys. PLN).

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 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 30.06.2013 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.13

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	30.06.2013		31.12.2012		30.06.2012	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
CHF	4 430 795	4 433 023	4 705 004	4 705 864	4 681 819	4 756 604
EUR	2 899 176	3 034 643	3 133 008	3 171 251	3 514 411	3 271 143
PLN	13 271 561	13 135 294	12 736 620	12 511 189	11 975 829	12 090 527
USD	239 493	240 745	219 115	394 989	261 953	313 321
Inne waluty wymienne	35 277	32 597	37 065	47 519	34 955	37 372
Razem	20 876 302	20 876 302	20 830 812	20 830 812	20 468 967	20 468 967

Ryzyko kontrahenta

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

Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu klienta, dat rozliczenia. Na koniec czerwca 2013 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe oraz opcje stopy procentowej.

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

Ryzyko stopy procentowej

W procesie zarządzania ryzykiem zmodyfikowano limity ograniczające ryzyko stopy procentowej dla portfela Departamentu Skarbu. Nowe limity są limitami wrażliwości na zmiany stóp, zbudowanymi w oparciu o metodologię Grupy BNP Paribas i zostały wprowadzone w miejsce limitów Modified Duration. Limity VaR oraz miesięcznej straty pozostają w mocy.

Ryzyko operacyjne

BNP Paribas Bank Polska SA

Bank określił zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, kierując się wymogami wynikającymi z rekomendacji i uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz zgodnie ze standardami określonymi przez grupę BNP Paribas.

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.

Bank regularnie identyfikuje i analizuje profil ryzyka operacyjnego rozumiany jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopień narażenia na to ryzyko. Coroczna analiza jest realizowana w ramach procesu mapowania ryzyka operacyjnego, skupionego na ocenie ryzyka dla głównych czynników ryzyka operacyjnego (ludzie, procesy, systemy i zdarzenia zewnętrzne) i kluczowych obszarów procesowych Banku.

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.

W Banku obowiązuje spójny zestaw regulacji wewnętrznych określających wymogi dotyczące procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym. Podstawowe zasady dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w BNP Paribas Bank Polska SA, zgodnej ze strategią zarządzania ryzykiem w Banku i wspierającej realizację celów zawartych w strategii w zakresie:

- jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- weryfikacji profilu ryzyka operacyjnego,
- dopuszczalnej ekspozycji odzwierciedlającej apetyt Banku na ryzyko operacyjne,
- sposobu dostosowania Banku do wymogów prawnych wynikających z Rekomendacji oraz Uchwał wydanych przez lokalne organy nadzoru bankowego,
- zasad kontroli wewnętrznej w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Koordinowaniem działań w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się wyspecjalizowana komórka organizacyjna, Departament Ryzyka Operacyjnego, wchodząca w skład Pionu Monitoringu Zgodności, Ryzyka Operacyjnego i Przeciwdziałania Nadużyciom. Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, dostosowany do istniejącej struktury organizacyjnej.

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,
- ograniczanie i transfer ryzyka operacyjnego,
- kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bieżącemu monitorowaniu pod kątem ekspozycji na ryzyko operacyjne podlegają obszary ryzyka o kluczowym znaczeniu dla produktów oferowanych przez Bank. W tym celu Bank kontroluje poziom ryzyka operacyjnego na podstawie wyników regularnie przeprowadzanych kontroli operacyjnych, zdefiniowanych dla najistotniejszych obszarów działalności Banku. System kontroli operacyjnych jest obecnie wdrażany w Banku.

Przyjęty przez Bank model zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega regularnym przeglądom i akceptacji na poziomie Zarządu Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

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

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

Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego klientów, Bank rozszerzył i udoskonalił procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się wyspecjalizowana jednostka, Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

Podmioty zależne Banku

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, w Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością podmiotów zależnych.

Podmioty zależne Banku, czyli Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. i spółka faktoringowa BNP Paribas Factor Sp. z o.o. przyjęły główne wymogi i definicje z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodne z podejściem obowiązującym w Banku.

