

Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska Spółka Akcyjna za 2011 rok



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata





Spis treści

Spis treści	2
1. Wybrane dane finansowe	3
2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	5
3. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA.....	9
4. Zasady rachunkowości	13
5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	31
6. Sprawozdawczość w ramach segmentów	32
7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	36
8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41
9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	42
10. Należności.....	46
11. Inwestycje	47
12. Rzeczowy majątek trwały	50
13. Wartości niematerialne	52
14. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	53
15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego	54
16. Pozostałe aktywa.....	57
17. Zobowiązania	58
18. Zobowiązania podporządkowane	59
19. Pozostałe zobowiązania.....	60
20. Rezerwy.....	61
21. Kapitały własne	62
22. Rachunkowość zabezpieczeń	64
23. Leasing	65
24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych	68
25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych.....	70
26. Pochodne instrumenty finansowe	71
27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe	73
28. Działalność powiernicza i inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych	74
29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi	75
30. Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami	79
31. Świadczenia pracownicze	83
32. Zarządzanie ryzykiem.....	85
33. Wydarzenia po dniu bilansowym.....	107
34. Inne istotne informacje	108



1. Wybrane dane finansowe

W dniu 1 lipca 2011 roku Bank nabył 100% udziałów w jednostce zależnej Fortis Lease Polska sp z o.o. W sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska sp z o.o. za rok 2010. Wynik Fortis Lease Polska sp z o.o. zaliczany jest do wyniku Grupy od dnia 1 lipca 2011 roku.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2011 roku (narastająco)	31.12.2010 roku (narastająco)	31.12.2011 roku (narastająco)	31.12.2010 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	997 862	898 044	241 024	224 264
Przychody z tytułu prowizji	192 893	214 837	46 591	53 650
Razem przychody netto	828 642	848 940	200 150	212 002
Wynik brutto	73 099	57 463	17 656	14 350
Wynik netto	39 442	41 574	9 527	10 382
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	1,64	1,72	0,39	0,43
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	1,64	1,72	0,39	0,43
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-815 678	380 552	-197 019	95 033
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-171 058	-726 228	-41 317	-181 358
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	927 907	685 481	224 127	171 182
Przepływy pieniężne netto razem	-58 829	339 805	-14 210	84 858
Bilans	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Aktywa razem	22 479 304	18 539 076	5 089 500	4 681 230
Należności od klientów	16 591 353	13 151 131	3 756 419	3 320 741
Zobowiązania wobec banków	1 042 630	745 774	236 060	188 313
Zobowiązania wobec klientów	8 828 685	8 195 268	1 998 887	2 069 355
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 014 560	7 163 459	2 267 379	1 808 817
Kapitały własne	1 403 922	1 334 083	317 860	336 864
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	58,20	55,30	13,18	13,96
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	58,20	55,30	13,18	13,96
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,53%	13,64%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 314 045	1 262 471	297 511	318 782
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	595 512	563 039	134 829	142 171
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	12 234	11 226	2 770	2 835

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za 2011 rok i porównawcze dane finansowe za 2010 rok przeliczone zostały na EUR według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec 2011 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2011 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank



Polski w dniu 30 grudnia 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,4168 PLN; dane porównawcze na koniec 2010 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2010 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,9603 PLN;

- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec 2011 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,1401 PLN; dane porównawcze na koniec 2010 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2010 roku, tj. 1 EUR = 4,0044 PLN;



2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 1 lipca 2011 roku Bank nabył 100% udziałów w jednostce zależnej Fortis Lease Polska sp z o.o. W sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska sp z o.o. za rok 2010. Wynik Fortis Lease Polska sp z o.o. zaliczany jest do wyniku Grupy od dnia 1 lipca 2011 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.01.2011 -31.12.2011	1.01.2010 -31.12.2010
Przychody z tytułu odsetek	7.1	997 862	898 044
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-424 773	-313 349
Wynik z tytułu odsetek		573 089	584 695
Przychody z tytułu prowizji	7.3	192 893	214 837
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-41 172	-55 772
Wynik z tytułu prowizji		151 721	159 065
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	7.5	20	81
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.6	55 726	74 844
Wynik na transakcjach zabezpieczających		12 353	-
Wynik na pozycji zabezpieczanej		-12 353	-
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7.7	10 922	1 376
Pozostałe przychody	7.8	37 164	28 879
Razem przychody netto		828 642	848 940
Koszty osobowe	7.9	-266 723	-233 838
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	7.10	-65 872	-76 031
Pozostałe koszty	7.11	-309 785	-288 942
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	7.12	-113 163	-192 666
Wynik brutto		73 099	57 463
Podatek dochodowy	7.13	-33 657	-15 889
Wynik netto		39 442	41 574
Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	7.14		
Wynik netto (w tys. PLN)		39 442	41 574
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	24 123 506
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		1,64	1,72
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		24 123 506	24 123 506
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		1,64	1,72

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2011 -31.12.2011	1.01.2010 -31.12.2010
Wynik roku bieżącego	39 442	41 574
W tym:		
Zyski/straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży netto)	-6 770	-1 277
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	3 051	2 327
Podatek odroczoney - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-579	-442
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	2 472	1 885
Razem całkowite dochody	41 914	43 459

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



Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	31.12.2011	31.12.2010
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	1 113 667	1 172 870
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9	175 238	194 290
Należności od banków	10	358 822	159 013
Należności od klientów	10	16 591 353	13 151 131
Instrumenty zabezpieczające		17 759	-
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	11	3 624 921	3 248 293
Pozostałe inwestycje	11	-	12
Rzeczowy majątek trwały	12	148 948	157 965
Wartości niematerialne	13	31 011	23 673
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	14	5 254	4 785
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		-	84 015
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	15	246 207	215 280
Pozostałe aktywa	16	166 124	127 749
Razem aktywa		22 479 304	18 539 076
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9	126 034	97 699
Zobowiązania wobec banków	17	1 042 630	745 774
Zobowiązania wobec klientów	17	8 828 685	8 195 268
Kredyty i pożyczki otrzymane	17	10 014 560	7 163 459
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane		13 132	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	30 000
Zobowiązania podporządkowane	18	590 016	565 236
Bieżące zobowiązania podatkowe		24 132	92
Pozostałe zobowiązania	19	391 369	386 046
Rezerwy	20	44 824	21 419
Razem zobowiązania		21 075 382	17 204 993
KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy		1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy		127 099	124 810
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA		15 161	-78 010
Pozostałe kapitały		6 919	45 685
Kapitał z aktualizacji wyceny		-4 384	-6 856
Korekta konsolidacyjna		12 805	-
Zyski zatrzymane		705	705
Wynik roku bieżącego		39 442	41 574
Razem kapitały własne	21	1 403 922	1 334 083
Razem pasywa		22 479 304	18 539 076



**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2010 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2010	1 206 175	554 446	-	-428 931	-	45 685	-8 741	1 368 634
Razem całkowite dochody za 2010 rok	-	-	-	-	41 574	-	1 885	43 459
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	- 429 636	-	429 636	-	-	-	-
Inne	-	-	-78 010	-	-	-	-	-78 010
Stan na 31.12.2010	1 206 175	124 810	-78 010	705	41 574	45 685	-6 856	1 334 083

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

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski Zatrzyma ne	Wynik roku bieżą- cego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktuali- zacji wyceny	Korekta konsolid acyjna	Razem kapitały
Stan na 1.01.2011	1 206 175	124 810	-78 010	42 279	-	45 685	-6 856	-	1 334 083
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	-	-	-	-	12 805	12 805
Razem całkowite dochody za 2011 rok	-	-	-	-	39 442	-	2 472	-	41 914
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	2 289	-	-41 574	-	39 244	-	-	-41
Inne	-	-	93 171	-	-	-78 010	-	-	15 161
Stan na 31.12.2011	1 206 175	127 099	15 161*	705	39 442	6 919	-4 384	12 805	1 403 922

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

*Kwota 15 161 tys. PLN to wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczącego goodwillu podatkowego powstała w wyniku zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

Wartość podatku odroczonego od goodwillu została odniesiona w kapitały Banku, podlegać będzie rozliczeniu zgodnie z pięcioletnim okresem amortyzacji.

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



Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2011 - 31.12.2011	1.01.2010 - 31.12.2010
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 173 607	833 802
Zysk/strata brutto	73 099	57 463
Korekty z tytułu:	-888 777	323 089
Amortyzacja	65 872	76 031
Odpisy z tytułu utraty wartości	-15 464	177 519
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-94 348	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	7 241	22 290
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-930 413	86 129
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	47 387	396 240
- należności od banków	-216 239	1 414 241
- należności od klientów	-1 576 657	676 668
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-4 627	-
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-2 260	-6 485
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-
- zobowiązania wobec banków	296 855	-1 271 406
- zobowiązania wobec klientów	887 687	-1 262 562
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-272 686	-82 915
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-79 206	-17 748
- pozostałe aktywa i zobowiązania (Nota 24)	-10 667	240 096
Podatek dochodowy	78 335	-38 880
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-815 678	380 552
Nabywanie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych (Nota 24)	285 818	-
Nabywanie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-65 183 412	-41 327 825
Nabywanie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-69 163	-41 971
Transfer z BNP Paribas SA (Nota 24)	-	-229 861
Zbycie udziałów w jednostce stowarzyszonej	12	-
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	64 796 322	40 873 805
Zbycie składników majątku trwałego	1 280	1 697
Inne wydatki inwestycyjne (Nota 24)	-1 915	-2 073
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-171 058	-726 228
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	133 986	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-60 000	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	4 338 602	2 257 080
Spłata kredytów i pożyczek	-3 484 681	-1 571 599
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	927 907	685 481
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu (Nota 9)	1 114 778	1 173 607
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	-58 829	339 805

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią

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



Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

3. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Podstawowe dane o emitencji

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 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 2011 rok zawiera dane Banku oraz spółki zależnych: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. oraz Fortis Lease Polska 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 31 grudnia 2011 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,87% akcji, z czego 78,13% bezpośrednio, a 21,74% za pośrednictwem Dominet SA. Pozostałe 0,13% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku w skład Grupy wchodziły:

- BNP Paribas Bank Polska SA (dalej: „Bank”);
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. (poprzednio Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments 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.

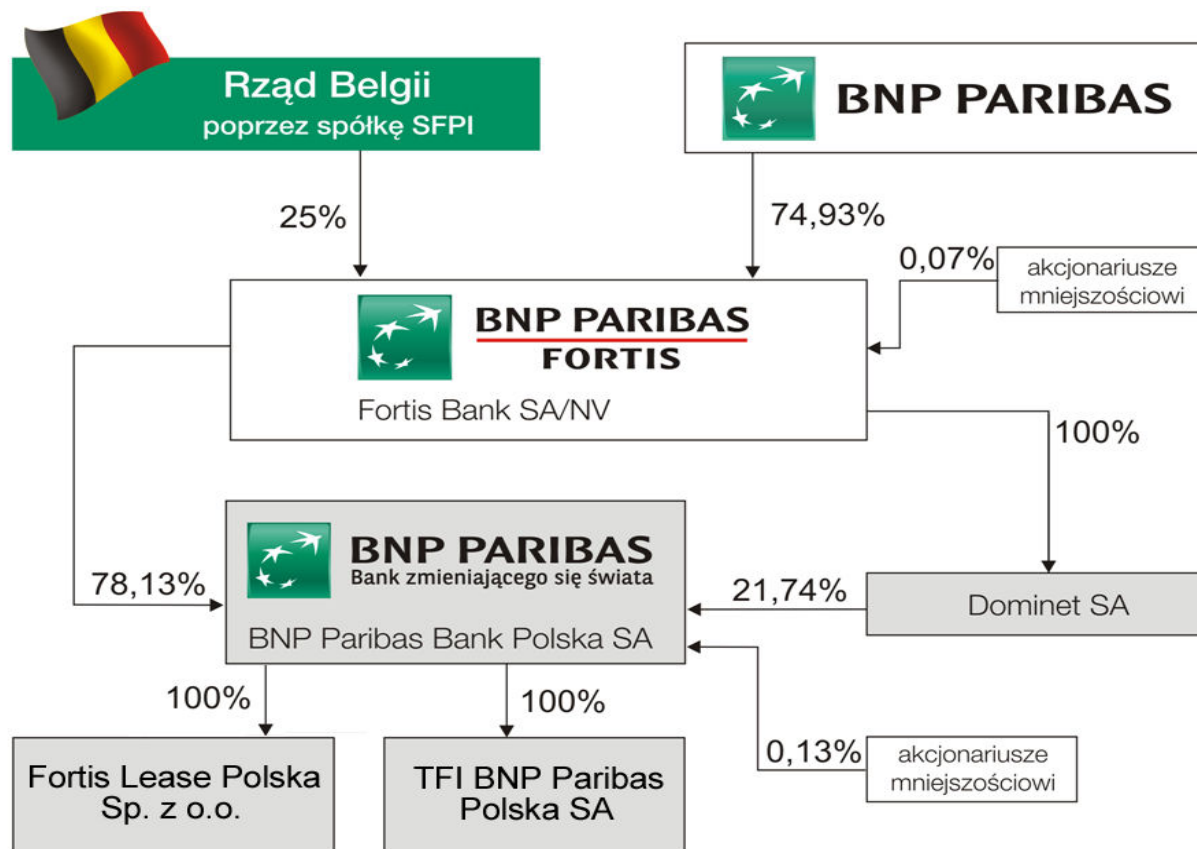
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Fredry 8, jest zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199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

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



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

skrótowa struktura własnościowa BNP Paribas Banku Polska SA



BNP Paribas Bank Polska SA jest podmiotem dominującym w stosunku do spółek zależnych Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA, oraz Fortis Lease Polska sp. z o.o., w których posiada 100% udziałów.

Nazwa jednostki	Powiązanie własnościowe	Metoda konsolidacji	Siedziba	% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	
				31.12.2011	31.12.2010
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
Fortis Lease Polska sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%

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

Zmiana nazwy spółki zależnej na TFI BNP Paribas Polska SA

W dniu 26 sierpnia 2011 roku nastąpiła rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Statutu spółki zależnej Banku w przedmiocie zmiany nazwy firmy, pod którą działa spółka. Spółka zależna Banku, działająca dotychczas pod firmą



Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments SA (dalej: „TFI”), zmieniła nazwę na Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA.

W następstwie zmiany nazwy TFI, od 1 września 2011 roku zmieniona została nazwa funduszu Fortis FIO na BNP Paribas FIO i odpowiednio nazwy subfunduszy na BNP Paribas Akcji, BNP Paribas Stabilnego Wzrostu, BNP Paribas Papierów Dłużnych.

Przyjęcie nowej nazwy nie oznacza żadnych zmian w strukturze kapitałowej TFI, ani nie powoduje żadnych zmian w relacjach TFI i Banku z klientami.

Nabycie spółki Fortis Lease Polska sp. z o.o.

W dniu 1 lipca 2011 roku została zawarta umowa sprzedaży 100% udziałów spółki Fortis Lease Polska sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie (dalej: „FLP”) pomiędzy Bankiem - jako nabywcą oraz spółką BNP Paribas Leasing Solutions S.A. z siedzibą w Luksemburgu - jako zbywcą.

Na mocy umowy, Bank nabył 11 500 udziałów FLP, które stanowią 100% kapitału zakładowego FLP i uprawniają do takiej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników FLP. Cena zakupu, ustalona na podstawie dokonanej wyceny zewnętrznej wynosiła 94,8 mln PLN.

Spółka Fortis Lease Polska sp. z o.o. istnieje na rynku polskim od 2000 roku. Oferuje leasing środków trwałych, między innymi nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu. Aktualnie obsługuje ponad 2 600 klientów. Obok Fortis Lease Polska sp. z o.o., w Polsce działa inna spółka leasingowa z grupy BNP Paribas - pod marką BNP Paribas Leasing Solutions. Specjalizuje się w finansowaniu środków trwałych takich jak sprzęt komputerowy i telekomunikacyjny, urządzenia i pojazdy przemysłowe, w szczególności maszyny i pojazdy rolnicze.

W dniu 1 lipca 2011 roku została podpisana umowa o współpracy pomiędzy Bankiem, Fortis Lease Polska sp. z o.o. oraz BNP Paribas Lease Group Sp. z o.o. określająca szczegółowe zasady wzajemnej współpracy między tymi podmiotami.

Sprzedaż udziałów w Dolnośląskiej Szkole Bankowej

W dniu 5 lipca 2011 roku Bank zawarł umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w jednostce stowarzyszonej Dolnośląskiej Szkole Bankowej Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie. Wartość transakcji wyniosła 25 tys. PLN. Bank nabył 25 udziałów w jednostce stowarzyszonej, które stanowiły 24,75% kapitału zakładowego spółki Dolnośląska Szkoła Bankowa sp. z o.o., w wyniku transakcji połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A., które miało miejsce w dniu 31 lipca 2009 roku.

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 .

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

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



a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,

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

Dodatkowo poprzez jednostki zależne Grupa prowadzi działalność w zakresie:

- tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi;
- pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych;
- zarządzania portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych;
- oferowania leasingu środków trwałych, między innymi nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu.



4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzenia

4.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

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

4.1.2 Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej zastosowane

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 31 grudnia 2011 roku nie weszły jeszcze w życie:

- zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2011 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 9 Instrumenty Finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2015 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2012 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 1 Prezentacja Sprawozdań Finansowych obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2012 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 12 Ujawnienia udziałów w innych jednostkach obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 13 Wycena według wartości godziwej, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;



- zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską.

Pozostałe standardy i interpretacje, które nie weszły w życie (nie wymienione teraz w sprawozdaniu finansowym) nie są istotne z punktu widzenia działalności Grupy. Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe.

4.2. Podstawowe założenia

Skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. PLN). Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

4.3. Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostek zależnych Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A oraz Fortis Lease Polska sp. z o. o. (od dnia nabycia 01.07.2011) za okres od 1.01.2011 do 31.12.2011 roku i na dzień 31.12.2011 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2010 do 31.12.2010 roku oraz na dzień 31.12.2010 roku. Dane porównawcze obejmują skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A.

4.4. Podstawy konsolidacji

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez BNP Paribas Bank Polska SA (będący jednostką dominującą). Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy Bank posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy,
- posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Spółka zależna objęta jest konsolidacją metodą pełną. Proces konsolidacji jednostek metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego Banku i jednostek zależnych w pełnej wysokości oraz dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Przy konsolidacji bilansów metodą pełną sumowaniu podlegają wszystkie pozycje aktywów i pasywów jednostki zależnej i jednostki dominującej w pełnej wysokości, bez względu na to, w jakiej części jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej.



W procesie konsolidacji wyłączeniu podlega wartość bilansowa inwestycji jednostki dominującej w jednostce zależnej oraz część kapitału własnego jednostki zależnej odpowiadająca udziałowi jednostki dominującej.

Należności i zobowiązania oraz transakcje wewnątrzgrupowe, niezrealizowane przychody i koszty wynikające z transakcji z jednostką zależną są eliminowane przy sporządzaniu sprawozdania skonsolidowanego.

Jednostki wchodzące w skład Grupy stosują jednolite zasady rachunkowości.

Na podstawie MSR27, w skonsolidowanym rocznym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku konsolidacją pełną objęte są następujące jednostki zależne: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. oraz Fortis Lease Polska sp. z o. o. (od dnia objęcia kontroli tj. od 01.07.2011 roku).

W związku z nabyciem jednostki zależnej Fortis Lease Polska sp. z o.o. w sprawozdaniu skonsolidowanym pojawiło się pojęcie „korekta konsolidacyjna”, które należy rozumieć jako zwiększenie stanu aktywów i zobowiązań Grupy o aktywa i zobowiązania nabytej jednostki w ujawnieniach objaśniających pozycje bilansowe Grupy, oraz jako zmianę stanu kapitałów w rezultacie różnicy pomiędzy aktywami netto nabywanej jednostki na dzień nabycia a ceną jej nabycia w ujawnieniach objaśniających kapitały Grupy.

4.5. Wartości szacunkowe

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

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

4.5.1 Wartość godziwa

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

4.5.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

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

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

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



4.5.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

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

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

4.5.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

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

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

4.5.5 Inne wartości szacunkowe

Grupa wyznaczyła wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.

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

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

4.6 Waluty obce

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

4.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

4.7.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

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

Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Banku do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku.



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

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

4.7.2 Klasyfikacja i wycena

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

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

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

4.7.3 Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

Pożyczki i należności

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

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

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

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

Do kategorii pożyczek i należności Bank klasyfikuje należności od banków i należności od klientów.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

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

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



- d) wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pozostałe zobowiązania finansowe.