Straty operacyjne poniesione przez podmioty zależne ewidencjonowane są w prowadzonej przez Bank bazie danych na podstawie informacji przekazanych przez te podmioty.

Podmioty zależne Banku, jako spółki nie podlegające wymogom prawa bankowego, nie muszą obliczać wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Jednak jako podmioty zależne Banku są zobowiązane do dostarczania danych finansowych w celu jego wyliczenia i dalszego raportowania przez Bank.

Funkcjonujące w podmiotach zależnych jednostki organizacyjne (lub samodzielne stanowiska) odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym współpracują w tym zakresie z Departamentem Ryzyka Operacyjnego, który zapewnia realizację czynności nadzoru nad procesami zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Pozostałe ryzyka

Proces zarządzania i metody pomiaru pozostałych ryzyk nie uległy istotnym zmianom w stosunku do zaprezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Zarządzanie kapitałem

Zasady stosowane w rachunku adekwatności kapitałowej

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

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

- Filar I - kalkulacja wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego i 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 filaru (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) jako procent uzyskanych przychodów netto.

Bank monitoruje także poziom koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz poziom koncentracji kapitałowej.

W ramach filaru 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 filaru 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 wyliczania współczynnika wypłacalności dokonywana jest w oparciu o ustawę Prawo Bankowe oraz uchwałę nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych

do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.

Aktualna sytuacja w zakresie adekwatności kapitałowej

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

Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału oraz utrzymanie współczynnika wypłacalności na określonym poziomie jest jednym z podstawowych zadań zarządzania bilansem banku. Grupa zakłada utrzymywanie współczynnika wypłacalności oraz współczynnika Tier 1 na poziomie przewyższającym regulacyjne wymogi. Grupa aktywnie zarządza swoją pozycją kapitałową. Dotyczy to zarówno podejmowania działań zmierzających do podwyższenia funduszy własnych i zapewnienia ich odpowiedniej struktury oraz efektywności kosztowej, jak też działań mających na celu ograniczenie ryzyka generowanego w ramach prowadzonej działalności.

Nota 21.14

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy, w tym:	2 138 775	2 374 575	2 075 498
- fundusze podstawowe	1 649 796	1 638 085	1 631 921
- fundusze uzupełniające	476 081	725 388	433 850
Całkowity wymóg kapitałowy	1 446 299	1 376 283	1 427 232
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,83	13,80	11,63

Na dzień 30 czerwca 2013 roku skonsolidowany współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 11,83%, w porównaniu do 11,63% na koniec czerwca 2012 roku, a współczynnik Tier 1 wyniósł odpowiednio 9,13% i 9,15%.

Całkowity wymóg kapitałowy osiągnął na koniec pierwszego półrocza 2013 roku poziom 1 446 mln PLN i był o 1,3% wyższy niż na koniec pierwszego półrocza 2012 roku. Wzrost wymogu był następstwem wzrostu salda kredytów.

Fundusze własne Grupy z kapitałem krótkoterminowym na koniec czerwca 2013 roku wzrosły o 3,0% w porównaniu do czerwca 2012 roku i wyniosły 2 139 mln PLN. Na zmiany poziomu funduszy własnych w głównej mierze wpływ miały: spłata pożyczki podporządkowanej 100 mln EUR (spłata 40 mln EUR w grudniu 2012 roku oraz 60 mln EUR w styczniu 2013 roku) oraz zaciągnięcie nowych pożyczek podporządkowanych 60 mln CHF oraz 60 mln EUR (w grudniu 2012 roku). Dzięki podjętym działaniom wydłużone zostały terminy zapadalności posiadanego długu oraz zwiększona została odporność współczynnika wypłacalności na wahania kursów walutowych.

Sytuacja kapitałowa Grupy BNP Paribas Bank Polska SA w pierwszej połowie 2013 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów dotyczących prowadzonej działalności.

22. Inne istotne informacje

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

W pierwszym półroczu 2013 roku za wyjątkiem zdarzenia opisanego w nocie 22.9, nie wystąpiły czynniki, ani zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

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

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

- ewolucja sytuacji w gospodarce światowej wpływająca na poziom wzrostu gospodarki polskiej;
- poziom kursu złotówki w stosunku do walut obcych;
- poziom inwestycji polskich przedsiębiorstw;
- zmiany kosztów finansowania Grupy uzależnione od stopnia intensywności konkurencji cenowej między bankami w obszarze pozyskiwania depozytów oraz poziomu stóp procentowych w PLN;
- wysokość opłaty ostrożnościowej wynikającej z uchwalonej przez Sejm w lipcu br. zmiany ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

W dniu 26 lipca bieżącego roku uchwalona została przez Sejm ustawa o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw. Nowelizacja ta powiększa listę obciążeń finansowych spoczywających na bankach o opłatę ostrożnościową, przeznaczoną na utrzymanie funduszu stabilizacyjnego w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Wysokość opłaty ostrożnościowej, nie może przekroczyć 0,2%, które liczy się od podstawy zdefiniowanej jako 12,5-krotność sumy wymogów kapitałowych z tytułu ryzyk, przekroczenia limitów i innych norm, o których mowa w Prawie bankowym.

Zgodnie z art.7 wymienionej ustawy, obowiązek wniesienia opłaty ostrożnościowej po raz pierwszy powstaje już za rok 2013, w terminie 60 dni od opublikowania przez Radę BFG informacji o wysokości jej stawki.

Obowiązek wniesienia opłaty ostrożnościowej jeszcze za rok 2013 może mieć wpływ na wynik roczny BNP Paribas Banku Polska SA.

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

W pierwszym półroczu 2013 roku nie wystąpiła emisja, wykup ani spłata kapitałowych papierów wartościowych.

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

Na 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień przekazania raportu za pierwsze półrocze 2013 roku, tj. na 30 sierpnia 2013 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 (74,93% akcji) w stosunku do BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą w Brukseli.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień przekazania raportu za pierwsze półrocze 2013 roku, tj. 30 sierpnia 2013 roku żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za pierwszy kwartał 2013 roku, tj. 13 maja 2013 roku.

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

W toku zwykłej działalności Grupa 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.

Zgodnie z wiedzą Banku, na dzień 30 czerwca 2013 roku łączna wartość sporów w sprawach sądowych z udziałem Grupy jako powoda albo pozwanego (z wyłączeniem zawezwań do ugody sądowej) wynosi 217,8 mln PLN. Na dzień 30 czerwca 2013 roku, łączna wartość sporów, w których Grupa występuje jako powód wynosi 101,2 mln PLN (bez odsetek), a łączna wartość sporów, w których Grupa występuje jako pozwany wynosiła 116,6 mln PLN (bez odsetek).

Bankowi został doręczony pozew w sprawie z powództwa wytoczonego przez zleceniodawcę udzielenia gwarancji przez Bank. Wartość przedmiotu sporu została określona na ok. 26 mln PLN. Powyższy spór nie dotyczy jednak zapłaty przez Bank, lecz ustalenia nieistnienia prawa i obowiązku wypłaty środków z gwarancji udzielonej przez Bank beneficjentowi będącemu stroną umowy zawartej z powodem. W związku z powyższym, orzeczenie zapadłe w tym postępowaniu nie może skutkować zasądzeniem zapłaty przez Bank na rzecz powoda. Bank otrzymał postanowienie sądu o zakazie wypłaty z gwarancji do czasu rozstrzygnięcia sprawy.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku, rezerwa Banku na ryzyko prawne wynosiła 13,6 mln PLN, w tym wartość rezerw utworzonych przez Bank na ryzyko prawne związane z toczącymi się postępowaniami sądowymi (obejmujące roszczenia dotyczące opcji, sieci franczyzowej i inne) wynosiła 10,3 mln PLN. Według oceny Zarządu Banku rezerwy utworzone na ryzyko prawne na 30 czerwca 2013 roku były adekwatne do poziomu ryzyka.