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

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



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

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Bank klasyfikuje w szczególności:

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

4.7.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

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

Techniki wyceny obejmują:

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

4.7.5 Przekwalifikowanie instrumentów finansowych

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

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

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

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

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

d) Instrumenty finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży i które spełniałyby definicję kredytów i pożyczek (gdyby nie były zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży), mogą zostać przekwalifikowane do kategorii kredyty i pożyczki jeśli Bank ma zamiar i jest w stanie utrzymywać je w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności.

4.8 Kompensowanie instrumentów finansowych

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

Grupa nie dokonywała kompensowania, o którym mowa powyżej.

4.9 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

Papiery wartościowe, będące przedmiotem umowy odkupu ('repo', 'sell buy back') nie są wyłączane z bilansu. Zobowiązanie wynikające z obowiązku odkupienia składnika aktywów ujmowane jest w zobowiązaniach wobec banków lub zobowiązaniach wobec klientów w zależności od rodzaju kontrahenta. Papiery wartościowe zakupione na podstawie umów



odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') nie są ujmowane w bilansie. Prawo do otrzymania środków od kontrahenta wykazywane jest w należnościach od banków lub należnościach od klientów, w zależności od rodzaju kontrahenta. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży i ceną odkupu traktowana jest jako odsetki i naliczana w okresie trwania umowy z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.

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

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

4.10 Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stanowią instrumenty finansowe, których wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, kursu walutowego, indeksu ceny lub stopy czy też innej zmiennej, które nie wymagają początkowej inwestycji netto, których rozliczenie nastąpi w przyszłości, bądź wymagające inwestycji początkowej netto w kwocie niższej niż inwestycja w inne rodzaje kontraktów, a umożliwiające stworzenie analogicznej ekspozycji na ryzyko. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględnia się korektę wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego opisaną w punkcie „Wartość godziwa instrumentów finansowych”.

Instrumenty pochodne w Grupie obejmują następujące rodzaje transakcji:

Kontrakty IRS

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

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

Kontrakty FX forward

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

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

Kontrakty FX swap

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

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

Opcje na stopę procentową

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



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

Opcje FX

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

Kontrakty FRA

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

Kontrakty CIRS

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

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

Kontrakty OIS

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

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

Kontrakty futures

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

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

4.11 Wbudowane instrumenty pochodne

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

Wyodrębnione wbudowane instrumenty pochodne są prezentowane w zależności od klasyfikacji jako instrumenty zabezpieczające lub przeznaczone do obrotu.



4.12 Rachunkowość zabezpieczeń

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

Zawierane instrumenty typu swap stopy procentowej (IRS) są wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające wartość godziwą portfeli określonych aktywów lub zobowiązań o stałej stopie procentowej.

Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej. Wyznaczona stopa procentowa będzie obowiązująca dla instrumentu zabezpieczającego, dzięki czemu wszelkie zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej z tytułu ryzyka kredytowego, które nieodłącznie związane jest z instrumentem zabezpieczającym, będą wyłączone z zabezpieczanego ryzyka.

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

Według stanu na 31.12.2011 roku powiązanie zabezpieczające zostało zdefiniowane dla pozycji zabezpieczanej obejmującej portfel zobowiązań z tytułu rachunków bieżących przy zastosowaniu modelu replikacyjnego.

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

4.13 Utrata wartości aktywów

4.13.1 Aktywa finansowe

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

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

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

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wyznaczone są metodą indywidualną dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR (indywidualna analiza przyszłych przepływów pieniężnych). Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nie przekraczającym progu 50 tys. EUR) odpisy wyznaczone są poprzez zastosowanie określonych modelowo parametrów odzyskiwalności z tytułu spłat dobrowolnych oraz realizacji zabezpieczeń (analiza portfelowa przyszłych przepływów pieniężnych).

W przypadku, gdy w stosunku do pożyczek i należności istnieje obiektywna przesłanka, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku obiektywnych przesłanek na utratę wartości poszczególnych pożyczek i należności, Grupa tworzy odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowany jest w oparciu o



historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

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

Kwoty później odzyskane uwzględniane są w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

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

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

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

4.13.2 Aktywa niefinansowe

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

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

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

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

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

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

4.14 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

4.15 Należności od banków i należności od klientów

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

Jako kredyty wykazywane są także dłużne papiery wartościowe, które nie są notowane na aktywnym rynku.

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



Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

4.16 Rzeczowy majątek trwały

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

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

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

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

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

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

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

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

Oprogramowanie komputerowe, stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu (oprogramowanie operacyjne) traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały. Okresy użytkowania środków trwałych są następujące*:

I.p.	Wyszczególnienie	Okres użytkowania
1.	Budynki własne	40 lat
2.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 lat
3.	Okablowanie strukturalne	5 lat
4.	Sprzęt IT	3 - 5 lat
5.	Urządzenia telefoniczne	3 lub 5 lat
6.	Pojazdy	5 lat
7.	Meble	5 lat
8.	Sprzęt kasowo skarbcowy	5 lat
9.	Bankomaty	5 lat
10.	Sprzęt do procesowania czeków	5 lat
11.	Wyposażenie sal konferencyjnych	5 lat
12.	Kasy i szafy pancerne oraz sejfy	10 lat
13.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5 lat
14.	Oprogramowanie operacyjne	5 lat

*dotyczy środków trwałych zakupionych po 1.01.2010 roku. Dla środków trwałych zakupionych przed tym okresem okresy użytkowania zaprezentowane zostały w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2009.



4.17 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

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

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

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

4.18 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartości niematerialne są rozpoznawane w bilansie, jeśli w przyszłości generować będą korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takich aktywów. Grupa dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

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

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

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

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

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

- oprogramowanie systemowe (tj. inne niż operacyjne) - 3 lub 5 lat

4.19 Zobowiązania wobec klientów

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

4.20 Świadczenia pracownicze

4.20.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Grupa dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy. Kwoty rezerw szacowane są w oparciu o wyliczenia aktuarialne.

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

4.20.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

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



4.20.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

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

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

4.21 Rezerwy

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

Grupa ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

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

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

4.22 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

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

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

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

4.23 Kapitał własny

4.23.1 Definicja

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



4.23.2 Pozycje kapitału własnego

Kapitał zakładowy

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

Kapitał zapasowy

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

Pozostałe kapitały

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

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

Kapitał z aktualizacji wyceny

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszone o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tym związane. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Zyski zatrzymane

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

Wynik roku bieżącego

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

4.23.3 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

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

4.23.4 Dywidendy z akcji zwykłych

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

4.24 Zysk przypadający na jedną akcję

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

W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba akcji zwykłych oraz wynik netto są korygowane w celu uwzględnienia wpływu wszystkich rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwodniające, jeśli ich konwersja na akcje zmniejszyłaby zysk netto przypadający na jedną akcję.

4.25 Przychody i koszty z tytułu odsetek

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



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

4.26 Prowizje oraz koszty transakcji

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

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

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

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

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

4.27 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

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

4.28 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

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

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

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

Podatek odroczony i bieżący związany z wyceną do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży ujmowaną bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny jest także ujmowany bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny i zostaje rozpoznany w rachunku zysków i strat równoległe z zyskiem lub stratą z takiej inwestycji.



4.29. Dotacje rządowe

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

4.30 Leasing– Grupa jako leasingobiorca

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

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

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

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

4.31 Leasing – Grupa jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W bilansie ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego.

Grupa nie oferuje produktów leasingu operacyjnego tj. takiego w jakim nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

4.32 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

4.32.1 Segmenty operacyjne

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

W działalności Grupy wyodrębnia się następujące segmenty:

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

4.32.2 Obszary geograficzne

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

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



5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za rok 2010 wg stanu na 31 grudnia 2010 roku.

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2010 roku (w tys. PLN)				
Pozycja	Raport roczny za 2011 rok	Raport roczny za 2010 rok	Różnica	Zmiana dotyczy
Rzeczowy majątek trwały	157 965	157 499	466	Zmiana sposobu prezentacji zapasów
Pozostałe aktywa	127 749	128 215	-466	Zmiana sposobu prezentacji zapasów
Razem zmiany			-	

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1.01.2010 do 31.12.2010 roku (w tys. PLN)				
Pozycja	Raport roczny za 2011 rok	Raport roczny za 2010 rok	Różnica	Zmiana dotyczy
Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	833 802	603 941	229 861	Zmiana sposobu prezentacji transferu z BNP Paribas SA
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-726 228	-496 367	-229 861	
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	339 805	569 666	-229 861	
Razem zmiany	-	-	-	



6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

W dniu 1 lipca 2011 roku Bank nabył 100% udziałów w jednostce zależnej Fortis Lease Polska sp z o.o. W sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska sp z o.o. za rok 2010. Wynik Fortis Lease Polska sp z o.o. zaliczany jest do wyniku Grupy od dnia 1 lipca 2011 roku.

Informacje dotyczące segmentów

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

Segmentacja podstawowa

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

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

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

Segmenty działalności:

▪ Retail Banking

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

▪ Corporate and Transaction Banking

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

▪ Pozostała Działalność Bankowa

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

Segment geograficzny

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



Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności

1.01.2011-31.12.2011 (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	540 943	258 617	198 302	997 862
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-307 704	-164 942	-356 593	-829 239
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-158 075	-110 614	-156 084	-424 773
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	209 328	147 265	472 646	829 239
Wynik z tytułu odsetek	284 492	130 326	158 271	573 089
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	128 136	62 441	2 316	192 893
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-38 570	-795	-1 807	-41 172
Wynik z tytułu prowizji	89 566	61 646	509	151 721
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	20	-	-	20
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	25 504	61 157	-30 935	55 726
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-92	388	10 626	10 922
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	12 353	12 353
Wynik na pozycji zabezpieczanej (zewnątrzne)	-	-	-12 353	-12 353
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	20 981	16 163	20	37 164
Razem przychody netto	420 471	269 680	138 491	828 642
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-127 639	-23 850	-115 234	-266 723
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-211	-311	-65 350	-65 872
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-84 409	-23 379	-201 997	-309 785
Odpisy z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-111 117	-1 672	-374	-113 163
Alokacja kosztów – rebilling (wewnętrzne)	-329 778	-46 443	376 221	-
Wynik brutto	-232 683	174 025	131 757	73 099
Podatek dochodowy	133 836	-92 601	-74 892	-33 657
Wynik netto	-98 847	81 424	56 865	39 442

1.01.2010-31.12.2010 (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	530 469	234 268	133 307	898 044
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-277 845	-140 003	-343 212	-761 060
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-157 275	-78 478	-77 596	-313 349
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	208 164	110 582	442 314	761 060
Wynik z tytułu odsetek	303 513	126 369	154 813	584 695
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	159 046	53 066	2 725	214 837
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-53 270	-727	-1 775	-55 772
Wynik z tytułu prowizji	105 776	52 339	950	159 065
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	81	-	-	81
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	40 728	63 892	-29 776	74 844
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	1 376	1 376
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	11 761	12 368	4 750	28 879
Razem przychody netto	461 859	254 968	132 113	848 940
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-108 233	-12 129	-113 476	-233 838
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-202	-	-75 829	-76 031
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-71 699	-7 033	-210 210	-288 942
Odpisy z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-168 890	-24 116	340	-192 666
Alokacja kosztów – rebilling (wewnętrzne)	-346 800	-48 004	394 804	-
Wynik brutto	-233 965	163 686	127 742	57 463
Podatek dochodowy	63 203	-44 423	-34 669	-15 889
Wynik netto	-170 762	119 263	93 073	41 574



Poniższe zestawienie prezentuje sumę aktywów i pasywów Grupy w podziale na linie biznesowe, na dzień 31.12.2011 roku oraz 31.12.2010 roku.

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	31.12.2011	11 136 022	5 742 160	5 601 122	22 479 304
	31.12.2010	9 549 729	3 726 106	5 263 241	18 539 076
Pasywa	31.12.2011	5 466 023	5 969 753	11 043 528	22 479 304
	31.12.2010	4 720 423	4 269 052	9 549 601	18 539 076

Poniższe zestawienie prezentuje koszty niepieniężne, inne niż amortyzacja, za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2011 roku oraz 31.12.2010 roku. Do kosztów niepieniężnych zostały zaliczone: niezrealizowana strata z tytułu instrumentów finansowych, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

(w tys. PLN)	Za okres:	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty niepieniężne	1.01.2011 - 31.12.2011	27 787	- 84 816	-214 502	-271 531
	1.01.2010 - 31.12.2010	-185 795	-212 480	-381 202	-779 477

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały koszty poniesione w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2011 roku oraz dane porównawcze wg stanu na 31.12.2010 roku.

(w tys. PLN)	Stan na:	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty nabycia aktywów	31.12.2011	23	-	64 665	64 688
	31.12.2010	19	-	42 119	42 138

Opis działalności segmentów

Grupa BNP Paribas Bank Polska SA prezentuje wyniki Fortis Lease Polska sp. z o.o. (FLP) od dnia przejścia spółki, tj. od 1 lipca 2011 roku. Nabycie FLP i konsolidacja jego wyników od 1 lipca 2011 roku ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

Retail Banking

Przychody netto linii Retail Banking w 2011 roku wyniosły 420,5 mln PLN tj. o 9% mniej w porównaniu do roku 2010. Wynik z tytułu odsetek wyniósł 284,5 mln PLN i był o 6% niższy w porównaniu do wyniku za rok ubiegły. Wynik z tytułu odsetek stanowił 68% przychodów netto linii Retail Banking. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 89,6 mln PLN i był niższy o 16,2 mln PLN (15%) w porównaniu z wynikiem za rok 2010. Wynik z tytułu prowizji stanowił 21% przychodów netto linii Retail Banking.

W 2011 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wynosiły 111,1 mln PLN w porównaniu do 168,9 mln PLN w 2010 roku. Koszty osobowe w 2011 roku wyniosły 127,6 mln PLN w porównaniu do 108,2 mln PLN w 2010 roku i stanowiły 48% całkowitych kosztów osobowych Grupy. Pozycja "alokacja kosztów (rebilling)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Koszty te wyniosły w 2011 roku 329,8 mln PLN w porównaniu do 346,8 mln PLN w 2010 roku.

Strata brutto linii w 2011 roku wyniosła 232,7 mln PLN tj. o 1% mniej w porównaniu do roku 2010.



Corporate and Transaction Banking

Przychody netto linii Corporate and Transaction Banking wzrosły z 255,0 mln PLN w roku 2010 do 269,7 mln PLN za rok 2011, czyli o 6%.

Na zmianę przychodów netto linii złożyły się przede wszystkim:

- wzrost wyniku z tytułu prowizji o 18%, tj. 9,3 mln PLN;
- wzrost wyniku z tytułu odsetek związanych z wynikiem Spółki FLP o 3% tj. 4,0 mln PLN;
- niższy o 4% tj. 2,7 mln PLN wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Na koniec 2011 roku linia Corporate and Transaction Banking odnotowała spadek odpisów netto na należności kredytowe z 24,1 mln PLN za rok 2010 do 1,7 mln PLN za rok 2011. Spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Grupę oraz poprawy jakości portfela kredytowego.

Koszty osobowe wzrosły z 12,1 mln PLN za rok 2010 do 23,9 mln PLN za rok 2011. Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Corporate and Transaction Banking do innych jednostek. Koszty te spadły z 48,0 mln PLN za rok 2010 do 46,4 mln PLN za rok 2011.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na wzrost zysku brutto z 163,7 mln PLN za rok 2010 do 174,0 mln PLN za rok 2011.

Pozostała Działalność Bankowa

Segment Pozostała Działalność Bankowa – przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności oraz ryzykiem kursowym (przychody z tytułu tej działalności wzrosły z 132,1 mln PLN za rok 2010 do 138,5 mln PLN za rok 2011 - wzrost ten wynika głównie ze wzrostu wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu). Po stronie kosztowej, przedstawiane są koszty jednostek wsparcia.



7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

W dniu 1 lipca 2011 roku Bank nabył 100% udziałów w jednostce zależnej Fortis Lease Polska sp z o.o. W sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska sp z o.o. za rok 2010. Wynik Fortis Lease Polska sp z o.o. zaliczany jest do wyniku Grupy od dnia 1 lipca 2011 roku.

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące przychodów oraz kosztów Banku za 2011 rok oraz dane porównawcze za 2010 rok.

Nota 7.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 388	11 866
Należności od banków	7 631	4 458
Inwestycje dostępne do sprzedaży	173 025	108 393
Należności od klientów	794 733	761 284
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	2 920	12 043
Inne	5 165	-
Razem przychody z tytułu odsetek	997 862	898 044

Przychody odsetkowe zawierają naliczone odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 109 899 tys. PLN za 2011 rok oraz w kwocie 146 763 tys. PLN 2010 rok.

Nota 7.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Zobowiązania wobec banków	-46 427	-24 797
Zobowiązania wobec klientów	-215 890	-219 724
Kredyty i pożyczki otrzymane	-134 489	-43 752
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-311	-1 520
Zobowiązania podporządkowane	-22 631	-21 568
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-2 126	-
Pozostałe	-2 899	-1 988
Razem koszty z tytułu odsetek	-424 773	-313 349

Nota 7.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	1 396	2 055
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	61 229	62 408
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	19 584	17 567
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	15 398	19 980
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	8 481	6 540
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	11 453	3 306
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	1 386	1 786
Przychody związane z kartami	20 367	21 485
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	28 623	47 209
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	3 583	4 701
Pozostałe	21 393	27 800
Razem przychody z tytułu prowizji	192 893	214 837



Nota 7.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-123	-172
Koszty związane z kartami	-10 711	-13 191
Koszty operacji gotówkowych	-273	-124
Rozliczenia	-1 464	-1 508
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-10 209	-18 780
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-2 439	-2 123
Pozostałe	-15 953	-19 874
Razem koszty z tytułu prowizji	-41 172	-55 772

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

- przychody prowizyjne w kwocie 27 001 tys. PLN za 2011 rok, oraz w kwocie 34 205 tys. PLN za 2010 rok;
- koszty prowizyjne w kwocie -623 tys. PLN za 2011 rok, oraz w kwocie -1 130 tys. PLN za 2010 rok;

Nota 7.5

Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Dywidendy	20	81
Razem dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	20	81

Nota 7.6

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Papiery wartościowe	-171	1 741
Instrumenty pochodne, w tym:	-35 463	-2 244
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	4 752	25 936
Operacje wymiany walut	91 360	75 347
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	55 726	74 844

Nota 7.7

Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Papiery wartościowe	10 922	1 366
Akcje i udziały	-	10
Razem wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	10 922	1 376

Nota 7.8

Pozostałe przychody (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
- przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG	5 403	2 878
- przychody z tytułu najmu i dzierżawy	6 372	4 695
- przychody z tytułu świadczenia usług finansowych	15 429	2 327
- odszkodowania, kary i grzywny	748	596
- zwrot kosztów związanych z działalnością agentów	263	670
- rozliczenie z tytułu transferu z Oddziału BNP Paribas SA	-	11 713
- inne	8 949	6 000
Razem pozostałe przychody	37 164	28 879



Nota 7.9

Koszty osobowe (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
- wynagrodzenia	-214 280	-203 042
- narzuty na wynagrodzenia	-33 603	-29 176
- rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	-18 840	-1 620
W tym: rezerwa restrukturyzacyjna	-	20 238
Razem koszty osobowe	-266 723	-233 838

Nota 7.10

Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Środki trwałe, w tym:	-54 476	-59 496
- nieruchomości własne	-136	-250
- inwestycje w obcych obiektach	-11 048	-13 923
- sprzęt komputerowy	-33 416	-34 392
- pozostałe środki trwałe	-9 876	-10 931
Wartości niematerialne	-11 396	-16 535
Razem amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-65 872	-76 031

Nota 7.11

Pozostałe koszty* (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
- czynsze	-70 139	-64 164
- technologie i systemy IT	-38 989	-41 881
- marketing i reklama	-41 070	-26 821
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-17 220	-15 874
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-20 776	-25 876
- doradztwo i konsulting	-6 913	-4 629
- podróże służbowe	-10 448	-9 493
- szkolenia	-4 197	-4 533
- usługi komunalne	-17 251	-15 895
- wydatki inwestycyjne	-1 461	-3 877
- ochrona	-5 449	-5 252
- materiały biurowe	-4 329	-4 830
- koszty BFG	-13 316	-6 394
- koszty KNF	-2 976	-2 967
- odszkodowania, kary i grzywny	-393	-1 954
- koszty dochodzenia należności	-14 552	-4 953
- inne	-40 306	-49 549
Razem pozostałe koszty	-309 785	-288 942

*W powyższej nodzie zaprezentowane zostały koszty działania oraz koszty operacyjne.



Nota 7.12

Odpisy netto z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	-374	340
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-374	340
Należności od banków netto, w tym:	21	12
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	21	12
Należności od klientów netto, w tym;	-70 416	-227 711
- odpisy na należności kredytowe	-83 418	-251 302
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 577	22 999
- przychody z tytułu należności odzyskanych	13 913	-
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerwy	666	592
Inwestycje dostępne do sprzedaży	-15 187	-
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-20 168	34 107
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-22 212	36 194
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	2 044	-2 087
Rzeczowy majątek trwały	1 946	3 792
Wartości niematerialne	-	2 202
Pozostałe aktywa netto	-8 848	-6 538
Pozostałe rezerwy netto	-137	1 130
Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości	-113 163	-192 666

Główne komponenty kosztów z tytułu podatku dochodowego:

Nota 7.13.1

Podatek dochodowy (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Podatek bieżący	-24 685	-3 584
Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego	1 410	-200
Podatek odroczony dotyczący roku poprzedniego	-1 157	-
Podatek odroczony	-9 225	-12 105
Razem podatek dochodowy	-33 657	-15 889

Podatek bieżący i odroczony dotyczący roku ubiegłego, to zmiana podatku bieżącego wykazana w zeznaniu rocznym CIT-8 za 2010 w porównaniu do wartości tego podatku wykazanego w sprawozdaniu finansowym banku za 2010 i odpowiadająca tej zmianie wartość podatku odroczonego z tytułu różnic przejściowych.

Zmiana została odniesiona na wynik roku bieżącego ze względu na niematerialność pozycji.

Rzeczywisty koszt z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31 grudnia 2011 roku oraz dla danych porównawczych na 31 grudnia 2010 roku różni się od wartości wyliczonej przy zastosowaniu obowiązującej stawki podatkowej ze względu na następujące czynniki:

Nota 7.13.2

Obciążenia podatkowe (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Zysk brutto	73 099	57 463
Obowiązująca stawka podatku w %	19%	19%
Podatek wyliczony według stawki	-13 888	-10 918
Zwiększenia/ zmniejszenia podatku z tytułu:		
Podatkowe skutki przychodów księgowych rozpoznanych dla podatku bieżącego, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych:	-1 060	959
- odsetki zwolnione z podatku	11	3
- podatkowy przychód do opodatkowania z tytułu sprzedaży wierzytelności	-1 590	-
- niepodlegające opodatkowaniu dywidendy od jednostek zależnych	-	-
- niepodlegające opodatkowaniu przychody dotyczące sekurytyzacji	457	894
- inne	62	62



Podatkowe skutki kosztów księgowych, które nie stanowią kosztów uzyskania przychodu	-7 568	-4 300
Podatkowy skutek rozpoznania kosztów roku poprzedniego	254	-191
Różnice trwale wpływające na wzrost realnej stopy obciążenia podatkowego banku będące konsekwencją rozpoznawania aktywa na podatek odroczonej w wysokości przewidywanej do realizacji podatkowej	-11 698	-1 157
Pozycje wpływające na obniżenie dochodu do opodatkowania zgodnie z ustawą o podatku dochodowych (ulga na nowe technologie, darowizny odliczane od dochodu)	669	-
Pozostałe	-366	-282
Razem zwiększenia / zmniejszenia podatku	-19 769	-4 971
Razem obciążenia podatkowe	-33 657	-15 889

Nota 7.14

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Ilość akcji na dzień 31 grudnia	24 123 506	24 123 506
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	24 123 506	24 123 506
Zysk/strata netto okresu w tys. PLN	39 442	41 574
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	1,64	1,72
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	24 123 506	24 123 506
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	1,64	1,72

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 8.1

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Gotówka w kasie	167 052	174 097
Należności od Banku Centralnego	11 552	778 929
Krótkoterminowe należności od banków, tym:	936 174	220 581
- rachunki nostro	37 918	75 340
- lokaty krótkoterminowe od banków	898 256	145 241
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	1 114 778	1 173 607
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-1 111	-737
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	- 1 111	-737
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	1 113 667	1 172 870

Nota 8.2

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu ustraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2011		31.12.2010	
	Odpis z tytułu utraty wartości	(IBNR)	Odpis z tytułu utraty wartości	(IBNR)
Stan na początek okresu	-	-737	-	-1 078
Zwiększenia	-	-1 781	-	-1 661
Zmniejszenia	-	1 407	-	2 002
Stan na koniec okresu	-	-1 111	-	-737

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 2011 roku wynosiło 309 468 tys. PLN, na koniec 2010 roku wynosiło 299 166 tys. PLN.



9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 9.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	24 535	91 699
- obligacje skarbowe	24 535	91 699
- bony skarbowe	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	150 703	102 591
- kontrakty walutowe	89 424	49 614
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 945	-4 146
- kontrakty na stopę procentową	61 279	52 977
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	175 238	194 290

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na 31 grudnia 2010 roku, w bilansie banku nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 9.2

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	126 034	97 699
- kontrakty walutowe	68 796	50 129
- kontrakty na stopę procentową	57 238	47 570
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	126 034	97 699

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych.

Nota 9.3

Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2011		31.12.2010	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Kontrakty walutowe:	89 424	68 796	49 614	50 129
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap)	54 509	31 396	26 506	11 939
- Opcje	23 237	26 181	17 818	21 964
- CIRS	11 678	11 219	5 290	16 226
Kontrakty na stopę procentową:	61 279	57 238	52 977	47 570
- FRA	-	2	-	83
- IRS	56 883	52 794	47 295	42 000
- OIS	-	46	198	3
- Opcje	4 396	4 396	5 484	5 484
Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	150 703	126 034	102 591	97 699



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

Nota 9.4

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według wartości nominalnej (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
a) transakcje walutowe	8 477 265	7 238 360
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) – kwoty kupione	1 973 637	1 219 824
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) – kwoty sprzedane	1 954 948	1 212 822
- Opcje – kwoty kupione	927 418	735 775
- Opcje – kwoty sprzedane	927 418	735 775
- CIRS – kwoty kupione	1 347 124	1 663 326
- CIRS – kwoty sprzedane	1 346 720	1 670 838
b) transakcje stopy procentowej	9 320 351	9 647 979
- FRA	544 995	474 585
- IRS - kwoty kupione	3 699 973	3 664 392
- IRS - kwoty sprzedane	3 699 973	3 664 392
- OIS - kwoty kupione	200 000	600 000
- OIS - kwoty sprzedane	200 000	600 000
- Opcje – kwoty kupione	487 705	522 305
- Opcje – kwoty sprzedane	487 705	522 305
Razem instrumenty finansowe	17 797 616	16 886 339

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2011, oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2010 roku.

Nota 9.5

31.12.2011 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	24 535	-	-	24 535
- obligacje skarbowe	24 535	-	-	24 535
- bony skarbowe	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	146 307	4 396	150 703
kontrakty walutowe	-	89 424	-	89 424
kontrakty na stopę procentową	-	56 883	4 396	61 279
- wycena ujemna	-	121 638	4 396	126 034
kontrakty walutowe	-	68 796	-	68 796
kontrakty na stopę procentową	-	52 842	4 396	57 238

31.12.2010 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	91 699	-	-	91 699
- obligacje skarbowe	91 699	-	-	91 699
- bony skarbowe	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	97 107	5 484	102 591
kontrakty walutowe	-	49 614	-	49 614
kontrakty na stopę procentową	-	47 493	5 484	52 977
- wycena ujemna	-	92 215	5 484	97 699
kontrakty walutowe	-	50 129	-	50 129
kontrakty na stopę procentową	-	42 086	5 484	47 570



Do poziomu 1 Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, których wartość godziwa ustalana jest z zastosowaniem cen rynkowych.

Do poziomu 2 Grupa klasyfikuje instrumenty pochodne, których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o techniki wyceny, w których wszystkie istotne dane wejściowe oparte są na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych.

Do poziomu 3 Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty pochodne, których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o techniki wyceny, w których jakiegokolwiek istotne dane wejściowe nie są oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych.

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu za 2011 rok oraz dane porównawcze za 2010 rok.

Nota 9.6

Zmiana wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2010	487 149	-	-	487 149
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	91 699	-	-	91 699
- sprzedaż	-487 149	-	-	-487 149
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2010	91 699	-	-	91 699

Stan na 1.01.2011	91 699	-	-	91 699
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-117	-	-	-117
- zakup	-	-	-	-
- sprzedaż	-67 047	-	-	-67 047
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2011	24 535	-	-	24 535

Poniższe tabele przedstawiają zmianę wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu za 2011 rok oraz dane porównawcze za 2010 rok.

Nota 9.7

Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena dodatnia (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2010	-	55 166	121 990	177 156
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	58 479	-15 458	43 021
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	8 672	155	8 827
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-75 791	-50 622	-126 413
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	54 726	-54 726	-
Stan na 31.12.2010	-	101 252	1 339	102 591



Stan na 1.01.2011	-	101 252	1 339	102 591
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	88 682	-1 088	87 594
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	25 744	-	25 744
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-65 028	-	-65 028
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-198	-	-198
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2011	-	150 452	251	150 703

Nota 9.8

Zmiana wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena ujemna (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2010	-	135 710	35 764	171 474
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	961	-60 706	-59 745
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	11 487	-	11 487
- sprzedaż	-	8 431	182	8 613
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-66 298	32 168	-34 130
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	1 924	-1 924	-
Stan na 31.12.2010	-	92 215	5 484	97 699

Stan na 1.01.2011	-	92 215	5 484	97 699
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	8 137	-830	7 307
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	11 944	-	11 944
- sprzedaż	-	25 084	-	25 084
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-15 742	-258	-16 000
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2011	-	121 638	4 396	126 034



10. Należności

Nota 10.1

Należności od banków (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty	60 063	75 062
Lokaty	101 586	-
Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	31 539
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	193 028	50 690
Inne należności	4 229	1 827
Razem należności od banków brutto	358 906	159 118
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-84	-105
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-84	-105
Razem należności od banków netto	358 822	159 013

Nota 10.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty dla jednostek budżetowych	45	44
Kredyty hipoteczne	5 987 368	5 051 494
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 278 817	2 294 406
Kredyty komercyjne	7 757 912	7 030 378
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	393	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 899 785	-
Inne należności	7 521	10 346
Razem należności od klientów brutto	17 931 841	14 386 668
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 340 488	-1 235 537
- na poniesione, zidentyfikowane straty	- 1 245 061	-1 153 854
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-95 427	-81 683
Razem należności od klientów netto	16 591 353	13 151 131

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 .01.2010	-117	-910 752	-104 674
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-	-8
Zwiększenia	-5	-541 029	-12 801
Zmniejszenia	17	289 727	35 800
Należności spisane w ciężar rezerw	-	9 693	-
Różnice kursowe	-	-1 493	-
Stan na 31.12.2010	-105	-1 153 854	-81 683
Stan na 1 .01.2011	-105	-1 153 854	-81 683
Korekta konsolidacyjna	-	-137 532	-12 168
Zwiększenia	-56	-396 256	-28 021
Zmniejszenia	77	263 764	26 445
Należności spisane w ciężar rezerw	-	151 210	-
Różnice kursowe	-	27 607	-
Stan na 31.12.2011	-84	-1 245 061	-95 427



11. Inwestycje

Nota 11.1

Inwestycje dostępne do sprzedaży według wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Obligacje skarbowe	1 893 309	1 887 461
Bony skarbowe	-	349 699
Obligacje emitowane przez banki	141 968	80 768
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	10 000	6 474
Bony pieniężne	1 569 391	899 475
Udziały i akcje	22 240	24 316
Inne	3 200	100
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	3 640 108	3 248 293
Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji dostępnych do sprzedaży	-15 187	-
- obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-3 888	-
- akcje	-11 299	-
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	3 624 921	3 248 293

Nota 11.2

Pozostałe inwestycje (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	12
Razem pozostałe inwestycje	-	12

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

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

Nota 11.3

Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Dłużne papiery wartościowe	Udziały, akcje i inne	Razem
Stan na 1.01.2010	2 765 867	19 975	2 785 842
Zwiększenia	41 327 725	3 767	41 331 492
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-40 875 116	-	-40 875 116
Wycena do wartości godziwej	1 753	248	2 001
Pozostałe	3 648	426	4 074
Stan na 31.12.2010	3 223 877	24 416	3 248 293

Stan na 1.01.2011	3 223 877	24 416	3 248 293
Zwiększenia	65 181 100	3 000	65 184 100
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	-64 807 635	-	-64 807 635
Zmniejszenia z tytułu utworzenia odpisów	-3 888	-11 299	-15 187
Zwiększenia z tytułu rozwiązania odpisów	-	-	-
Wycena do wartości godziwej	5 117	-2 066	3 051
Pozostałe	12 209	90	12 299
Stan na 31.12.2011	3 610 780	14 141	3 624 921



Poniższa tabela prezentuje zyski i straty dotyczące inwestycji dostępnych do sprzedaży, które w danym okresie zostały ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie zostały usunięte z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym za dany okres 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku.

Nota 11.4

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Zyski ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	11 313	1 365
Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	-687	-
Razem	10 626	1 365

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny inwestycji dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2011 oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2010 roku.

Nota 11.5

31.12.2011 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 893 309	-	-	1 893 309
Bony skarbowe	-	-	-	-
Obligacje emitowane przez banki	141 968	-	-	141 968
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	6 112	6 112
Obligacje NBP	-	-	1 569 391	1 569 391
Akcje	10 310	-	-	10 310

31.12.2010 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 887 461	-	-	1 887 461
Bony skarbowe	215 903	-	133 796	349 699
Obligacje emitowane przez banki	80 768	-	-	80 768
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	6 474	6 474
Obligacje NBP	-	-	899 475	899 475
Akcje	23 596	-	-	23 596

Do poziomu 1 Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, których wartość godziwa ustalana jest z zastosowaniem cen rynkowych.

Do poziomu 3 Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o techniki wyceny, w których jakiegokolwiek istotne dane wejściowe nie są oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych.



Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży za 2011 rok oraz dane porównawcze za 2010 rok.

Nota 11.6

Zmiana wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2010	1 705 624	-	1 079 840	2 785 464
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	16 628	-	-	16 628
- zakup	1 415 672	-	1 039 746	2 455 418
- sprzedaż	-614 340	-	-	-614 340
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-315 857	-	-1 079 840	-1 395 697
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2010	2 207 727	-	1 039 746	3 247 473

Stan na 1.01.2011	2 207 727	-	1 039 746	3 247 473
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-1 625	-	-	-1 625
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-2 072	-	-410	-2 482
- zakup	929 675	-	1 569 391	2 499 066
- sprzedaż	-538 543	-	-49 295	-587 838
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-549 575	-	-983 929	-1 533 504
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2011	2 045 587	-	1 575 503	3 621 090



12. Rzeczowy majątek trwały

Nota 12.1

Rzeczowy majątek trwały według grup (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	-	-
Nieruchomości własne	3 460	3 577
Inwestycje w obcy majątek trwały	59 646	58 078
Urządzenia i środki transportu	29 586	33 178
Sprzęt komputerowy	56 256	63 132
Razem rzeczowy majątek trwały	148 948	157 965

Poniższa tabela przedstawia zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za 2011 rok, oraz dane porównawcze za 2010 rok.

Nota 12.2

W tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2011	-	4 879	141 631	84 734	234 182	465 426
- korekta konsolidacyjna	-	-	-	2 535	964	3 499
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	19	15 397	8 265	22 080	45 761
- zwiększenie stanu z tytułu zapasów	-	-	-	194	4 752	4 946
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-11 704	-9 613	-37 534	-58 851
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-621	-210	-13	-844
- darowizna	-	-	-	-33	-332	-365
- pozostałe	-	-	2	-	-2	-
Wartość brutto na 31.12.2011	-	4 898	144 705	85 872	224 097	459 572
Umorzenie na 1.01.2011	-	-1 302	-82 007	-51 556	-171 029	-305 894
- korekta konsolidacyjna	-	-	-	-1 049	-864	-1 913
- amortyzacja	-	-136	-11 048	-9 605	-33 360	-54 149
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	9 169	5 616	37 097	51 882
- darowizna	-	-	-	308	330	638
- pozostałe	-	-	10	-	-	10
Umorzenie na 31.12.2011	-	-1 438	-83 876	-56 286	-167 826	-309 426
Odpisy na 1.01.2011	-	-	-1 546	-	-21	-1 567
- utworzenia	-	-	-2 420	-	-	-2 420
- rozwiązania	-	-	2 783	-	6	2 789
- umorzenia w ciężar odpisów	-	-	-	-	-	-
Odpisy na 31.12.2011	-	-	-1 183	-	-15	-1 198
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2011	-	3 460	59 646	29 586	56 256	148 948



W tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwałe	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
Wartość brutto na 1.01.2010	250	10 375	139 094	88 477	228 929	467 125
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-	-	-	10	10
- zwiększenie z tytułu zapasów	-	-	-	12	454	466
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	30	11 515	5 247	17 325	34 117
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-73	-7 791	-8 598	-11 744	-28 206
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-1 187	-208	-359	-1 754
- zmniejszenia z tytułu przekwalifikowania do kategorii „aktywa przeznaczone do sprzedaży”	-250	-5 453	-	-	-	-5 703
- pozostałe	-	-	-	-196	-433	-629
Wartość brutto na 31.12.2010	-	4 879	141 631	84 734	234 182	465 426
Umorzenie na 1.01.2010	-	-2 043	-73 219	-45 613	-147 191	-268 066
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-	-	-	-2	-2
- amortyzacja	-	-250	-13 923	-10 930	-34 393	-59 496
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	73	5 135	4 807	10 201	20 216
- zmniejszenia z tytułu przekwalifikowania do kategorii „aktywa przeznaczone do sprzedaży”	-	918	-	-	-	918
- pozostałe	-	-	-	180	356	536
Umorzenie na 31.12.2010	-	-1 302	-82 007	-51 556	-171 029	-305 894
Odpisy na 1.01.2010	-	-	-5 139	-19	-5 529	-10 687
- utworzenia	-	-	-	-	-	-
- rozwiązania	-	-	3 593	19	5 508	9 120
- umorzenia w ciężar odpisów	-	-	-	-	-	-
Odpisy na 31.12.2010	-	-	-1 546	-	-21	-1 567
Wartość netto środków trwałych na 31.12.2010	-	3 577	58 078	33 178	63 132	157 965

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



13. Wartości niematerialne

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmiany stanu wartości niematerialnych:

Nota 13

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Wartość brutto na początek okresu	83 934	89 372
- korekta konsolidacyjna	995	-
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	16 931	21 581
- likwidacja	-19 949	-1 589
- rozliczenie inwestycji w koszty	-86	-11 704
- prace rozwojowe	1 730	-
- pozostałe	-	-13 726
Wartość brutto na koniec okresu	83 555	83 934
Umorzenie na początek okresu	-60 261	-44 941
- korekta konsolidacyjna	-875	-
- koszty amortyzacji	-11 348	-16 535
- prace rozwojowe	-38	-
- zmniejszenie stanu (sprzedaż i likwidacja)	19 978	1 215
Umorzenie na koniec okresu	-52 544	-60 261
Odpisy na początek okresu	-	-2 202
- utworzenia	-	-
- rozwiązania	-	2 202
Odpisy stan na koniec okresu	-	-
Razem netto wartości niematerialne na koniec okresu	31 011	23 673

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



14. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju według stanu na 31 grudnia 2011 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia 2010 roku:

Nota 14

W tys. PLN	31.12.2011	31.12.2010
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	250	250
Budynki i lokale	4 535	4 535
Środki transportu	313	-
Maszyny budowlane	156	-
Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	5 254	4 785

Zgodnie z MSSF5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, BNP Paribas Bank Polska SA dokonał wyodrębnienia w bilansie pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży”, nieruchomości która spełnia odpowiednie wymogi MSSF5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2011 roku.

W związku z przeniesieniem dotychczasowych funkcji i operacji realizowanych przez centralę w Lubinie do Krakowa i Warszawy, Bank podjął decyzję o przeznaczeniu do sprzedaży nieruchomości położonej w Lubinie przy ul. Księcia Ludwika I nr 3.

Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w pierwszym półroczu 2012 roku.

Zgodnie z MSSF5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, Fortis Lease Polska sp. z o.o. dokonał wyodrębnienia w bilansie pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży” pięciu środków transportu i jednej maszyny budowlanej, które spełniają odpowiednie wymogi MSSF5, dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2011 roku.