Bank jest jednym z 20 polskich banków uczestniczących w postępowaniu przed sądem antymonopolowym 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. 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.

Roszczenia dotyczące walutowych instrumentów pochodnych, w tym związane z opcjami walutowymi, dotyczą transakcji zawieranych przez klientów Banku w latach 2008 i 2009. Na dzień 30 czerwca 2013 roku nominalna wartość roszczeń z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych, w tym opcji walutowych, objętych postępowaniami sądowymi lub zgłoszonych Bankowi wynosiła 133,8 mln PLN bez odsetek. Z tego przed sądami (sądy powszechne i Sąd Najwyższy) toczyło się jedenaście postępowań przeciwko Bankowi o łącznej wartości ok. 90,6 mln PLN, natomiast w pięciu innych sprawach Bank został zawezwany do zawarcia ugody sądowej (łączna wartość tych zawezwań na dzień 30 czerwca 2013 roku to ok. 43,2 mln PLN bez odsetek), co potencjalnie może prowadzić do wszczęcia postępowań sądowych.

Najwyższa jednostkowa wartość przedmiotu sporu wynosi 54,4 mln PLN i wiąże się z wcześniejszym zawezwaniem do próby ugodowej w tej sprawie. Pomimo przeprowadzenia postępowania pojednawczego w przedmiotowej sprawie nie doszło do zawarcia ugody między stronami. Bank powziął wiadomość o złożeniu w dniu 10 czerwca 2013 roku w Sądzie Okręgowym w Warszawie, XVI Wydział Gospodarczy w powyższej sprawie pozwu przeciwko Bankowi. Pozew dotyczący zwrotu kwot wypłaconych przez powoda Bankowi tytułem rozliczenia opcji walutowych z 2008/2009 roku. Zgodnie z treścią pozwu, powód domaga się zapłaty kwoty 54,4 mln PLN powiększonej o ustawowe odsetki (według powoda liczone od dnia 3 stycznia 2007 roku, co stanowi kwotę około 44 mln PLN, zaś według Banku liczone od kwietnia 2012 roku, co

stanowi kwotę około 8,5 mln PLN). Zarząd, w oparciu o posiadane opinie prawne, ocenia, że dysponuje argumentami prawnymi pozwalającymi na skuteczną obronę przed roszczeniem powoda.

Po dacie bilansowej, w dwóch spośród pięciu spraw, odnośnie których Bank otrzymał zawiadomienia do prób ugodowych przed sądem, złożone zostały powództwa przeciwko Bankowi. W pierwszym przypadku Bank otrzymał pozew w dniu 23 sierpnia 2013 a w drugim przypadku pozew został złożony do sądu w dniu 8 sierpnia 2013 i nie został jeszcze doręczony do Banku. Wartość pierwszego roszczenia to 17,7 mln PLN, z wyłączeniem odsetek, które zdaniem powoda wynoszą 4,9 mln PLN. Wartość drugiego roszczenia to około 30 mln PLN (zwiększona o 20 mln PLN w stosunku do zawiadomienia do próby ugodowej).

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

W pierwszym półroczu 2013 roku nie zostało udzielone poręczenie kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

Aktualizacja Programu postępowania naprawczego

W dniu 11 lipca 2013 roku (po dacie bilansu) 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 obecne 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.

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 30 czerwca 2013 roku:

- | | |
|----------------------|---------------------------|
| 1. Jean-Paul Sabet | – Przewodniczący |
| 2. Jarosław Bauc | – Wiceprzewodniczący |
| 3. Filip Dierckx | – Wiceprzewodniczący |
| 4. Monika Bednarek | – Członek Rady Nadzorczej |
| 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 Wojtyna | – Członek Rady Nadzorczej |

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 4 kwietnia 2013 roku, powołało dwóch nowych członków Rady Nadzorczej:

- Jean-Paul Sabet - zastępca dyrektora International Retail Banking (IRB) grupy BNP Paribas;
- Yvan De Cock - członek Komitetu Wykonawczego oraz Dyrektor Bankowości Korporacyjnej i Sektora Publicznego BNP Paribas Fortis SA/NV.