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



15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 31 grudnia 2011 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia 2010 roku:

Nota 15.1

W tys. PLN	31.12.2011	31.12.2010
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	299 480	257 469
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	53 273	42 189
Podatek odroczonego netto	246 207	215 280

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

Nota 15.2

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2011	Korekta konsolidacyjna	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2011
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	8 890	-	1 607	-	10 497
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	2 428	-	2 787	-	5 215
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	-	-	2 495	-	2 495
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy	178 183	37 624	-12 327	-	203 480
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	30 607	-	-1 030	-	29 577
Inne rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	13 845	-	-3 329	-	10 516
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	13 660	-	-3 937	-	9 723
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	1 952	-	-	-657	1 295
Prowizje rozliczane w czasie	2 772	1 587	516	-	4 875
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	21	-	3	-	24
Różnica pomiędzy ceną rynkową, a ceną nabycia akcji	4 588	-	-	-	4 588
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	304	-	-71	-	233
Goodwill podatkowy	-	-	-2 274	15 161	12 887
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	-	-	180	-	180
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, udziały	-	-	2 886	-	2 886
Pozostałe	219	839	-49	-	1 009
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	257 469	40 050	-12 543	14 504	299 480



Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)					
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	24 111	350	4 919	-	29 380
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	1 018	-	-240	-	778
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	4 748	112	465	-	5 325
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	7 187	-	-1 786	-	5 401
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	348	-	-	-77	271
Prowizje rozliczane w czasie	2 711	479	2 693	-	5 883
Przychody do otrzymania	393	-	-3	-	390
Wartość firmy w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	865	-	-865	-	-
Odkupienie wierzytelności	779	-	-779	-	-
Koszty prac rozwojowych	-	-	322	-	322
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	-	-	3 374	-	3 374
Pozostałe	29	12 382	-10 262	-	2 149
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	42 189	13 323	-2 162	-77	53 273
Podatek odroczonego netto	215 280	26 727	-10 381	14 581	246 207

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2010	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2010
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	14 233	-5 343	-	8 890
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	2 489	-61	-	2 428
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy	155 683	22 500	-	178 183
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	36 936	-6 329	-	30 607
Inne rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	18 365	-4 520	-	13 845
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	43 399	-29 739	-	13 660
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	2 256	-	-304	1 952
Prowizje rozliczane w czasie	2 591	181	-	2 772
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	8	13	-	21
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną nabycia akcji	4 184	404	-	4 588
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	2 450	-2 146	-	304
Pozostałe	325	-106	-	219
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	282 919	-25 146	-304	257 469



Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	18 018	6 093	-	24 111
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	1 174	-156	-	1 018
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	6 135	-1 387	-	4 748
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	20 674	-13 487	-	7 187
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	209	62	77	348
Prowizje rozliczane w czasie	1 421	1 290	-	2 711
Wartość przyszłego wynagrodzenia z tytułu kredytów sekurytyzowanych	6 690	-6 690	-	-
Przychody do otrzymania	746	-353	-	393
Wartość firmy w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	-	865	-	865
Odkupienie wierzytelności	-	779	-	779
Pozostałe	33	-4	-	29
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	55 100	-12 988	77	42 189
Podatek odroczonego netto	227 819	- 12 158	-381	215 280

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku łączna wartość bieżących i odroczonego zobowiązań podatkowych odnoszących się do pozycji zmniejszających lub zwiększających kapitał własny wyniosła 14 581 tys. PLN, na dzień 31 grudnia 2010 roku -381 tys. PLN.



16. Pozostałe aktywa

Nota 16

Pozostałe aktywa (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 540	10 182
Odsetki do otrzymania, w tym:	93 244	72 066
- od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 009	75
- od należności od banków	163	555
- od należności od klientów	55 571	43 443
- od dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	523	711
- od dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	33 978	27 282
Aktywa finansowe ujmowane w dacie zawarcia transakcji	11	-
Rozrachunki międzybankowe	161	65
Przychody do otrzymania	29 757	35 360
Należności od kontrahentów	18 781	12 928
Pozostałe	33 033	24 007
Razem pozostałe aktywa	186 527	154 608
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-20 403	-26 859
Razem pozostałe aktywa netto	166 124	127 749



17. Zobowiązania

Zobowiązania wobec banków

Nota 17.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Depozyty banków	849 556	694 924
- Bieżące	284 329	94 496
- Terminowe	15 400	47 722
- Zabezpieczenia pieniężne	549 827	552 706
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	193 074	50 850
Razem zobowiązania wobec banków	1 042 630	745 774

Zobowiązania wobec klientów

Nota 17.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Depozyty bieżące	3 324 416	2 579 374
Depozyty terminowe	5 329 026	5 440 993
Zabezpieczenia pieniężne	388	174 901
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	155 500	-
Pozostałe	19 355	-
Razem zobowiązania wobec klientów	8 828 685	8 195 268

Kredyty i pożyczki otrzymane

Nota 17.3

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	10 014 560	6 371 399
Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji	-	792 060
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	10 014 560	7 163 459



18. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 29 stycznia 2011 roku, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, Bank dokonał wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 30 mln PLN.

Stan pozostałych pożyczek podporządkowanych na 31 grudnia 2011 roku był następujący:

Data umowy	Strona umowy	Kwota	Data spłaty
2007-10-23	Fortis Bank SA/NV	100 mln EUR	2017-09-28
2009-04-21	Fortis Bank SA/NV	20 mln EUR	2019-04-22
2009-04-21	Fortis Bank SA/NV	60 mln PLN	2019-04-22

Na mocy podpisanej umowy cesji wierzytelności, w dniu 29 sierpnia 2011 roku Fortis Bank SA/NV (BNP Paribas Fortis) wstąpił w prawa i obowiązki BGL BNP Paribas wynikające z umowy kredytowej z Bankiem na kwotę 100 mln EUR z dnia 23 października 2007 roku. Umowa cesji nie zmieniała finansowych warunków spłaty zobowiązania Banku.

W związku z likwidacją Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA, Fortis Bank SA/NV (BNP Paribas Fortis) wstąpił w prawa i obowiązki wynikające z umowy kredytowej na kwotę 20 mln EUR z dnia 21 kwietnia 2009 roku.

Wykup obligacji własnej emisji

W dniu 29 stycznia 2011 roku Fortis Bank Polska SA (obecnie BNP Paribas Bank Polska SA) wykupił obligacje własnej emisji, które nabył w wyniku transakcji połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. dnia 31 lipca 2009 roku, w kwocie 30 mln PLN. W dniu 22 lipca 2004 roku Dominet Bank S.A. zawarł umowę z BRE Bankiem S.A. w sprawie organizacji Programu Emisji Obligacji. Obligacje imienne, o wartości nominalnej 100 tys. PLN, zostały wyemitowane przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Banku S.A. w dniu 29 lipca 2004 roku w kwocie 30 mln PLN.

Nota 18

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Stan na początek okresu	565 236	582 984
Zwiększenia	133 986	-
- z tytułu pożyczek	133 986	-
- z tytułu emisji obligacji	-	-
Zmniejszenia	-30 000	-
- z tytułu pożyczek	-	-
- z tytułu wykupu obligacji	-30 000	-
Różnice kursowe	-79 206	-17 748
Stan na koniec okresu	590 016	565 236



19. Pozostałe zobowiązania

Nota 19

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Przychody przyszłych okresów	20 362	15 183
Odsetki do zapłacenia, w tym:	66 056	46 554
- od zobowiązań wobec banków	6 082	2 040
- od zobowiązań wobec klientów	36 866	36 865
- od kredytów i pożyczek otrzymanych	20 496	3 246
- od zobowiązań podporządkowanych	2 612	4 403
Koszty do zapłacenia	16 193	18 006
Podatki do zapłacenia	19 796	8 727
Świadczenia pracownicze	23 111	25 210
Rozrachunki międzybankowe	159 057	87 885
Zobowiązania wobec kontrahentów	37 036	11 126
Rozliczenie z tytułu zadłużenia kredytowego	36 507	48 089
Rozliczenie z Oddziałem BNP Paribas SA z tytułu transferu	-	111 334
Pozostałe	13 251	13 932
Razem pozostałe zobowiązania	391 369	386 046



20. Rezerwy

Nota 20.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	28 286	5 948
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	6 180	8 224
Rezerwy na ryzyko prawne	5 267	4 562
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	2 973	-
Rezerwa na podnajem lokali	2 118	2 685
Razem rezerwy	44 824	21 419

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 20.2.1

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Stan na początek okresu	14 172	48 395
Zwiększenia	32 125	12 237
- na zobowiązania pozabilansowe	27 733	5 428
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	4 392	6 809
Zmniejszenia	-11 957	-46 344
- na zobowiązania pozabilansowe	-5 521	-41 622
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-6 436	-4 722
Różnice kursowe	126	-116
Stan na koniec okresu	34 466	14 172

Nota 20.2.2

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	1.01.2011 – 31.12.2011	1.01.2010 – 31.12.2010
Stan na początek okresu	7 247	8 378
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	249
Zwiększenia	5 260	1 710
- na ryzyko prawne	1 131	1 047
- na podnajem lokali	1 156	663
- na przyszłe zobowiązania	2 973	-
Zmniejszenia	-2 149	-3 090
- na ryzyko prawne	-426	-1 620
- na podnajem lokali	-1 723	-1 470
Stan na koniec okresu	10 358	7 247



21. Kapitały własne

Nota 21.1

Kapitały własne (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	127 099	124 810
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	15 161	-78 010
Pozostałe kapitały	6 919	45 685
Kapitał z aktualizacji wyceny	-4 384	-6 856
Korekta konsolidacyjna	12 805	-
Zyski zatrzymane	705	705
Wynik roku bieżącego	39 442	41 574
Razem kapitały własne	1 403 922	1 334 083

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

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 206 175 300,00 PLN i podzielony jest na 24 123 506 akcji o wartości nominalnej 50,00 PLN każda.

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

Nota 21.2

Seria / emisja	Data rejestracji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej
A	19.12.1990	634 060	31 703 000
B	30.04.1991	1 115 940	55 797 000
C	14.07.1994	2 000 000	100 000 000
D	11.07.1996	1 250 000	62 500 000
E	11.04.1997	1 250 000	62 500 000
F	04.06.1998	625 000	31 250 000
G	04.06.1998	740 000	37 000 000
H	08.10.1999	761 500	38 075 000
I	03.07.2000	1 675 300	83 765 000
J	28.06.2001	5 025 900	251 295 000
K	02.01.2007	1 693 480	84 674 000
L	31.07.2009	5 243 532	262 176 600
M	14.09.2009	2 108 794	105 439 700
Razem		24 123 506	1 206 175 300

Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz w okresie porównywalnym przedstawiała się następująco:

Nota 21.3

Stan na 31.12.2011	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA*	% udział w ogólnej liczbie głosów*
Fortis Bank S.A./NV	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%



Stan na 31.12.2010	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA*	% udział w ogólnej liczbie głosów*
Fortis Bank S.A./NV	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

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

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

Kolejnym składnikiem kapitałów własnych jest kapitał zapasowy tworzony z odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Na kapitał ten kierowane są również różnice między wartością emisyjną i nominalną akcji Banku. Odpisy z zysku netto na kapitał zapasowy wynoszą co najmniej 8% i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku.

Pozostałe kapitały zasadniczo tworzone są z corocznych odpisów z zysku netto zatwierdzanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków, a fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej. Decyzje o wykorzystaniu pozostałych kapitałów podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Nota 21.4

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Fundusz ogólnego ryzyka	5 882	45 639
Kapitał rezerwowy	1 037	46
Razem pozostałe kapitały	6 919	45 685

Kapitał z aktualizacji wyceny według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz w okresie porównywalnym wyniósł:

Nota 21.5

Kapitał z aktualizacji wyceny (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	-5 722	-8 770
- bonów skarbowych	-	158
- obligacji skarbowych	-5 487	-6 349
- obligacji emitowanych przez banki	487	-400
- obligacji emitowanych przez podmioty niefinansowe	-	-3 526
- udziałów i akcji	-722	1 347
Podatek odroczoney	1 025	1 604
Inny	313	310
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	-4 384	-6 856

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

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

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Informacje na temat planowanego podziału wyniku finansowego i wypłaty dywidendy

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie wypracowanych w 2011 roku zysków Banku w całości na zwiększenie funduszy własnych.



22. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 31 grudnia 2011 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

Instrumenty zabezpieczające

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

Pozycja zabezpieczana

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31.12.2011 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 22.1

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

W okresach porównywalnych Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń.

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego według stanu na 31 grudnia 2011 roku.

Nota 22.2

Zmiana wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Stan na 1.01.2011	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	-	-	-
- zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-
- zakup	-	17 759	-	17 759
- sprzedaż	-	-	-	-
- emisja	-	-	-	-
- rozliczenie	-	-	-	-
- przeniesienie między poziomami 1 i 2	-	-	-	-
- przeniesienie do/z poziomu 3	-	-	-	-
Stan na 31.12.2011	-	17 759	-	17 759



23. Leasing

Leasing finansowy - należności

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 23.1

Należności z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	31.12.2011
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 899 785
Niezrealizowane przychody finansowe	-4 610
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 895 175

Nota 23.2

Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2011
Do 1 roku	551 885
Powyżej 1 roku do 5 lat	718 578
Powyżej 5 lat	629 322
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 899 785
odpisy z tytułu utraty wartości	-140 248
Razem należności z tytułu leasingu finansowego	1 759 537

Nota 23.3

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)	31.12.2011
Do 1 roku	547 275
Powyżej 1 roku do 5 lat	718 578
Powyżej 5 lat	629 322
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto	1 895 175
odpisy z tytułu utraty wartości	-140 248
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto	1 754 927

Leasing finansowy - zobowiązania

Bank jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowie leasingu finansowego, zawartej w roku 2005, której przedmiotem są systemy alarmowe na potrzeby placówek własnych oraz placówek partnerskich. Bank rozpoznaje środki z tytułu leasingu finansowego jako aktywa trwałe.

Nota 23.4

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych	840	1 900
Niezrealizowane koszty finansowe	-63	-156
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	777	1 744



Nota 23.5

Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
do 1 roku	551	1 001
powyżej 1 roku do 5 lat	289	899
powyżej 5 lat	-	-
Razem	840	1 900

Nota 23.6

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
do 1 roku	512	914
powyżej 1 roku do 5 lat	265	830
powyżej 5 lat	-	-
Razem	777	1 744

Leasing operacyjny

Płatności z tytułu umów najmu

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

W 2011 roku Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 70 139 tys. PLN, a w okresie porównywalnym, tj. 2010 roku 64 164 tys. PLN. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysków i strat w nodzie „Pozostałe koszty”.

Nota 23.7

Przyszłe zobowiązania (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
do 1 roku	61 353	54 438
powyżej 1 roku do 5 lat	168 800	155 535
powyżej 5 lat	40 780	63 778
Razem	270 933	273 751

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

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

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

Bank zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe.

Nota 23.8

Przyszłe należności (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
do 1 roku	4 782	3 475
powyżej 1 roku do 5 lat	10 571	7 204
powyżej 5 lat	879	885
Razem	16 232	11 564



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

Prawo wieczystego użytkowania gruntu

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

Nota 23.9

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu wieczystego użytkowania gruntu wg terminów płatności (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
do 1 roku	9	8
powyżej 1 roku do 5 lat	34	33
powyżej 5 lat	638	629
Razem	681	670



24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

W poniższej notcie została zaprezentowana zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań w podziale na tytuły:

Nota 24.1

Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań (w tys. PLN)	1.01.2011-31.12.2011	1.01.2010-31.12.2010
Koszty do zapłacen	-1 564	-645
Aktywa i zobowiązania finansowe ujęte w dacie zawarcia transakcji	-11	-
Odsetki do otrzymania	-16 771	-8 741
Odsetki do zapłacen	16 309	-27 554
Rozrachunki międzybankowe	71 076	47 607
Świadczenia pracownicze	-2 099	-23 215
Rozliczenia z tytułu zadłużenia kredytowego	-11 582	12 793
Rozrachunki z kontrahentami	20 768	-7 565
Rozliczenie z Oddziałem BNP Paribas SA z tytułu transferu	-111 334	111 334
Pozostałe aktywa i zobowiązania przejęte w ramach transferu z Oddziału BNP Paribas SA	-	153 262
Pozostałe	24 541	-17 180
Razem zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	-10 667	240 096

Nota 24.2

Inne wydatki inwestycyjne (w tys. PLN)	1.01.2011-31.12.2011	1.01.2010-31.12.2010
Nabycie niskocennych środków trwałych	-1 905	-2 071
Pozostałe	-10	-2
Razem inne wydatki inwestycyjne	-1 915	-2 073

W poniższej tabeli zaprezentowano nabyte aktywa i zobowiązania Fortis Lease Polska Sp. z o.o. na dzień nabycia.

Nota 24.3

Aktywa (w tys. PLN)	1.07.2011
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	380 618
Należności od klientów	1 766 314
Inne aktywa	60 528
Aktywa razem	2 207 460
Pasywa (w tys. PLN)	1.07.2011
Zobowiązania wobec klientów	17 371
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 044 827
Inne pasywa	37 657
Zobowiązania razem	2 099 855
Aktywa netto	107 605
Cena nabycia zapłacona środkami pieniężnymi	-94 800
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty jednostki nabytej	380 618
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	285 818



W poniższej tabeli zaprezentowano nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas Oddział Polska SA po potrąceniu nabytych środków pieniężnych.

Nota 24.4

Aktywa (w tys. PLN)	1.07.2010
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	237 539
Należności od klientów	257 150
Należności z tytułu nabytych depozytów	861 077
Inne aktywa	58
Aktywa razem	1 355 824

Pasywa (w tys. PLN)	1.07.2010
Zobowiązania wobec banku	6 026
Zobowiązania wobec klientów	1 092 590
Inne pasywa	358
Pasywa razem	1 098 974

Aktywa netto	256 850
---------------------	----------------

Wstępna cena nabycia zapłacona środkami pieniężnymi	-467 400
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty jednostki nabytej	237 539
Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-229 861

Wstępna cena nabycia zapłacona środkami pieniężnymi	-467 400
Korekta wstępnej ceny nabycia	132 541
Cena nabycia	-334 859



25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych

Zgodnie z zasadami funkcjonowania funduszu ochrony środków gwarantowanych, określonymi w Ustawie z dnia 14 grudnia 1994 roku z późniejszymi zmianami o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, księgi Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku wykazywały wydzielone ewidencyjnie z aktywów obligacje skarbowe o wartości nominalnej 55 000 tys. PLN, stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach BFG. Rodzaj aktywów i ich wysokość, zarejestrowana w księgach banku przeznaczonych na pokrycie funduszu BFG jest zgodna z warunkami określonymi w szczególności w art. 26 ust.1 i 2 oraz art. 13 niniejszej Ustawy.

Nota 25

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
- Bony skarbowe według wartości nominalnej	-	-
- Bony skarbowe według wartości bilansowej	-	-
- Obligacje skarbowe według wartości nominalnej	55 000	51 000
- Obligacje skarbowe według wartości bilansowej	54 787	50 208
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wartość bilansowa	54 787	50 208

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 rok Bank nie korzystał z kredytu lombardowego.



26. Pochodne instrumenty finansowe

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu według wartości nominalnej na 31.12.2011 roku oraz dla okresów porównywalnych, w podziale na rezydualne terminy wymagalności.