Jednocześnie Pan Camille Fohl, który podjął nowe obowiązki w grupie BNP Paribas SA, 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 30 czerwca 2013 roku:

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

Zmiany w składzie Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA

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

22.9. Inne istotne wydarzenia

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, w kwocie netto 9.182 tys.PLN, wpłynęły korzystnie na wynik Banku. Rozpoznano je w pozycji „Podatek dochodowy” Skonsolidowanego Rachunku Zysków i Strat.

22.10. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	5 400 484	4 930 129	10%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 124 483	1 921 582	11%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	7 524 967	6 851 711	

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	30.06.2013	31.12.2012	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	2 184 500	1 462 000	49%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	512 098	490 046	4%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	2 696 598	1 952 046	

22.11. Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 4 kwietnia 2013 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwały w sprawie przyjęcia jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok 2012, sprawozdań Zarządu z działalności w roku 2012 oraz sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2012, udzielenia absolutorium dla władz Banku za rok 2012 oraz podziału zysku za rok 2012.

Ponadto Walne Zgromadzenie BNP Paribas Banku Polska SA podjęło decyzję w sprawie zmniejszenia wartości nominalnej akcji oraz planowanego podwyższenia kapitałów własnych Banku w drodze oferty publicznej nowych akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 3 czerwca 2013 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które określiło parametry planowanej emisji akcji serii O.

22.12. Znaczące umowy z podmiotami niepowiązanymi z Bankiem

W dniu 11 lutego 2013 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem, umowy w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 50 mln EUR, co stanowi

równowartość około 208 mln 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 (po dacie bilansu) Bank podpisał 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 mln EUR do 47 mln EUR, co stanowi równowartość około 202 mln PLN, 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 mln EUR. 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.

22.13. 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.

22.14. Niespłacone 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.

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

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

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

W pierwszym półroczu 2013 nie wystąpiły zmiany w sposobie klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku i 30 czerwca 2012 roku, poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Grupa nie dokonała innych istotnych odpisów aktualizujących.

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

W pierwszym półroczu 2013 Grupa nie dokonała istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

22.19. 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 decyzję o niewypłaceniu dywidendy za rok 2012.

22.20. Korekty błędów poprzednich okresów

W pierwszym półroczu 2013 roku nie dokonano korekty błędów okresów poprzednich

22.21. Zmiana kapitału zakładowego i wartości nominalnej akcji

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 kapitału zakładowego 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.

22.22. Planowane zwiększenia płynności akcji

Grupa BNP Paribas rozpoczęła realizację swojego zobowiązania wobec Komisji Nadzoru Finansowego do zwiększenia płynności akcji BNP Paribas Banku Polska SA (free float) do poziomu 15% do końca 2013 roku. Podjęto szereg działań zmierzających do realizacji tego celu:

W dniu 4 kwietnia 2013 roku Walne Zgromadzenie BNP Paribas Banku Polska SA podjęło decyzję w sprawie zmniejszenia wartości nominalnej akcji oraz planowanego podwyższenia kapitałów własnych Banku w drodze oferty publicznej nowych akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

W dniu 10 maja 2013 roku zostało zarejestrowane pierwsze obniżenie kapitału zakładowego Banku o kwotę 130 265 884,04 PLN, tj. do kwoty 1 304 380 415,96 PLN poprzez zmniejszenie wartości nominalnej każdej akcji z 50,00 do 45,46 PLN.

W kolejnym etapie zaplanowano dalsze obniżenie kapitału zakładowego w drodze zmniejszenia wartości nominalnej akcji z jednoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii O.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 3 czerwca 2013 roku, określiło:

- ostateczną kwotę obniżenia kapitału zakładowego na 300.128.005,96 PLN;
- minimalną sumę podwyższenia kapitału zakładowego na 300.128.010,00 PLN, a maksymalną na 300.131.510,00 PLN;
- ostateczną wartość nominalną akcji na 35,00 PLN każda;
- minimalną liczbę akcji nowej emisji serii O w wysokości 8.575.086 akcji a maksymalną liczbę akcji nowej emisji serii O w wysokości 8.575.186 akcji;
- oraz odpowiednie zmiany w Statucie Banku.

W dniu 19 czerwca 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku, który został opublikowany w dniu 20 czerwca 2013 roku. Na warunkach określonych w prospekcie emisyjnym zawarto umowę o gwarantowanie oferty, a Bank oraz BNP Paribas Fortis SA/NV i „Dominet” SA w likwidacji podjęli zobowiązania ograniczające zbywalność akcji Banku typu lock-up.

W dniu 27 czerwca 2013 roku Zarząd Banku w uzgodnieniu z Citigroup, Global Markets Limited oraz Domem Maklerskim Banku Handlowego S.A., Globalnymi Koordynatorami oferty, podjął decyzję o zawieszeniu oferty publicznej akcji serii O z uwagi na głęboko niekorzystną sytuację rynkową na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Dalsze działania Banku oraz grupy BNP Paribas, choć uzależnione od sytuacji rynkowej, będą zmierzały do pełnej realizacji zobowiązania do zwiększenia płynności akcji do poziomu 15% do końca 2013 roku.

22.23. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, półroczne dane finansowe oraz dane porównawcze zaprezentowane w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za okres kończący się 30 czerwca 2013 roku zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz osiągnięty przez Grupę wynik finansowy.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Mazars Audit Sp. z o.o., dokonujący przeglądu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za okres kończący się 30 czerwca 2013 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego wniosku z przeglądu zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.

23. Wydarzenia po dniu bilansowym

Zawarcie warunkowej umowy sprzedaży wierzytelności Banku wobec Vistula Group S.A.

W dniu 26 lipca 2013 roku BNP Paribas Bank Polska SA oraz BNP Paribas Fortis SA/NV („BNP Paribas Fortis”) zawarły z Raport 5 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym oraz Forum XI Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym („Fundusze”), zarządzanymi przez FORUM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., warunkową umowę sprzedaży wierzytelności przysługujących Bankowi oraz BNP Paribas Fortis wobec Vistula Group S.A. („Umowa”). Łączna wartość nominalna kwot głównych wierzytelności Banku warunkowo sprzedawanych na podstawie Umowy, wykazywanych dotychczas w księgach Banku jako należności nieregularne, wynosi około 141 mln PLN na dzień 26 lipca 2013 roku.

Realizacja Umowy w zakresie dotyczącym Banku zależała od ziszczenia się szeregu warunków zawieszających, w tym w szczególności zapłaty przez Fundusze na rzecz Banku ceny w wysokości około 103 milionów złotych. Ziszczenie się ostatniego z warunków zawieszających umowy, w tym zapłata ustalonej ceny sprzedaży na rzecz Banku, nastąpiło w dniu 13 sierpnia 2013 roku.

Uchwała Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A w sprawie warunkowej rejestracji akcji BNP Paribas Banku Polska S.A

W sierpniu 2013 roku (po dacie bilansu) Bank złożył wnioski o zarejestrowanie 11 921 746 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii L, M oraz N w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. (KDPW). W dniu 19 sierpnia 2013 roku Zarząd KDPW podjął uchwałę nr 644/13 w sprawie warunkowej rejestracji w KDPW pod kodem PLPPAB000011: 5 243 532 akcji zwykłych na okaziciela serii L, 2 108 794 akcji zwykłych na okaziciela serii M, 4 569 420 akcji zwykłych na okaziciela serii N, o wartości nominalnej 45,46 PLN każda, pod warunkiem podjęcia GPW decyzji o wprowadzeniu tych akcji do obrotu na tym samym rynku regulowanym, na którym wprowadzone zostały wszystkie pozostałe akcje Banku. Zamiarem Banku jest wprowadzenie akcji serii L, M i N do obrotu jednocześnie z akcjami nowej emisji serii O.

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

29 sierpnia 2013 roku