Nota 26.1

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2011							Razem
	wartość godziwa		wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności					
	dotatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce– 1 rok	1-5 lat	>5 lat	
Kontrakty walutowe:	89 424	68 796	2 718 898	2 131 607	3 134 283	492 477	-	8 477 265
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione	54 509	31 396	1 235 390	379 893	345 983	12 371	-	1 973 637
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane			1 242 734	368 826	331 019	12 369	-	1 954 948
- Opcje – kwoty kupione	23 237	26 181	120 387	247 154	457 974	101 903	-	927 418
- Opcje – kwoty sprzedane			120 387	247 154	457 974	101 903	-	927 418
- CIRS – kwoty kupione	11 678	11 219	-	441 680	772 940	132 504	-	1 347 124
- CIRS – kwoty sprzedane			-	446 900	768 393	131 427	-	1 346 720
Kontrakty na stopę procentową	61 279	57 238	1 099 691	2 339 710	2 279 286	2 700 452	901 212	9 320 351
- FRA	-	2	544 995	-	-	-	-	544 995
- IRS – kwoty kupione	56 883	52 794	77 348	1 169 855	1 130 293	871 871	450 606	3 699 973
- IRS – kwoty sprzedane			77 348	1 169 855	1 130 293	871 871	450 606	3 699 973
- OIS – kwoty kupione	-	46	200 000	-	-	-	-	200 000
- OIS – kwoty sprzedane			200 000	-	-	-	-	200 000
- Opcje – kwoty kupione	4 396	4 396	-	-	9 350	478 355	-	487 705
- Opcje – kwoty sprzedane			-	-	9 350	478 355	-	487 705
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	150 703	126 034	3 818 589	4 471 317	5 413 569	3 192 929	901 212	17 797 616
Nienotowane na rynkach regulowanych	150 703	126 034	3 818 589	4 471 317	5 413 569	3 192 929	901 212	17 797 616
Ogółem	150 703	126 034	3 818 589	4 471 317	5 413 569	3 192 929	901 212	17 797 616

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2010							Razem
	wartość godziwa		wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności					
	dotatnia	ujemna	Do 1 m-ca	1-3 m-ce	3 m-ce– 1 rok	1-5 lat	>5 lat	
Kontrakty walutowe:	49 614	50 129	2 857 457	2 161 390	2 002 348	217 165	-	7 238 360
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione	26 506	11 939	560 698	343 065	207 833	108 228	-	1 219 824
- Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane			546 595	350 203	207 087	108 937	-	1 212 822
- Opcje – kwoty kupione	17 818	21 964	81 457	258 914	395 404	-	-	735 775
- Opcje – kwoty sprzedane			81 457	258 914	395 404	-	-	735 775
- CIRS – kwoty kupione	5 290	16 226	792 060	475 236	396 030	-	-	1 663 326
- CIRS – kwoty sprzedane			795 190	475 058	400 590	-	-	1 670 838



Kontrakty na stopę procentową	52 977	47 570	1 003 864	1 624 325	2 430 956	2 839 000	1 749 834	9 647 979
- FRA	-	83	-	474 585	-	-	-	474 585
- IRS – kwoty kupione	47 295	42 000	1 932	474 870	1 215 478	917 595	854 517	3 464 392
- IRS – kwoty sprzedane			1 932	474 870	1 215 478	917 595	854 517	3 464 392
- OIS – kwoty kupione	198	3	500 000	100 000	-	-	-	600 000
- OIS – kwoty sprzedane			500 000	100 000	-	-	-	600 000
- Opcje – kwoty kupione	5 484	5 484	-	-	-	501 905	20 400	522 305
- Opcje – kwoty sprzedane			-	-	-	501 905	20 400	522 305
Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu	102 591	97 699	3 861 321	3 785 715	4 433 304	3 056 165	1 749 834	16 886 339
Nienotowane na rynkach regulowanych	102 591	97 699	3 861 321	3 785 715	4 433 304	3 056 165	1 749 834	16 886 339
Ogółem	102 591	97 699	3 861 321	3 785 715	4 433 304	3 056 165	1 749 834	16 886 339



27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Jako zobowiązania warunkowe Grupa prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania.

W poniższych tabelach zaprezentowane zostały zobowiązania warunkowe Grupy według stanu na dzień 31.12.2011 roku oraz dane porównawcze.

Nota 27

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania warunkowe udzielone		
- finansowe	3 777 003	3 117 642
- gwarancyjne	1 925 227	1 277 205
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	5 702 230	4 394 847
Zobowiązania warunkowe otrzymane		
- finansowe	3 290 922	2 861 841
- gwarancyjne	378 134	275 223
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	3 669 056	3 137 064
Razem zobowiązania warunkowe	9 371 286	7 531 911

Najbardziej znaczącą pozycję udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów, które na 31.12.2011 roku wynosiły 3 756 738 tys. PLN, co stanowi 99% udzielonych finansowych zobowiązań pozabilansowych Banku oraz odpowiednio 2 970 649 tys. PLN według stanu na 31.12.2010 roku - 95%. Do zobowiązań z tytułu udzielenia kredytów zaliczane są przyznane linie kredytowe, limity na kartach kredytowych, niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym oraz umowy ramowe o charakterze finansowym.

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

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

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

Najbardziej znaczącą pozycję wśród zobowiązań otrzymanych przez Bank stanowiły przyznane przez NBP i jednostki powiązane organizacyjnie, niewykorzystane linie kredytowe w kwocie 3 290 922 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku, oraz odpowiednio 2 861 841 tys. PLN według stanu na 31.12.2010 roku.

Do otrzymanych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym zaliczane są gwarancje i poręczenia stanowiące zabezpieczenia udzielonych kredytów w kwocie 378 134 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku, oraz 275 223 tys. PLN według stanu na 31.12.2010 roku.

Dotychczasowe doświadczenia Banku potwierdzają, że terminy wykonania finansowych zobowiązań warunkowych są tożsame z umownymi terminami ważności tych zobowiązań.

Efekt finansowy pozabilansowych zobowiązań warunkowych został zaprezentowany w tabeli powyżej.



28. Działalność powiernicza i inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych

Kompleksowy zakres usług

Bank proponuje swoim Klientom kompleksowy produkt bankowy, który obejmuje:

- prowadzenie rachunków papierów wartościowych służących do ewidencji aktywów, w szczególności: akcji, obligacji, bonów skarbowych, papierów komercyjnych,
- rozliczanie transakcji na papierach wartościowych zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych,
- dokonywanie operacji na papierach wartościowych (wypłata dywidend, odsetek od obligacji, wykup papierów dłużnych),
- pośredniczenie w transakcjach na Giełdzie Papierów Wartościowych i na rynku międzybankowym;
- wykonywanie raportów dostosowanych do potrzeb klienta,
- dostarczanie informacji o wydarzeniach rynkowych.

Przechowywanie papierów wartościowych

Bank jest bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, który jest centralną instytucją odpowiedzialną za prowadzenie i nadzorowanie systemu depozytowo-rozliczeniowego w zakresie obrotu instrumentami finansowymi w Polsce. Posiada tam rachunek papierów wartościowych dedykowany specjalnie dla swoich Klientów. W ten sposób aktywa Banku i Klientów są od siebie oddzielone.

Rozliczenie transakcji

Wszystkie transakcje rozliczane są po otrzymaniu od Klienta dyspozycji rozliczeniowej. Wyjątek stanowi składanie zleceń kupna i sprzedaży papierów wartościowych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i na BondSpot S.A., gdzie zlecenie Klienta zastępuje dyspozycję. Terminy rozliczania transakcji zawieranych na poszczególnych rynkach są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa lub w przypadku braku ogólnych uregulowań, odbywają się w dacie uzgodnionej z Klientem.

Raporty dla klienta

Bank przekazuje Klientowi sprawozdania na temat jego działalności inwestycyjnej. Treść i forma, częstotliwość oraz sposób przekazywania sprawozdań ustalana jest indywidualnie z każdym Klientem i zostaje dostosowana do jego potrzeb.

Bank prowadzi na rzecz klientów rachunki papierów wartościowych. W poniższej tabeli zostały zaprezentowane dane dotyczące prowadzonych rachunków:

Nota 28

	31.12.2011	31.12.2010
Ilość rachunków prowadzonych na rzecz klientów (w sztukach)	12	12
Wartość środków zgromadzonych na rachunkach klientów (w tys. PLN)	1 447 022	2 231 005

Inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych

Bank na mocy odpowiednich umów zawartych z luksemburskimi funduszami inwestycyjnymi BNP Paribas L1 i BNP Paribas L Fix pełni na rzecz funduszy szereg funkcji, których realizacja polega w szczególności na:

- reprezentowaniu funduszy przed ich uczestnikami i Komisją Nadzoru Finansowego,
- przyjmowaniu reklamacji od uczestników funduszy,
- zapewnianiu uczestnikom funduszy informacji o funduszach,
- weryfikacji i przekazywaniu zleceń klientów do agenta transferowego,
- prowadzeniu rozliczeń pieniężnych z klientami w związku z inwestycjami w tytuły uczestnictwa,
- prowadzeniu rozliczeń pieniężnych z funduszami,
- przekazywaniu raportów do klientów,
- obsłudze innych niż BNP Paribas Bank Polska SA dystrybutorów funduszy inwestycyjnych,
- dystrybucji tytułów uczestnictwa funduszy.



29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

Nota 29.1

31.12.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	200 276	644 142	844 418
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15 063	36 155	51 218
Należności od banków i klientów	145 223	182 597	327 820
Instrumenty zabezpieczające	17 759	-	17 759
Pozostałe aktywa	7 816	5 387	13 203
Razem	386 137	868 281	1 254 418
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	75 600	34 118	109 718
Zobowiązania wobec banków i klientów	354 382	252 408	606 790
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	7 862 743	7 862 743
Różnice z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	13 132	-	13 132
Zobowiązania podporządkowane	590 016	-	590 016
Pozostałe zobowiązania	3 217	24 023	27 240
Razem	1 036 347	8 173 292	9 209 639

31.12.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	181 610	3 565	185 175
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	30 418	5 568	35 986
Należności od banków i klientów	-	87 876	87 876
Pozostałe aktywa	4 486	2 611	7 097
Razem	216 514	99 620	316 134
Pasywa			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	62 185	10 486	72 671
Zobowiązania wobec banków i klientów	126 974	340 872	467 846
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	6 693 459	7 083 459
Zobowiązania podporządkowane	60 000	475 236	535 236
Pozostałe zobowiązania	3 864	9 119	12 983
Razem	643 023	7 529 172	8 172 195



Nota 29.2

1.01.2011 – 31.12.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	1 194	4 551	5 745
Koszty z tytułu odsetek	-22 002	-128 940	-150 942
Przychody z tytułu prowizji	3 892	445	4 337
Koszty z tytułu prowizji	-1 223	-95	-1 318
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-8 853	57 251	48 398
Wynik na transakcjach zabezpieczających	13 132	-	13 132
Pozostałe przychody	836	-79	757
Pozostałe koszty	-	-2 110	-2 110

1.01.2010 – 31.12.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	2 029	324	2 353
Koszty z tytułu odsetek	-24 892	-58 957	-83 849
Przychody z tytułu prowizji	3 900	1 527	5 427
Koszty z tytułu prowizji	-1 206	-90	-1 296
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	75 704	-39 911	35 793
Pozostałe przychody	2 814	66	2 880

Nota 29.3

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

31.12.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych			
Zobowiązania warunkowe udzielone:	13 441	364 360	377 801
- finansowe	-	187 054	187 054
- gwarancyjne	13 441	177 306	190 747
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	20 569	141 411	161 980
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	20 569	141 411	161 980
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 358 494	5 355 720	13 714 214

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



Istotne umowy dotyczące podmiotów powiązanych

Umowy kredytowe z BNP Paribas SA zawarte w 2011 roku:

W 2011 roku zostały uruchomione następujące transze finansowania z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu:

- w dniu 4 lutego 2011 roku transza w wysokości 800 mln PLN. Okres kredytowania dla tej transzy wynosi trzy lata od momentu uruchomienia, tj. do 4 lutego 2014 roku. Oprocentowanie transzy zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR.
- w dniu 30 czerwca 2011 roku zostały uruchomione dwie transze kredytów:
 - transza w wysokości 300 mln PLN na 2 lata, tj. do 28 czerwca 2013 roku;
 - transza w wysokości 250 mln PLN na 3 lata, tj. do 30 czerwca 2014 roku;Oprocentowanie transz zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR.
- w dniu 4 lipca 2011 roku zostały uruchomione następujące transze kredytów:
 - transza w wysokości 25 mln CHF na 2 lata, tj. do 4 lipca 2013 roku;
 - transza w wysokości 275 mln CHF na 3 lata, tj. do 4 lipca 2014 roku;
 - transza w wysokości 80 mln CHF na 4 lata, tj. do 6 lipca 2015 roku;Oprocentowanie transz zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M LIBOR.

W 2011 roku Bank spłacił następujące linie kredytowe zawarte z podmiotami z Grupy:

- 200 mln EUR (luty 2011) – Fortis Finance;
- 440 mln CHF (lipiec 2011) – BGL;
- 390 mln PLN (kwiecień, maj, czerwiec, wrzesień 2011) – Fortis Bank SA/NV;

W 2012 roku (po dacie bilansu) Bank spłacił:

- 300 mln PLN w lutym 2012 na rzecz BNP Paribas z siedzibą w Paryżu;
- 180 mln EUR w marcu 2012 na rzecz BNP Paribas z siedzibą w Paryżu.

Nabycie spółki Fortis Lease Polska sp. z o.o.

W dniu 1 lipca 2011 roku została zawarta umowa sprzedaży 100% udziałów spółki Fortis Lease Polska sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie pomiędzy Bankiem - jako nabywcą oraz spółką BNP Paribas Leasing Solutions S.A. z siedzibą w Luksemburgu - jako zbywcą.

Na mocy umowy, Bank nabył 11 500 udziałów FLP, które stanowią 100% kapitału zakładowego FLP i uprawniają do takiej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników FLP. Cena zakupu, ustalona na podstawie dokonanej wyceny zewnętrznej wynosiła 94,8 mln PLN.

Spółka Fortis Lease Polska sp z o.o. istnieje na rynku polskim od 2000 roku. Oferuje leasing środków trwałych, między innymi nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu. Aktualnie obsługuje ponad 2 600 klientów. Jej aktywa na koniec 2010 roku wyniosły 2,3 mld PLN.

W dniu 1 lipca 2011 roku została podpisana umowa o współpracy pomiędzy Bankiem, Fortis Lease Polska sp. z o.o. oraz BNP Paribas Lease Group Sp. z o.o. określająca szczegółowe zasady wzajemnej współpracy między tymi podmiotami.



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

W dniu 27 lipca 2011 roku Bank podpisał kolejny aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji. W oparciu o niniejszy aneks, obniżona została wysokość limitu kredytowego do 160 mln PLN. Kredyt został udostępniony na kolejny bieżący okres, czyli do 13 lipca 2012 roku.

Umowa z TFI BNP Paribas Polska SA

W dniu 7 kwietnia 2011 roku Bank podpisał aneks nr 2 do umowy dystrybucyjnej z dnia 5 listopada 2007 roku z TFI BNP Paribas Polska SA dotyczącej pozyskiwania przez Bank klientów zainteresowanych korzystaniem z usług TFI w zakresie zarządzania portfelem instrumentów finansowych na zlecenie. Aneks nr 2 dotyczył zmian w ofercie Lokaty ProfitPlus (wcześniej o nazwie Lokata Fotis FIO).



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

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

Nota 30.1

W tys. PLN	1.01.2011 - 31.12.2011	1.01.2010 - 31.12.2010
Zarząd, w tym:	8 634	8 532
- wynagrodzenia	5 161	4 805
- korzyści*	794	987
- inne**	2 679	2 740
Rada Nadzorcza	756	661
Dyrektorzy Zarządzający***	16 310	14 855

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

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

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

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane szczegółowe dane dotyczące wynagrodzeń członków Zarządu Banku za rok 2011 oraz dane porównawcze za rok 2010.

Nota 30.2

1.01.2011 – 31.12.2011 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia	Korzyści	Inne	Razem
Frederic Amoudru	Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny	925	235	836	1 996
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	827	8	303	1 138
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	827	5	303	1 135
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu	739	246	100	1 085
Wojciech Kembłowski	Członek Zarządu od 11.05.2011	474	3	-	477
Marta Oracz	Członek Zarządu	547	8	94	649
Jean-Philippe Stephane Rodes	Członek Zarządu	653	171	160	984
Jacek Obłąkowski	Wiceprezes Zarządu do 18.03. 2011	157	1	337	495
Philippe Van Hellemont	Wiceprezes Zarządu do 10.05.2011	12	117	546	675
Razem		5 161	794	2 679	8 634

1.01.2010 – 31.12.2010 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia	Korzyści	Inne	Razem
Frederic Amoudru	Prezes Zarządu	876	262	94	1 232
Alexander Paklons	Wiceprezes Zarządu do 30.06.2010	-	135	420	555
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	827	8	563	1 398
Jean - Luc Deguel	Wiceprezes Zarządu do 30.06.2010	289	109	267	665
Jacek Obłąkowski	Wiceprezes Zarządu	720	5	108	833
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	827	5	288	1 120
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu	666	221	94	981
Philippe Van Hellemont	Wiceprezes Zarządu	-	183	906	1 089
Marta Oracz	Członek Zarządu od 1.06.2010	244	6	-	250
Jean-Philippe Stephane Rodes	Członek Zarządu od 1.07.2010	356	53	-	409
Razem		4 805	987	2 740	8 532



W poniższej tabeli zostały zaprezentowane szczegółowe dane dotyczące wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku za rok 2011 oraz dane porównawcze za rok 2010.

Nota 30.3

1.01.2011 – 31.12.2011 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia
Camille Fohl	Przewodniczący	180
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący	120
Lars Machenil	Wiceprzewodniczący	120
Monika Bednarek	Członek Rady	84
Jean Deullin	Członek Rady	84
Mark Selles	Członek Rady	84
Andrzej Wojtyna	Członek Rady	84
Razem		756

1.01.2010 – 31.12.2010 (w tys. PLN)		Wynagrodzenia
Camille Fohl	Przewodniczący	180
Jos Clijsters	Wiceprzewodniczący do 30.09.2010	90
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący od 1.07.2010	51
Lars Machenil	Wiceprzewodniczący od 5.11.2010	62
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący do 29.04.2010	40
Zbigniew Dresler	Członek Rady do 29.04.2010	28
Reginald De Gols	Członek Rady do 31.03.2010	28
Monika Bednarek	Członek Rady od 1.07.2010	42
Jean Deullin	Członek Rady od 1.07.2010	42
Mark Selles	Członek Rady od 30.04.2010	56
Andrzej Wojtyna	Członek Rady od 1.07.2010	42
Jean-Marie Bellafiore	Członek Rady od 30.04.2010 do 30.06.2010	-
Razem		661

Na koniec 2011 roku dwóch członków Zarządu Banku zasiadało w Radzie Nadzorczej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA i nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2011 jak i w 2010 roku.

Na koniec 2011 roku dwóch członków Zarządu Banku zasiadało w Radzie Nadzorczej Fortis Lease Polska sp. z o.o. i nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia w 2011 roku.

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego Grupy

Poniższa tabela prezentuje rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według stanu na 31.12.2011 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2010 roku:

Nota 30.4

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według grup (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Krótkoterminowe, w tym:	4 584	4 497
- Zarząd	1 882	1 965
- Dyrektorzy Zarządzający	2 702	2 532
Długoterminowe, w tym:	346	406
- Zarząd	116	159
- Dyrektorzy Zarządzający	230	247
Razem rezerwy na świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego	4 930	4 903



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

Według stanu na 31.12.2011 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

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

Dyrektorom Zarządzającym:

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

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

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

Według stanu na 31.12.2010 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 6 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 46 tys. PLN, wykorzystano 10 tys. PLN;
- 5 kredytów w walucie obcej w wysokości 1 243 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat włącznie;
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 100 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 27 kredytów na łączną kwotę 6 607 tys. PLN, w tym 14 walucie obcej na łączną kwotę 4 594 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;
- 13 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 319 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 27 tys. PLN;
- 29 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 212 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 64 tys PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 9 kredytów (w tym 3 w walucie obcej) w łącznej wysokości 2 357 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 2 do 30 lat włącznie;
- 4 limitów w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 78 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 24 tys. PLN;
- 4 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 42 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 4 tys. PLN;
- gwarancji w wysokości 4 tys. EUR na okres od 3 miesięcy do 1 roku.



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

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

Nota 30.5

Stan zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z ZFŚS	31.12.2011	31.12.2010
W tys. PLN	745	717

Kredyty pracownicze

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

Nota 30.6

Udzielone kredyty pracownicze	31.12.2011	31.12.2010
W tys. PLN	205 722	183 341
Według liczby pracowników	1 657	1 687

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



31. Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Grupie kształtowało się na następującym poziomie:

Nota 31.1

Zatrudnienie:	31.12.2011	31.12.2010
w etatach	3 011	2 832
w tym z wykształceniem:		
- wyższym	64%	63%
- licencyjnym	13%	12%
- średnim	23%	25%

Na świadczenia pracownicze składają się:

- Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:
 - rezerwa na premie
 - rezerwa na niewykorzystane urlopy
 - ZFŚS
 - pozostałe
- Długoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:
 - rezerwa na świadczenia emerytalne

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

Nota 31.2

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze według tytułów (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Rezerwa na premie pracownicze	15 561	12 898
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	3 492	8 771
ZFŚS	1 413	1 180
Pozostałe	12	6
Razem krótkoterminowe świadczenia pracownicze	20 478	22 855

Grupa nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

W ramach długoterminowych świadczeń pracowniczych Bank rozpoznaje zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych. Świadczenia mają charakter programów określonych świadczeń oraz należą do programów nie finansowanych przez aktywa. Grupa przyjęła zasadę pełnego rozpoznawania zysków i strat aktuarialnych w rachunku zysków i strat.

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

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

Nota 31.3

Wartość bieżąca zobowiązań (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne	2 633	2 355
Razem długoterminowe świadczenia pracownicze	2 633	2 355
Zobowiązania ujęte w bilansie	2 633	2 355



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

Nota 31.4

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Bieżąca wartość zobowiązania na początek okresu	2 355	2 111
Koszty bieżącego zatrudnienia	267	249
Koszty odsetek	120	111
Zyski (-)/straty(+) aktuarialne	-66	-65
Wypłacone świadczenia (-)	-43	-51
Skutek ograniczenia programu świadczeń	-	-
Bieżąca wartość zobowiązania na koniec okresu	2 633	2 355

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

Nota 31.5

Założenia aktuarialne, przyjęte dla celów wyceny	31.12.2011	31.12.2010
Stopa dyskontowa	5,9%	5,6%
Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń	5,0%	5,0%



32. Zarządzanie ryzykiem

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje oraz zarządza wszystkimi ryzykami występującymi w jego działalności.

Bank dzieli procesy monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem na następujące kategorie:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko operacyjne

Zarząd Banku określa politykę ryzyka i przyjmuje zasady kontroli i zarządzania ryzykiem, określa politykę ustanawiania limitów dla wszystkich odpowiednich rodzajów ryzyka, a także procedury kontroli ryzyka.

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

Ryzyko to występuje niezależnie od formy finansowania, a głównym źródłem tego ryzyka jest brak zdolności klienta do wywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Banku.

Przyjęte przez Bank zasady dotyczące oceny, pomiaru, akceptacji, zabezpieczania, kontroli i raportowania ryzyka kredytowego określone zostały w polityce zarządzania ryzykiem kredytowym, zgodnej ze strategią zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska SA i wspierającej realizację celów zawartych w strategii.

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

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

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

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

Operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym skupia się na zarządzaniu z punktu widzenia pojedynczej ekspozycji lub kredytobiorcy. Na wymiar operacyjny składają się następujące czynności:

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

Ocena ryzyka kredytowego odbywa się w sposób zindywidualizowany bądź standardowy w zależności od stopnia złożoności oferowanego produktu kredytowego. Indywidualna ocena ryzyka ma zastosowanie w przypadku kompleksowego



finansowania indywidualnie dopasowanego do potrzeb kredytobiorcy o znacznej skali działalności. Standardowa ocena ryzyka z kolei, ma zastosowanie w przypadku jednorodnych produktów udzielanych kredytobiorcom o podobnym profilu ryzyka i na podobne cele.

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

Nadrzędnymi organami uprawnionymi do podejmowania decyzji kredytowych w Banku są, działające na podstawie regulaminów zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku, Komitet Kredytowy oraz Komitet Kredytów Trudnych. Dla zapewnienia efektywności procesu decyzyjnego część uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych jest delegowana w trybie „4-eyes” (dwuosobowo) lub w trybie „2-eyes” (jednosobowo). Model decyzyjny uwzględnia strukturę linii biznesowych, ustala ilość szczebli decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od dwóch podstawowych kryteriów: ratingu klienta oraz okresu kredytowania.

System ratingowy/system klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF

Rating nadawany jest klientom komercyjnym, wobec których łączne zaangażowanie kredytowe Banku przekracza 1 000 EUR. Klienci indywidualni objęci są oceną ryzyka opartą na modelach scoringowych. Wiarygodność kredytowa klientów - przedsiębiorstw Banku szacowana jest w oparciu o system ratingowy Fortis Masterscale, zawierający 17 klas ratingowych dla oceny podmiotów wywiązujących się ze zobowiązań (PD < 1) i 3 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 ratingu 18-20 i otrzymują status default (niewykonania zobowiązania). Nadanie statusu default następuje zgodnie z przyjętym przez Bank systemem klasyfikacji ryzyka, opartym na standardach MSSF.

Katalog obiektywnych przesłanek (zdarzeń default) uwzględnia dane ilościowe i jakościowe, do których należą 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.

Pomiar ryzyka kredytowego

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

- straty poniesione, a nieujawnione, na które tworzony jest odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (IBNR),
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty,
- straty oczekiwane – podstawowe koszty ryzyka charakterystyczne dla danego produktu,
- straty nieoczekiwane – dodatkowe koszty ryzyka na które tworzony jest bufor kapitałowy.



Pomimo tego, że nigdy nie jest możliwe dokładne ustalenie strat jakie może ponieść Bank w danym roku to jednak można oszacować średni poziom strat kredytowych, które można racjonalnie oczekiwać, że wystąpią biorąc pod uwagę zaangażowanie kredytowe. Ta kategoria strat to tzw. straty oczekiwane, które z punktu widzenia instytucji finansowej traktowane są jako koszt prowadzonej działalności kredytowej. 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).

Kalkulacja rezerwy na poniesione, lecz niezareportowane 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 (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.

Jedną z funkcji jaką pełni kapitał w instytucji bankowej jest zapewnienie ochrony dla deponentów lokujących w niej swoje środki finansowe na wypadek strat znacznie przekraczających straty oczekiwane. Straty o takim charakterze to właśnie straty nieoczekiwane – niemożliwe jest poznanie z góry kiedy wystąpią i jak będą dotkliwe – i są one absorbowane przez kapitały własne Banku.

Analiza ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe aktywów finansowych i zobowiązań pozabilansowych oraz poziom odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw na zobowiązania pozabilansowe według stanu na 31 grudnia 2011 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31 grudnia 2010 roku.

Nota 32.1.1

Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	946 615	998 773
- należności bez utraty wartości	947 726	999 510
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 111	-737
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	175 238	194 290
- papiery wartościowe	24 535	91 699
- pochodne instrumenty finansowe	150 703	102 591
wycena do wartości godziwej	153 648	106 737
korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 945	-4 146
Należności od banków	358 822	159 013
- należności bez utraty wartości	358 906	159 118
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-84	-105
Należności od klientów	16 591 353	13 151 131
- należności bez utraty wartości	15 687 490	12 149 893
- należności z utratą wartości, w tym:	2 244 351	2 236 775
ustalaną metodą indywidualną	1 405 511	1 368 231
ustalaną metodą kolektywną	838 840	868 544
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 245 061	-1 153 854
ustalane metodą indywidualną	-723 022	-633 453
ustalane metodą kolektywną	-522 039	-520 401
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-95 427	-81 683



Inwestycje - dostępne do sprzedaży	3 624 921	3 248 293
- inwestycje dostępne do sprzedaży	3 640 108	-
- odpisy z tytułu utraty wartości	-15 187	-
Pozostałe inwestycje	-	12
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	5 667 764	4 380 675
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	5 605 457	4 274 010
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości, w tym:	96 773	120 837
ustalaną metodą indywidualną	62 234	83 198
ustalaną metodą kolektywną	34 539	37 639
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-28 286	-5 948
ustalane metodą indywidualną	-26 741	-4 554
ustalane metodą kolektywną	-1 545	-1 394
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe	-6 180	-8 224

Nota 32.1.2

Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Należności niezaległe bez utraty wartości	15 302 461	11 621 128
Należności zaległe bez utraty wartości	385 029	528 765
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą	1 350 152	1 202 497
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez rezerwy	55 359	165 734
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą	816 837	844 154
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy	22 003	24 390
Razem należności od klientów brutto	17 931 841	14 386 668

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa należności od klientów, które nie są zaległe, i nie utraciły wartości według stanu na 31.12.2011 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2010 roku.

Nota 32.1.3

Należności niezaległe bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
CHF	4 756 527	4 207 948
EUR	2 677 158	1 747 680
PLN	7 567 918	5 596 908
USD	300 858	68 592
Razem	15 302 461	11 621 128

Analiza należności od klientów, które nie są zaległe, i nie utraciły wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2011 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2010 roku prezentuje poniższa tabela.

Nota 32.1.4

Należności niezaległe bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
1-7	1 574 655	733 135
8-10	2 009 171	1 745 873
11-12	2 371 540	1 839 919
13-17	1 784 470	851 306
Nie nadano ratingu	7 562 625	6 450 895
- w tym kredyty hipoteczne	5 987 367	4 787 652
Razem	15 302 461	11 621 128



Tabela poniżej prezentuje należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2011 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2010 roku.

Nota 32.1.5

Należności z utratą wartości (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
- ustalaną metodą indywidualną	1 405 511	1 368 231
18	169	-
19	896 512	971 723
20	483 095	388 400
Nie nadano ratingu	25 735	8 108
- ustalaną metodą kolektywną	838 840	868 544
18	-	-
19	2 520	8 129
20	48 864	54 312
Nie nadano ratingu	787 456	806 103
Razem	2 244 351	2 236 775

Kategoria „nie nadano ratingu” obejmuje klientów Banku, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego Fortis Masterscale lub posiadali rating wygasły. Zgodnie z zasadami systemu Fortis Masterscale, obowiązującymi w Banku, procedurze nadania ratingu podlegają wyłącznie klienci komercyjni (podmioty gospodarcze), wobec których łączne zaangażowanie kredytowe Banku przekracza równowartość 1000 EUR.

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

Nota 32.1.6

Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Od 1 do 30 dni	264 224	404 894
Od 31 do 60 dni	54 416	81 299
Od 61 do 90 dni	58 142	34 832
Powyżej 91 dni	8 247	7 740
Razem należności zaległe bez utraty wartości	385 029	528 765

Poniższa tabela przedstawia typy zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank dotyczące kredytów i pożyczek udzielonych klientom według stanu na 31.12.2011 roku, oraz dane porównawcze na 31.12.2010 roku.

Nota 32.1.7

Wartość nominalna zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Zabezpieczenia finansowe - środki pieniężne i ich ekwiwalenty	722 730	526 706
Zabezpieczenia finansowe - pozostałe	1 555 225	989 503
Zabezpieczenia niefinansowe - rzeczowe	30 920 761	25 144 691
Gwarancje i poręczenia	3 642 323	2 947 450
Razem zabezpieczenia otrzymane	36 841 039	29 608 350



Do zabezpieczeń zaprezentowanych powyżej należą następujące typy zabezpieczeń:

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

W portfelu należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości występują należności, których warunki zostały renegotjowane w kwocie 163 799 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku, oraz 66 849 tys. PLN według stanu na 31.12.2010 roku.

Poniżej została zaprezentowana analiza ekspozycji kredytowych (bez banków) w podziale na linie biznesowe według stanu na 31.12.2011 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2010 roku.

Nota 32.1.8

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2011 (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	13 204 301	4 727 540	17 931 841
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	860 508	4 308 220	5 168 728
Razem ekspozycje kredytowe brutto	14 064 809	9 035 760	23 100 569
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	- 850 184	-394 877	- 1 245 061
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 549	-26 737	- 28 286
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-76 781	-24 826	-101 607
- należności bilansowe	-75 197	-20 230	-95 427
- zobowiązania pozabilansowe	- 1 584	- 4 596	- 6 180
Razem ekspozycje kredytowe netto	13 136 295	8 589 320	21 725 615

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2010 (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	10 309 204	4 077 464	14 386 668
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	889 516	3 295 730	4 185 246
Razem ekspozycje kredytowe brutto	11 198 720	7 373 194	18 571 914
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-711 831	-442 023	-1 153 854
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 583	-3 365	-5 948
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-71 965	-17 942	-89 907
- należności bilansowe	-69 150	-12 533	-81 683
- zobowiązania pozabilansowe	-2 815	-5 409	-8 224
Razem ekspozycje kredytowe netto	10 412 341	6 909 864	17 322 205



Nota 32.1.9

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2011	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Retail Banking		Corporate and Transaction Banking		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	10 970 327	87	9 417 937	90	20 388 264
Z utratą wartości:	1 660 210	13	1 052 095	10	2 712 305
- ustalaną metodą indywidualną	480 757	-	986 988	-	1 467 745
- ustalaną metodą portfelową	1 179 453	-	65 107	-	1 244 560
Razem ekspozycje kredytowe brutto	12 630 537	100	10 470 032	100	23 100 569

Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2010	Wartość ekspozycji kredytowej				Razem
	Retail Banking		Corporate and Transaction Banking		
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	
Bez utraty wartości	9 909 748	88	6 304 554	86	16 214 302
Z utratą wartości:	1 288 972	12	1 068 640	14	2 357 612
- ustalaną metodą indywidualną	413 765	-	1 037 665	-	1 451 430
- ustalaną metodą portfelową	875 207	-	30 975	-	906 182
Razem ekspozycje kredytowe brutto	11 198 720	100	7 373 194	100	18 571 914

Poniższa tabela przedstawia analizę portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych poprzez relację wartości uruchomionych kredytów hipotecznych do wartości zabezpieczeń spłaty tych kredytów według stanu na 31.12.2011 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2010 roku.

Nota 32.1.10

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2011	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 267 733	4 719 635	5 987 368
Średnia zapadalność (lata)	24,7	23,5	23,7
Średnie LTV (%)	76,0	114,0	106,0

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2010	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	737 824	4 313 670	5 051 494
Średnia zapadalność (lata)	24,0	24,3	24,2
Średnie LTV (%)	72,0	99,0	95,0

Nota 32.1.11

Analiza portfela kredytów hipotecznych brutto (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Należności niezaległe bez utraty wartości	5 736 757	4 787 653
Należności zaległe bez utraty wartości	112 379	179 648
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą	14 816	5 259
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą	114 203	78 017
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy	9 213	917
Razem kredyty hipoteczne brutto	5 987 368	5 051 494



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

Nota 32.1.12

Okres przeterminowania kredytów hipotecznych zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Od 1 do 30 dni	93 419	150 332
Od 31 do 60 dni	16 175	23 979
Od 61 do 90 dni	2 785	5 337
Razem kredyty hipoteczne zaległe bez utraty wartości	112 379	179 648

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa kredytów hipotecznych według stanu na 31.12.2011 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2010 roku.

Nota 32.1.13

Kredyty hipoteczne wg walut (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
CHF	4 623 556	4 234 238
EUR	89 248	73 766
PLN	1 267 733	737 824
USD	6 831	5 666
Razem kredyty hipoteczne	5 987 368	5 051 494

Poniższa tabela przedstawia koncentrację portfela kredytowego brutto dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych klientów (bez banków) w podziale na branże, według stanu na 31.12.2011 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2010 roku.

Nota 32.1.14

Portfel kredytowy według branż	31.12.2011		31.12.2010	
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %
Osoby fizyczne	8 471 416	36,67	7 494 280	40,35
Handel hurtowy	2 040 025	8,83	1 766 678	9,51
Budownictwo gospodarcze i inżynieria	1 938 893	8,39	1 263 175	6,80
Oświata, opieka medyczna	1 344 518	5,82	1 233 412	6,64
Handel detaliczny	1 174 832	5,09	791 500	4,26
Maszyny	1 152 398	4,99	979 405	5,27
Inne usługi	1 050 191	4,55	851 462	4,58
Chemikalia i tworzywa sztuczne	601 349	2,60	412 477	2,22
Żywność, tytoń, napoje	578 821	2,51	599 771	3,23
Pojazdy mechaniczne	511 470	2,21	291 205	1,57
Transport	438 488	1,90	172 515	0,93
Przemysł meblowy i elektryczny	429 817	1,86	366 599	1,97
Instytucje finansowe	409 949	1,77	213 097	1,15
Drewno, wyroby z drewna	330 508	1,43	292 157	1,57
Statki	327 901	1,42	361 062	1,94
Sport, turystyka, kultura i sztuka	313 263	1,36	329 730	1,78
Łączność	269 636	1,17	260 496	1,40
Ceramika i szkło	171 792	0,74	177 767	0,96
Pozostała produkcja	139 983	0,61	81 273	0,44
Drukarnie i wydawnictwa	105 487	0,46	74 128	0,40
Produkcja metali i niemetali	97 949	0,42	22 231	0,12
Tekstylia, wyroby skórzane	97 881	0,42	95 170	0,51
Usługi administracyjne	95 065	0,41	91 766	0,49
Papier, wyroby papiernicze	84 220	0,36	93 242	0,50
Inne środki transportu	36 977	0,16	43 094	0,23
Budownictwo mieszkaniowe	12 484	0,05	9 235	0,05
Pozostałe	875 256	3,80	204 987	1,13
Razem portfel kredytowy według branż	23 100 569	100	18 571 914	100



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 31 grudnia 2011 roku 477 389 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 krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego, na poziomie 35% funduszy własnych banku, nie więcej jednak niż równowartość 150 mln EUR. Na dzień 31 grudnia 2011 roku limit ten wyniósł 662 520 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym.

W 2011 roku, ani w 2010 roku nie został przekroczony, w ujęciu skonsolidowanym, w stosunku do żadnego klienta lub grupy kapitałowej limit zaangażowania określony w Ustawie Prawo Bankowe.

Ryzyko płynności, walutowe, stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań płatniczych, pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy, generowania dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

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

- odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich zobowiązań od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania),
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych), lub
- realizacji przez klientów opcji wbudowanych w produkty bankowe, które mogą być realizowane w następstwie zmian rynkowych stóp procentowych (ryzyko opcji klienta).

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

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

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

- Został zachowany pożądany profil rynkowego ryzyka, ustanowiony w strategiach Banku;
- Ustalone przez Bank limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

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

System informacyjny, zapewnia gromadzenie danych, o operacjach i transakcjach na stopę procentową, wartościach wskaźników różnego rodzaju ryzyk oraz stawek rynkowych.



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

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

Polityka wyraźnego odseparowania funkcji:

- biznesowych, od funkcji kontroli poziomu ryzyka - ma na celu zapewnienie, iż jakość kontroli poziomu ryzyka walutowego i stopy procentowej nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów oraz, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka walutowego spotkają się z właściwą reakcją kierownictwa banku,
- operacyjnych od funkcji kontroli ryzyka - ma na celu zapewnienie, iż jakość kontroli poziomu ryzyka, nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów oraz, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka spotkają się z właściwą reakcją kierownictwa banku,
- operacyjnych od funkcji biznesowych – ma na celu zapewnienie, iż jakość procesów operacyjnych, nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów.

Bank posiada polityki w zakresie kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz postępowania w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych. Polityki te, w naturalny sposób, odnoszą się również do procesów dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej.

Ryzyko płynności

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

Strategia Banku polega na:

- Zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet,
- Dążeniu do zapewnienia, iż zależność Banku od warunków rynkowych jest na tyle ograniczona, iż w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank będzie w stanie utrzymać swoją płynność przez okres trzech miesięcy, bez jednoczesnego ograniczania spektrum świadczonych usług i bez inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku kryzysu rynkowego trwającego przez dłuższy czas, strategia Banku zakłada utrzymanie płynności, jednakże Bank nie zakłada w takiej sytuacji, iż kontynuował będzie wcześniej obrany kierunek rozwoju i dopuszcza wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności,



- Aktywnym minimalizowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń dotyczących Banku. Ponieważ jednak wystąpienia takich zdarzeń nie można w całości wykluczyć, strategia Banku polega również na zapewnieniu, iż w przypadku zaistnienia takich zdarzeń Bank zachowa płynność finansową przy możliwie minimalnych kosztach własnych (wymiernych i niewymiernych) i podejmie skuteczne działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych.

Struktura finansowania kredytów

BNP Paribas Bank Polska SA

Bank finansuje swoje kredyty w PLN głównie za pomocą środków zgromadzonych przez klientów w postaci depozytów bieżących i terminowych oraz środków zgromadzonych na rachunkach różnych towarzystw ubezpieczeniowych, w imieniu których Bank działając jako ich przedstawiciel sprzedaje swoim klientom polisy tych towarzystw ubezpieczeniowych.

Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych głównie za pomocą środków pochodzących z pożyczek średnio i długoterminowych z grupy BNP Paribas.

Na dzień 31.12.2011 roku struktura uruchomionych pożyczek z Grupy wyglądała następująco:

- CHF 439 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- EUR 2,5 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- EUR 300 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- CHF 295 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- CHF 250 mln - zapadalność w październiku 2012,
- PLN 800 mln – zapadalność w lutym 2014,
- PLN 250 mln – zapadalność w czerwcu 2014,
- CHF 275 mln – zapadalność w lipcu 2014,
- CHF 80 mln – zapadalność w lipcu 2015,
- EUR 50 mln - zapadalność w lipcu 2015,
- EUR 100 mln - zapadalność we wrześniu 2017,
- PLN 60 mln - zapadalność w kwietniu 2019,
- EUR 20 mln - zapadalność w kwietniu 2019.

Dodatkowo na dzień 31.12.2011 roku Bank uruchomił następujące pożyczki z EBOiR oraz EBI:

- EUR 30 mln – zapadalność w styczniu 2016,
- PLN 119 mln – zapadalność w lipcu 2016,
- PLN 80 mln - zapadalność w czerwcu 2017,

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 31.12.2011 roku struktura uruchomionych pożyczek z Grupy wyglądała następująco:

- CHF 61 mln – zapadalność w listopadzie 2013,
- EUR 163,4 mln – zapadalność w maju 2018,
- PLN 746,6 mln - zapadalność w kwietniu 2023,

Dodatkowo na dzień 31.12.2011 roku FLP uruchomił następujące pożyczki z EBOiR oraz EBI:

- EUR 10,25 mln – zapadalność w grudniu 2016,
- PLN 84,8 mln – zapadalność w grudniu 2022.



Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych i instrumentów pochodnych w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2011 roku oraz na 31.12.2010 roku.

Nota 32.2

31.12.2011 (w tys. PLN)	Bez określone go 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	-	-	-	-	-	-	-	1 113 667
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	23 171	16 620	44 084	9 349	39 159	42 855	175 238
Należności od banków	-84	195 112	103 794	-	60 000	-	-	358 822
Należności od klientów	872 238	2 174 367	543 646	1 822 769	3 036 373	1 838 836	6 303 124	16 591 353
Inwestycje dostępne do sprzedaży	10 253	1 569 391	-	215 048	176 966	589 440	1 063 823	3 624 921
Pozostałe inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	615 303
Pozycja długa	882 407	3 962 041	664 060	2 081 901	3 282 688	2 467 435	7 409 802	22 479 304
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	34 227	12 546	16 971	9 113	35 428	17 749	126 034
Zobowiązania wobec banków	-	503 158	9 353	56 119	371 114	90 415	12 471	1 042 630
Zobowiązania wobec klientów	14 002	7 093 403	860 791	601 470	255 912	70	3 037	8 828 685
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	57 623	55 138	4 441 963	4 042 614	824 200	593 022	10 014 560
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	590 016	590 016
Pozostałe pasywa	-	-	-	-	-	-	-	1 877 379
Pozycja krótka	14 002	7 688 411	937 828	5 116 523	4 678 753	950 113	1 216 295	22 479 304
Luka – bilans	868 405	-3 726 370	-273 768	-3 034 622	-1 396 065	1 517 322	6 193 507	-
Kwoty kupione	-	2 178 120	2 238 582	2 716 540	588 687	1 008 317	450 606	9 180 852
Kwoty sprzedane	-	1 640 468	2 232 735	2 697 028	588 686	1 007 240	450 606	8 616 763
Luka – pozabilans	-	537 652	5 847	19 512	1	1 077	-	564 089

31.12.2010 (w tys. PLN)	Bez określone go 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	-	-	-	-	-	-	-	1 172 870
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	15 909	11 024	54 360	48 867	11 697	52 433	194 290
Należności od banków	-105	157 745	1 373	-	-	-	-	159 013
Należności od klientów	999 221	1 436 252	384 752	1 422 687	2 263 280	1 484 382	5 160 557	13 151 131
Inwestycje dostępne do sprzedaży	24 416	899 428	158 903	664 299	388 872	235 916	876 459	3 248 293
Pozostałe inwestycje	12	-	-	-	-	-	-	12
Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	613 467
Pozycja długa	1 023 544	2 509 334	556 052	2 141 346	2 701 019	1 731 995	6 089 449	18 539 076



Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	10 588	18 881	21 579	11 669	8 704	26 278	97 699
Zobowiązania wobec banków	-	201 453	8 387	50 319	326 271	120 207	39 137	745 774
Zobowiązania wobec klientów	12 403	5 422 732	1 743 347	685 311	327 993	570	2 912	8 195 268
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	792 060	-	1 782 116	4 311 268	198 015	80 000	7 163 459
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Zobowiązania podporządkowane	-	30 000	-	-	-	-	535 236	565 236
Pozostałe pasywa	-	-	-	-	-	-	-	1 741 640
Pozycja krótka	12 403	6 456 833	1 770 615	2 539 325	4 977 201	357 496	683 563	18 539 076
Luka – bilans	1 011 141	-3 947 499	-1 214 563	-397 979	-2 276 182	1 374 499	5 405 886	-
Instrumenty pochodne								
Kwoty kupione	-	1 936 147	2 126 670	2 214 745	952 649	575 079	874 917	8 680 207
Kwoty sprzedane	-	1 925 175	1 659 044	2 218 559	953 358	575 079	874 917	8 206 132
Luka – pozabilans	-	10 972	467 626	-3 814	-709	-	-	474 075

Ryzyko walutowe

Zapewnienie wysokiej jakości standardów procesu zarządzania ryzykiem walutowym oraz przyznanie wysokiego priorytetu działaniom zmierzającym do usprawnienia tych procesów jest jednym z kluczowych elementów strategii Banku.

Zgodnie ze strategią Banku w odniesieniu do ekspozycji na rynkowe ryzyko walutowe Bank przeprowadza operacje skutkujące przyjmowaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów rynkowych, w celu osiągnięcia pozytywnego wyniku finansowego.

Ponadto, stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko walutowe jest stale ograniczony od góry poprzez system limitów. Zgodnie z polityką Banku, poziomem rynkowego ryzyka walutowego zarządza Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income poprzez zarządzanie pozycją walutową Banku, którą kształtuje zawierając transakcje walutowe z Klientami i innymi Bankami. W celu skutecznego i precyzyjnego zarządzania pozycją walutową, korzysta z systemu informacyjnego Banku, który w trybie ciągłym dostarcza aktualnych informacji na temat:

- pozycji walutowej,
- całkowitej pozycji walutowej,
- wartości VaR na koniec dnia,
- wyniku dziennego z tytułu zarządzania pozycją walutową (po odjęciu marż komercyjnych, wolnych od ryzyka).

Wartości na koniec dnia są przygotowywane i raportowane przez Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynności.

Bank w swojej polityce szczególną wagę przykładają do jakości metodologii służącej do wyznaczenia VaR. Value at Risk (w skrócie VaR) - wartość zagrożona jest miarą, o jaką wartość rynkowa składnika aktywów lub portfela aktywów może się zmniejszyć przy określonych założeniach, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Wymagane jest, aby VaR wyznaczany był z 99% poziomem ufności. W kalkulacji VaR dla ryzyka F/X uwzględniony jest jednodniowy termin utrzymania pozycji walutowych. Metodologia ta 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 dotyczy ostatnich 250 dni roboczych.

Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego, przedstawiało się następująco:

Nota 32.3.1

1.01.2011 – 31.12.2011	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	0%	25%	101%
Całkowita pozycja walutowa	0%	34%	71%

1.01.2010– 31.12.2010	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	4%	30%	94%
Całkowita pozycja walutowa	1%	20%	125%

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Banku w równowartości złotówkowej na dzień 31.12.2011 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2010 roku.

Nota 32.3.2

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	31.12.2011		31.12.2010	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
USD	326 100	454 024	249 887	453 020
GBP	23 016	24 577	14 395	14 171
CHF	5 244 614	5 244 244	4 456 827	4 576 171
EUR	3 671 163	4 617 999	2 016 663	4 000 563
PLN	13 198 248	12 120 592	11 794 371	9 485 694
Inne waluty wymienne	16 163	17 868	6 933	9 457
Razem	22 479 304	22 479 304	18 539 076	18 539 076

Ryzyko stopy procentowej

Strategia Banku w odniesieniu do ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej stanowi, iż Bank przeprowadza operacje skutkujące przyjmowaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, w celu osiągnięcia pozytywnego wyniku finansowego. Stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko stopy procentowej jest ograniczony, zgodnie z wytycznymi „Polityki ryzyka stopy procentowej”, poprzez przyjęty system limitów.

Rynkowe ryzyko stopy procentowej koncentruje się w dwóch rozłącznych portfelach: portfelu ALM oraz portfelu Treasury zarządzanym przez Pion Gospodarki Pieniężnej i Fixed Income. Polityka Banku stanowi, iż ryzyko stopy procentowej jest analizowane zarówno w każdym z tych portfeli z osobna jak i na poziomie całego portfela bankowego Banku, na który składa się całość portfela ALM i część portfela Treasury nienależąca do portfela handlowego Banku.

Istotną część portfela ALM stanowią transakcje należące do portfela bankowego, których zawieranie i inicjowanie nie jest dokonywane przez ALM. Transakcje te są inicjowane i zawierane przez linie biznesowe RB, CTB w ramach dostępnych produktów, zatwierdzonych przez Zarząd Banku.

Do portfela ALM zaliczamy także transakcje zabezpieczające ryzyko rynkowe generowane przez transakcje zawierane z klientami Banku oraz portfel papierów wartościowych.

ALM odpowiada za zarządzanie płynnością długo- i średnioterminową.

Treasury posiada własny portfel papierów wartościowych, zawiera transakcje na rynku międzybankowym i odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową.

Polityka Banku wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej:

- wartości zagrożonej (VaR) liczonej przy poziomie ufności 99% i różnych okresów utrzymywania stałej pozycji ryzyka stopy procentowej dla portfela bankowego i handlowego,



- przychodów odsetkowych narażonych na ryzyko (EaR) - symulacje przyszłych przychodów odsetkowych netto (w okresie najbliższego roku), przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych,
- Duration of Equity - przypisanie pozycji kapitału Banku hipotetycznego terminu w taki sposób, aby średni ważony czas trwania, aktywów danego portfela był równy średniemu ważonemu czasowi trwania pasywów tego portfela,
- wrażliwości na przesunięcie równoległe krzywej stóp procentowych o 100 punktów bazowych,
- Modified Duration (N) - wyznaczenie pierwszej pochodnej funkcji opisującej wartość bieżącą portfela w zależności od zmiennej, jaką jest stopa procentowa.

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

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

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stóp procentowych

Na koniec 2011 roku oraz w porównywalnym okresie 2010 roku ryzyko Banku na zmianę stóp procentowych przedstawiało się następująco:

Nota 32.4.1

Bp sensitivity (+1bp) 31.12.2011 (w tys. PLN)	CHF	EUR	PLN	USD	Pozostałe	Razem
D7	-3,35	-2,25	-2,31	-0,03	-	-7,94
M1	12,71	-0,86	1,65	-1,48	0,23	12,25
M3	-4,26	-0,30	6,63	0,11	-	2,18
M6	7,05	0,15	0,49	0,10	0,01	7,80
M9	-0,16	0,04	-0,81	0,09	-	-0,84
M12	-1,10	-1,78	-14,75	22,60	-	4,97
Y2	-1,90	-4,62	-30,54	2,64	-	-34,42
Y3	-3,00	-2,59	-99,86	1,70	-	-103,75
Y5	-	-0,46	-1,61	-0,11	-	-2,18
Y10	-	8,52	-38,62	3,55	-	-26,55
suma	5,99	-4,15	-179,73	29,17	0,24	

Bp sensitivity (+1bp) 31.12.2010 (w tys. PLN)	CHF	EUR	PLN	USD	Pozostałe	Razem
D7	0,01	-1,33	-2,10	-0,18	0,01	-3,59
M1	12,52	2,08	11,22	0,55	0,11	26,48
M3	-7,73	1,44	-12,19	0,11	-	-18,37
M6	1,23	-0,02	-18,94	0,15	-	-17,58
M9	-	0,09	0,52	-4,14	-	-3,53
M12	-	0,07	-11,01	-4,33	-	-15,27
Y2	-	0,06	3,28	21,99	-	25,33
Y3	-	0,91	-38,14	2,00	-	-35,23
Y5	-	0,76	-159,01	-	-	-158,25
Y10	-	0,43	-171,91	-	-	-171,48
suma	6,03	4,49	-398,28	16,15	0,12	



Wykorzystanie limitów stopy procentowej portfela od początku 2011 roku oraz w porównywalnym okresie 2010 roku przedstawiało się następująco:

Nota 32.4.2

1.01.2011 – 31.12.2011	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	0%	12%	23%
Całkowita pozycja stopy procentowej	0%	25%	48%

1.01.2010– 31.12.2010	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	3%	32%	90%
Całkowita pozycja stopy procentowej	3%	21%	46%

Na dzień 31 grudnia 2011 roku nie odnotowano żadnych przekroczeń z ustalonych limitów płynności.

Ryzyko kontrahenta

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

Na koniec grudnia 2011 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku:

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

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

Bank dokonuje kalkulacji wartości godziwych transakcji nie wycenianych bilansowo dyskontując wszystkie przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych.

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

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

Dla instrumentów, dla których niemożliwe jest wyznaczenie przyszłych przepływów przyjmuje się, że ich wartość godziwa równa jest wartości bilansowej.



Wartość godziwa

Nota 32.5.1

Tabela wartości godziwej (w tys. PLN)	31.12.2011		31.12.2010	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 113 667	1 113 698	1 172 870	1 171 639
Należności od banków	358 822	358 410	159 013	156 965
Należności od klientów	16 591 353	15 896 912	13 151 131	12 099 416
Zobowiązania wobec banków	1 042 630	1 057 583	745 774	751 947
Zobowiązania wobec klientów	8 828 685	8 828 644	8 195 268	8 206 974
Kredyty i pożyczki otrzymane	10 014 560	10 635 574	7 163 459	7 094 383
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	30 000	28 885
Zobowiązania podporządkowane	590 016	639 867	565 236	537 817

Ryzyko operacyjne

BNP Paribas Bank Polska SA

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to ciągłe procesy identyfikacji, analizy, monitorowania, kontroli oraz ograniczania ryzyka operacyjnego, z uwzględnieniem wskazania zakresów odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych Banku. Ryzyko operacyjne jest ryzykiem podstawowym, wpisanym w działalność Banku, które rośnie wraz ze stopniem złożoności organizacji, stosowanych systemów oraz oferowanych produktów i usług.

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. Podstawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia.

- Procesy wewnętrzne mogą obejmować kwestie z zakresu systemów informatycznych wykorzystywanych w Banku jak również zarządzania zasobami ludzkimi.
- Przez zdarzenia zewnętrzne rozumie się zdarzenia takie jak: powódzie, pożary, trzęsienia ziemi, ataki terrorystyczne.

W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi w szczególności również ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności.

Polityką Banku jest wprowadzenie i utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku, a także wdrożenie i stosowanie systemu zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego spełniającego wymogi prawne zgodne z rekomendacjami oraz uchwałami lokalnego nadzoru finansowego w zakresie zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się wyspecjalizowana komórka organizacyjna, Departament Monitoringu Kontroli Operacyjnych, wchodząca w skład Pionu Monitoringu Zgodności, Kontroli Operacyjnych i Nadużyć. Dodatkowo, za koordynację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w jednostkach organizacyjnych skupionych w Pionie Operacji i Wsparcia Biznesu, odpowiedzialny jest Departament Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania. Natomiast określanie i realizacja strategii Banku



w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyk stanowi kompetencję Zespołu ds. Transferu Ryzyka w Departamencie Administracji i Ochrony.

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, dostosowany do istniejącej struktury organizacyjnej, z uwzględnieniem ewidencji strat operacyjnych oraz monitorowania, ograniczania i raportowania poziomu ryzyka operacyjnego.

Rejestracja strat operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Prowadzona przez Bank polityka, dotycząca sposobu rejestracji strat operacyjnych, ma umożliwić sprawne i wolne od błędów, rejestrowane wszystkich strat operacyjnych. Proces ewidencji strat jest nadzorowany przez Departament Monitoringu Kontroli Operacyjnych, który również prowadzi dokumentację merytoryczną zawartości baz zarejestrowanych danych i odpowiada za jakość i kompletność tych danych.

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych, zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług. W związku z tym każda strata operacyjna jest klasyfikowana z uwzględnieniem typu zagrożeń operacyjnych, przyczyny powstania ryzyka operacyjnego, istnienia ryzyka powiązanego, konsekwencji księgowych oraz ewentualnego zaistnienia roszczenia zgłoszonego przez osoby trzecie.

Polityka Banku stanowi, że straty operacyjne alokowane są na linie biznesowe. Naczelną ideą alokacji, jest zapewnienie, aby kierownictwo linii biznesowych było bezpośrednio zainteresowane jakością kontroli i efektywnością ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego obsłudze poszczególnych produktów.

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 stałych kontroli operacyjnych, zdefiniowanych dla najistotniejszych obszarów działalności Banku. System stałych kontroli operacyjnych jest obecnie wdrażany. Ponadto, co roku przeprowadzane są sesje samooceny ryzyka operacyjnego (ang. Risk Self-Assessment).

Bank dokonuje okresowej weryfikacji skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Kontrola i regularne przeglądy systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane przez Departament Audytu, niezależny pod względem operacyjnym i zatrudniający kompetentny, odpowiednio wyszkolony personel. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

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

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Departament Prawny monitoruje, analizuje i informuje Departament Monitoringu Zgodności i Departament Audytu 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, a także stale doskonalone modus operandi takich zdarzeń, Bank rozszerzył i udoskonalił procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się wyspecjalizowana jednostka, Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.



Podmioty zależne Banku

Podmioty zależne Banku, czyli Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA (TFI BNP) i Fortis Lease Polska sp. z o.o. (FLP) przyjęły, dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym, definicje ryzyk zgodne z definicjami obowiązującymi w Banku.

Zgodnie z wymogami regulacji nadzorczych, Bank zobowiązany jest do ewidencjonowania strat operacyjnych podmiotów zależnych. Straty operacyjne TFI i FLP ewidencjonowane są w prowadzonej przez Bank bazie danych na podstawie informacji przekazanych przez te podmioty.

TFI BNP i FLP, 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. W celu obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, TFI BNP i FLP dostarczają dane finansowe zgodnie z rekomendacjami nadzorczymi dla kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika.

Ryzyko braku zgodności

BNP Paribas Bank Polska SA

Za jeden z kluczowych czynników warunkujących sprawne funkcjonowanie i realizację przyjętej misji i strategii działania, Bank uznaje swój wizerunek i zaufanie, które systematycznie budowane jest w relacjach z klientami, kontrahentami, akcjonariuszami oraz pracownikami. Jako jedno z podstawowych zagrożeń dla dobrej reputacji i wizerunku uznaje się niezgodność działania Banku i jego pracowników z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, jak i wewnętrznych regulacji.

Dążąc do zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności działalności, w szczególności przez wykluczenie lub ograniczenie ryzyka braku zgodności, a tym samym i sankcji prawnych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, istotnych dla obecnej i przyszłej pozycji Banku wobec jego konkurentów i w odbiorze publicznym, opracowana została „Polityka zarządzania przez BNP Paribas Bank Polska SA ryzykiem braku zgodności”. Jednocześnie wdrożone zostały procesy monitorowania, identyfikacji i analizy zgodności regulacji wewnętrznych Banku oraz praktyki bankowej i postępowania osób zatrudnionych w Banku z obowiązującymi przepisami. Nad tymi procesami pieczę sprawuje Departament Monitoringu Zgodności.

Bank opracował wewnętrzną Politykę Akceptacji Klienta, wdrażając tym samym niezbędne oprogramowanie informatyczne, służące do weryfikacji obsługiwanych klientów, pod kątem występowania na listach podmiotów sankcjonowanych i dostosowując Bank do wymogów nowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, co wpisuje się w zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Dodatkowo, w Banku wdrożone zostały i funkcjonują regulacje wewnętrzne natury etycznej, jak Kodeks postępowania pracowników, Regulamin transakcji własnych czy Zasady zarządzania konfliktami interesów. Z zakresu zapewnienia zgodności ważną rolę odgrywają też regulacje związane z działaniem w interesie klientów, w szczególności wynikające z przepisów prawa, jak ustawa o obrocie instrumentami finansowymi, stanowiąca transpozycję unijnej dyrektywy MiFID.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA

Zadania związane z zapewnieniem i kontrolą zgodności działań BNP Paribas Polska SA oraz jej pracowników zarówno z obowiązującymi regulacjami prawnymi, jak i wewnętrznymi procedurami w TFI BNP wykonuje Zespół Nadzoru Wewnętrznego, działając zgodnie z zapisami wdrożonego Regulaminu kontroli wewnętrznej oraz nadzoru zgodności z prawem.

Wymagane regulacjami rynku kapitałowego procedury i rozwiązania organizacyjne są odpowiednio do zmian przepisów systematycznie wdrażane. Odpowiedzialny za funkcję nadzoru zgodności działalności TFI BNP z prawem Inspektor Nadzoru



sporządza i przekazuje pisemne raporty z funkcjonowania nadzoru zgodności z prawem do organów wewnętrznych oraz Komisji Nadzoru Finansowego w terminach określonych obowiązującymi przepisami.

Fortis Lease Polska sp. z o.o.

Podobnie jak Bank i TFI BNP, FLP przykłada dużą wagę do ryzyka braku zgodności i utraty reputacji. W celu zapewnienia kontroli zgodności działań spółki oraz jej pracowników zarówno z obowiązującymi regulacjami prawnymi, jak i wewnętrznymi procedurami, utworzone zostało samodzielne stanowisko specjalisty ds. zapewnienia zgodności. Specjalista realizuje swoje zadania w oparciu o wewnętrzną politykę opisującą system kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności.

Zarządzanie kapitałem

Zasady stosowane w rachunku adekwatności kapitałowej

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

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

- Filar I - zawiera regulacje w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego,
- Filar II - określa obowiązki związane z wypracowaniem procesów oceny kapitału wewnętrznego oraz ustalania docelowych kapitałów zgodnych z profilami ryzyka w danym banku oraz wymogami nadzorczymi,
- Filar III - zobowiązuje banki do ujawniania informacji na temat ich profilu ryzyka oraz poziomu kapitalizacji.

W ramach I filaru (podejście regulacyjne) zakres oraz szczegółowe zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk 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 zmieniona m.in. Uchwałą nr 369/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 roku.

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

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych oraz z tytułu ryzyka walutowego. Łączny wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych obliczany jest dla pozycji pierwotnych według terminów zapadalności, a całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oblicza się na podstawie metody podstawowej.

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

W ramach filaru II Bank realizuje obowiązki związane z wyczeniem 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 (...) z



późn. zmianami Bank realizuje obowiązki poprzez umieszczenie na swoich stronach internetowych informacji na temat pomiaru wielkości ryzyk identyfikowanych w działalności Banku oraz pokrycia tych ryzyk przez fundusze własne.

Sposób wyliczania funduszy własnych stosowanych do wyliczania współczynnika wypłacalności reguluje Uchwała nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych (...).

Aktualna sytuacja w zakresie adekwatności kapitałowej

Aktualna polityka Banku dotycząca utrzymania funduszy własnych na adekwatnym poziomie odnosi się do kategorii adekwatności kapitałowej, współczynnika wypłacalności i struktury funduszy własnych opisanych w prawie bankowym oraz przepisach wykonawczych do tego aktu. Podstawowym celem Banku w omawianym zakresie, pozostaje utrzymanie funduszy własnych na poziomie gwarantującym współczynnik wypłacalności nie niższy niż 9,5%.

W celu przeciwdziałania wystąpieniu ryzyka przekroczenia wyznaczonego dla współczynnika wypłacalności limitu 9,5% Bank aktywnie zarządza swoją pozycją kapitałową. Dotyczy to podejmowania działań zmierzających do podwyższenia funduszy własnych oraz działań mających na celu ograniczenie ryzyka generowanego w ramach prowadzonej działalności.

Nota 32.6.1

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	15 118 629	11 904 884
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	127 099	124 810
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	29 708	-77 258
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	5 882	45 639
Zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	590 016	559 236
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	-17 776	-9 434
Fundusze własne brutto razem	1 941 104	1 849 168
Pomniejszenia		
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	-	-
Wartości niematerialne netto	31 011	23 673
Pomniejszenia razem	31 011	23 673
Fundusze własne netto	1 910 093	1 825 495
Kapitał krótkoterminowy	12 234	11 226
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	12 234	11 226
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	1 922 327	1 836 721
Wymóg kapitałowy z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	1 224 593	969 270
Ryzyka rynkowego	1 558	1 832
Ryzyka operacyjnego	107 957	105 840
Całkowity wymóg kapitałowy	1 334 108	1 076 942
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,53%	13,64%

Na dzień 31 grudnia 2011 roku skonsolidowany współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 11,53%, w porównaniu do 13,64% na koniec grudnia 2010 roku. Na zmianę współczynnika wpłynął wzrost salda kredytów, a co za tym idzie wzrost wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego (wzrost salda kredytów netto o 12,6%, wzrost



całkowitego wymogu kapitałowego o 11%) oraz nabycie przez Bank w dniu 1 lipca 2011 roku spółki Fortis Lease Polska sp. z o. o.

Fundusze własne Banku w 2011 roku uległy podwyższeniu o 4,6% w porównaniu do końca roku 2010, do poziomu 1 922 mln PLN. Wzrost został zrealizowany pomimo wcześniejszego wykupienia obligacji podporządkowanych dzięki wzrostowi wartości długu podporządkowanego zaciągniętego w euro (osłabienie polskiej waluty). Do funduszy własnych zaliczony został także zysk z roku ubiegłego.

Nota 32.6.2

Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Ryzyko kredytowe	1 224 593	969 270
Ryzyko rynkowe, w tym :	1 558	1 832
- ryzyko ogólne stóp procentowych	1 558	1 832
Ryzyko operacyjne	107 957	105 840
Całkowity wymóg kapitałowy	1 334 108	1 076 942

Sytuacja kapitałowa Banku w 2011 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów Banku.



33. Wydarzenia po dniu bilansowym

W dniu 1 lutego 2012 roku (po dacie bilansu) pan Lars Machenil, w związku z podjęciem nowych obowiązków w Grupie BNP Paribas SA, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.



34. Inne istotne informacje

34.1. Informacja o akcjonariuszach posiadających, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA

Na dzień 31 grudnia 2010 roku struktura akcjonariatu przedstawiała się następująco:

Stan na 31.12.2010	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA*	% udział w ogólnej liczbie głosów*
Fortis Bank S.A./NV	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

Struktura akcjonariatu na 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu rocznego za 2011, tj. na 14 marca 2012 roku przedstawiała się następująco:

Stan na 31.12.2011	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA*	% udział w ogólnej liczbie głosów*
Fortis Bank S.A./NV	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

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

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

Kapitał podzielony jest obecnie na 24 123 506 akcji o wartości nominalnej 50 zł każda, co stanowi 24 123 506 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

W 2011 roku oraz do dnia przekazania raportu, tj. na 14 marca 2012 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K są dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

34.2. Informacja o właścicielu BNP Paribas Banku Polska SA

BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu jest jednostką dominującą wyższego szczebla dla BNP Paribas Banku Polska SA. Kapitał zakładowy BNP Paribas SA wynosi 2 396 mln EUR i dzieli się na 1 198 153 534 akcje o wartości nominalnej 2 EUR każda.

Grupa BNP Paribas to wiodąca europejska instytucja finansowa o międzynarodowym zasięgu, która prowadzi działalność w zakresie bankowości detalicznej, korporacyjnej, inwestycyjnej, zarządzania aktywami i majątkiem oraz ubezpieczeń. Grupa BNP Paribas SA zatrudnia ponad 200 tys. pracowników i obecna jest w ponad 80 krajach na świecie. Kluczowe rynki grupy w Europie to Belgia, Francja, Włochy i Luksemburg. W Polsce grupa prowadzi działalność poprzez szereg spółek, w szczególności BNP Paribas Bank Polska SA oraz BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

BNP Paribas SA jest notowany na giełdzie Euronext w Paryżu, a jego akcje wchodzi w skład indeksu CAC 40 (40 najsilniejszych spółek spośród 100 o najwyższej kapitalizacji).

BNP Paribas SA jest jednocześnie jednostką dominującą w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą Brukseli, działającego obecnie pod marką BNP Paribas Fortis.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli jest jednostką dominującą dla BNP Paribas Banku Polska SA, do której należy 99,87% akcji, z czego 78,13% bezpośrednio a 21,74% za pośrednictwem spółki Dominet SA. Kapitał zakładowy Fortis Bank SA/NV wynosi 9 375 mln EUR. Fortis Bank SA/NV wyemitował 483 241 153 akcje, z czego 74,93% znajduje się w posiadaniu BNP Paribas SA, a właścicielem 25% jest państwo belgijskie poprzez podmiot inwestycyjny SFPI (Société Fédérale de Participations et d'Investissement, SFPI), zaś pozostałe 0,07% akcji znajduje się w posiadaniu rozproszonego akcjonariatu.



Od maja 2009 roku trwają intensywne prace integracyjne Fortis Banku SA/NV i BNP Paribas pod marką BNP Paribas Fortis.

Dominet SA z siedzibą w Warszawie (ul. Suwak 3, 02-676 Warszawa) posiada kapitał zakładowy w wysokości 2 971 349 PLN. Za pośrednictwem Dominet SA, Fortis Bank SA/NV posiada 5 243 532 akcje BNP Paribas Banku Polska SA, czyli 21,74% kapitału zakładowego Banku.

Jedynym akcjonariuszem Dominet SA jest Fortis Bank SA/NV, posiadający bezpośrednio 100% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu spółki.

34.3. Akcje BNP Paribas Banku Polska SA będące w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Na 31 grudnia 2011 roku i na dzień przekazania raportu, tj. na 14 marca 2012 roku, żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych.

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

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

W 2011 roku nie nastąpiły rozstrzygnięcia w postępowaniu toczącym się od 2001 roku przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym BNP Paribas Bank Polska SA. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia sprawy Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN.

Na 31 grudnia 2011 roku, łączna wartość 14 roszczeń klientów wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosiła około 64 mln PLN. Najwyższe powództwo w tej grupie dotyczy kwoty 28 mln PLN (7 mln EUR) z tytułu kwestionowanych transakcji opcyjnych.

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

Sprzedaż części portfela nieściągalnych kredytów konsumpcyjnych

W grudniu 2011 roku Bank sprzedał część portfela nieściągalnych wierzytelności kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii „stracone” (kredytów samochodowych, gotówkowych i kart kredytowych) o wartości kapitału zadłużenia 109 mln PLN wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Przychód ze sprzedaży wyniósł prawie 14 mln PLN.

34.6. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 29 stycznia 2011 roku, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, Bank dokonał wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 30 mln PLN.

Stan pozostałych pożyczek podporządkowanych na koniec grudnia 2011 roku był następujący:

Data umowy	Strona umowy	Kwota	Data spłaty
2007-10-23	Fortis Bank SA/NV	100 mln EUR	2017-09-28
2009-04-21	Fortis Bank SA/NV	20 mln EUR	2019-04-22
2009-04-21	Fortis Bank SA/NV	60 mln PLN	2019-04-22



Na mocy podpisanej umowy cesji wierzytelności, w dniu 29 sierpnia 2011 roku Fortis Bank SA/NV (BNP Paribas Fortis) wstąpił w prawa i obowiązki BGL BNP Paribas wynikające z umowy kredytowej z Bankiem na kwotę 100 mln EUR z dnia 23 października 2007 roku. Umowa cesji nie zmieniała finansowych warunków spłaty zobowiązania Banku.

W związku z likwidacją Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA, Fortis Bank SA/NV (BNP Paribas Fortis) wstąpił w prawa i obowiązki wynikające z umowy kredytowej na kwotę 20 mln EUR z dnia 21 kwietnia 2009 roku.

34.7. Inne istotne wydarzenia

Zmiana nazwy i marki na „BNP Paribas Bank Polska SA”

Po przejęciu w maju 2009 roku przez BNP Paribas akcjonariusza większościowego Banku - Fortis Banku SA/NV, polski Bank dołączył do grupy BNP Paribas.

W konsekwencji, w dniu 29 kwietnia 2011 roku nastąpiła rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym zmiany nazwy Banku z „Fortis Bank Polska SA” na „**BNP Paribas Bank Polska SA**”. Jednocześnie Bank dokonał zmiany marki, pod którą oferuje produkty i usługi oraz logo z BNP Paribas Fortis na BNP Paribas.

Zmiana nazwy spółki zależnej na TFI BNP Paribas Polska SA

W dniu 26 sierpnia 2011 roku nastąpiła rejestracja zmiany nazwy spółki zależnej Banku działającej pod firmą Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments SA na **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA**.

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2011 roku:

- | | |
|--------------------|---------------------------|
| 1. Camille Fohl | - Przewodniczący |
| 2. Jarosław Bauc | - Wiceprzewodniczący |
| 3. Lars Machenil | - Wiceprzewodniczący |
| 4. Monika Bednarek | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Jean Deullin | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Mark Selles | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Andrzej Wojtyna | - Członek Rady Nadzorczej |

W 2011 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2011 roku:

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

W 2011 roku w składzie Zarządu miały miejsce następujące zmiany:

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 18 marca 2011 roku przyjęła rezygnację pana Jacka Obłąkowskiego z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku. Pan Obłąkowski pełnił funkcję Prezesa Dominet Banku S.A. od maja 2007 roku do czasu połączenia z Fortis Bankiem Polska SA (obecnie BNP Paribas Bank Polska SA), a od 1 kwietnia 2009 roku wchodził w skład Zarządu Banku jako Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Obszar Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking).



Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 10 maja 2011 roku:

- przyjęła rezygnację pana Philippe Van Hellemont z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz Członka Zarządu Banku. Pan Van Hellemont wchodził w skład Zarządu Banku od 16 czerwca 2009 roku, pełniąc funkcję Chief Risk Officer zarządzającego Obszarem Ryzyko.
- powołała pana Wojciecha Kemblowskiego na Członka Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA od 11 maja 2011 roku. Pan Kemblowski objął stanowisko Dyrektora zarządzającego Obszarem Ryzyko (Chief Risk Officer).

W dniu 18 października 2011 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę, wymaganą zgodnie z Art. 17 ustawy Prawo bankowe, na powołanie Pana Wojciecha Kemblowskiego na Członka Zarządu Banku.

Aktualizacja Programu postępowania naprawczego

Bank otrzymał z Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”) zalecenie uzupełnienia i poprawienia Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA.

W październiku 2011 roku Bank złożył do KNF aktualizację Programu, zatwierdzonego przez KNF w marcu 2010 roku.

W dniu 2 stycznia 2012 roku Bank otrzymał z Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie uzupełnienia i poprawienia Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA. W odpowiedzi, Bank złożył do KNF aktualizację Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA w dniu 3 lutego 2012 roku.

Istotne umowy z podmiotami niepowiązаныmi z BNP Paribas Bank Polska SA

Zawarcie umowy kredytowej z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju

W dniu 26 stycznia 2011 roku Bank zawarł umowę kredytową z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju ("EBOiR"), na mocy której EBOiR udzielił Bankowi pożyczki terminowej do maksymalnej wysokości 30 mln EUR. Bank otrzymał środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Programu Finansowania Rozwoju Energii Zrównoważonej w Polsce (PoISEFF).

Okres kredytowania wynosi pięć lat od momentu podpisania umowy, tj. do roku 2016. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M EURIBOR powiększoną o marżę.

W dniu 28 marca 2011 roku Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli udzielił gwarancji realizacji zobowiązań Banku wynikających z tej umowy kredytowej.

Umowa kredytowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym

W dniu 16 grudnia 2011 roku BNP Paribas Bank Polska SA zawarł kolejną umowę kredytową z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym ("EBI") z siedzibą w Luksemburgu, na mocy której EBI udzielił Bankowi kredytu w wysokości 50 mln EUR. Bank otrzymał środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych realizowanych przez małe i średnie przedsiębiorstwa.

Szczegółowe warunki kredytowania określone zostaną odrębnie dla każdej uruchamianej transzy kredytu. Maksymalny okres spłaty transzy kredytu to 12 lat. Oprocentowanie stałe lub zmienne uzależnione będzie od waluty uruchamianej transzy: odpowiednia stawka referencyjna plus marża.

Podobnie jak w przypadku poprzednich umów EBI zawartych z Bankiem, realizacja umowy uzależniona jest od uzyskania gwarancji wystawionej przez głównego akcjonariusza Banku, Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, Belgia.

Umowa z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym

W dniu 29 sierpnia 2011 roku została zawarta umowa z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym. (EFI), na mocy której Bank będzie udzielał kredytów z poręczeniem ze środków wspólnotowego Programu Ramowego na rzecz Konkurencyjności i Innowacji na lata 2007-2013 (CIP).



Decyzją Komisji Europejskiej środki z tego programu zostały przeznaczone na gwarancje kredytowe udzielane przez EFI dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców w ramach Systemu Gwarancji dla sektora MSP. Z gwarancji EFI mogą skorzystać przedsiębiorstwa, które zatrudniają średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz osiągają roczny obrót netto nieprzekraczający równowartości w złotych 50 mln EUR lub sumę aktywów bilansu poniżej 43 mln EUR.

Podpisana umowa daje możliwość zabezpieczenia portfela kredytów o wolumenie do 1,2 mld PLN, a w przypadku straconych kredytów możliwość realizacji wypłaty z udzielonej gwarancji do 50% kwoty kredytu.

Zawarcie umów znaczących z klientami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem

- W dniu 26 stycznia 2011 roku została zawarta umowa konsorcjalna z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem, w wyniku czego wartość umów zawartych z tym klientem w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi w sumie 200 mln PLN.

W ramach konsorcjum, Bank udzielił klientowi kredytu odnawialnego do maksymalnej wysokości 100 mln PLN. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta oraz refinansowanie poprzednich zobowiązań. Ostateczny termin spłaty kredytu to 6 lipca 2016 roku. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

- W dniu 28 kwietnia 2011 roku Bank zawarł umowę konsorcjalną z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem.

W ramach konsorcjum, Bank udzielił klientowi kredytu odnawialnego do maksymalnej wysokości 100 mln EUR (denominowanego w EUR, PLN, USD lub CZK), czyli równowartości 394 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 28 kwietnia 2011 roku. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta, w tym refinansowanie poprzednich zobowiązań. Okres kredytowania wynosi 5 lat z możliwością przedłużenia do 7 lat. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR/ EURIBOR / LIBOR /PRIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

- W dniu 29 czerwca 2011 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem umowę o kredyt odnawialny do maksymalnej wysokości 160 mln PLN.

Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

- W dniu 30 czerwca 2011 roku Bank zawarł umowę nieodnawialnej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem.

Na podstawie tej umowy, Bank będzie udzielać klientowi gwarancji dobrego wykonania umowy do wysokości maksymalnego limitu 50,3 mln EUR, czyli równowartości 200,5 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 30 czerwca 2011 roku. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Warunki udzielania gwarancji na podstawie tej umowy nie odbiegają od warunków rynkowych.

- W dniu 20 lipca 2011 roku Bank zawarł z dwoma klientami z tej samej grupy finansowej, niebędącymi podmiotami powiązany z Bankiem, umowy o wielowalutowe linie kredytowe.

Zgodnie z umowami, Bank udzieli tym klientom finansowania do maksymalnej wysokości : w jednym przypadku 20 mln EUR, a w drugim 80 mln EUR, czyli równowartości odpowiednio 80 mln PLN i 320 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 20 lipca 2011 roku. Całkowite zaangażowanie wobec grupy może zmienić się o równowartość maksymalnie 401 mln PLN. Środki z kredytów zostaną przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

- W dniu 12 grudnia 2011 roku Bank podpisał aneks do Umowy Zmieniającej zawartej w dniu 28 lipca 2009 roku z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem.



Zgodnie z aneksem ustalony został nowy harmonogram spłat zadłużenia Klienta wobec Banku oraz Fortis Banku SA/NV z tytułu:

1. umowy kredytowej zawartej między Fortis Bankiem SA/NV, a Klientem w dniu 27 czerwca 2008 roku z późniejszymi zmianami – ostateczny termin spłaty został zmieniony na 5 stycznia 2018 roku;
 2. umowy kredytowej zawartej między Bankiem, a Klientem w dniu 8 maja 2008 roku z późniejszymi zmianami;
 3. umowy poręczenia zawartej między Bankiem, a Klientem w dniu 18 stycznia 2007 roku wraz z późniejszymi zmianami.
- Pozostałe istotne warunki umowy, w tym wysokość, okres kredytowania oraz ostateczne terminy spłaty zobowiązań wymienionych w punktach 2 i 3, nie uległy zmianie. Aneks dokonuje zmiany do umowy spełniającej kryterium umowy znaczącej, której wartość przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

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

Umowa wielocelowej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem zawarta w dniu 25 kwietnia 2008 roku z limitem kredytowym w wysokości 205,8 mln PLN.

W dniu 26 lipca 2011 roku podpisano aneks do umowy zawartej w dniu 25 kwietnia 2008 roku, na mocy którego przedłużono termin ważności umowy do dnia 1 sierpnia 2012 roku. Pozostałe warunki umowy nie uległy zmianie. Suma udzielonych gwarancji w ramach tej linii przekracza 10% kapitałów własnych Grupy.

Umowa wielocelowej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem zawarta w dniu 25 kwietnia 2008 roku z limitem kredytowym w wysokości 50,3 mln EUR (200,5 mln PLN).

W dniu 30 czerwca 2011 roku Bank zawarł umowę nieodnawialnej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem. Na podstawie tej umowy, Bank udziela klientowi gwarancji dobrego wykonania umowy do wysokości maksymalnego limitu 50,3 mln EUR, czyli równowartości 200,5 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 30 czerwca 2011 roku. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Suma udzielonych gwarancji w ramach tej linii przekracza 10% kapitałów własnych Grupy.

34.8. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, roczne dane finansowe oraz dane porównawcze zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Banku Polska Spółka Akcyjna za okres kończący się 31 grudnia 2011 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.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Mazars Audyt Sp. z o.o., dokonujący przeglądu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna za okres kończący się 31 grudnia 2011 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.



Podpisy wszystkich członków zarządu:

14.03.2012 roku	Frédéric Amoudru Prezes Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy podpis
14.03.2012 roku	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Michel Thebault Wiceprezes Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Wojciech Kembłowski Członek Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Marta Oracz Członek Zarządu podpis
14.03.2012 roku	Stephane Rodes Członek Zarządu podpis
