

# Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe 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. Sprawozdanie jednostkowe BNP Paribas Banku Polska SA .....	5
3. Dane informacyjne o BNP Paribas Bank Polska SA .....	9
4. Zasady rachunkowości .....	12
5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami .....	30
6. Sprawozdawczość w ramach segmentów .....	31
7. Dodatkowe noty objaśniające do jednostkowego rachunku zysków i strat .....	35
8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty .....	40
9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	41
10. Należności .....	45
11. Inwestycje .....	46
12. Rzeczowy majątek trwały .....	49
13. Wartości niematerialne .....	51
14. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży .....	52
15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego .....	53
16. Pozostałe aktywa .....	55
17. Zobowiązania .....	56
18. Zobowiązania podporządkowane .....	57
19. Pozostałe zobowiązania .....	58
20. Rezerwy .....	59
21. Kapitały własne .....	60
22. Rachunkowość zabezpieczeń .....	62
23. Leasing .....	63
24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych .....	65
25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych .....	66
26. Pochodne instrumenty finansowe .....	67
27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe .....	69
28. Działalność powiernicza i inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych .....	70
29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi .....	71
30. Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami .....	75
31. Świadczenia pracownicze .....	79
32. Zarządzanie ryzykiem .....	81
33. Wydarzenia po dniu bilansowym .....	102
34. Inne istotne informacje .....	103



## 1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE 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)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Przychody z tytułu odsetek	948 920	898 044	229 202	224 264
Przychody z tytułu prowizji	189 376	212 168	45 742	52 984
Razem przychody netto	789 528	845 940	190 703	211 253
Wynik brutto	48 734	58 545	11 771	14 620
Wynik netto	21 033	42 656	5 080	10 652
<b>Wskaźniki</b>				
Średnia ważona liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,87	1,77	0,21	0,44
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,87	1,77	0,21	0,44
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-674 149	380 423	-162 834	95 001
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-548 297	-726 109	-132 436	-181 328
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 103 526	685 481	266 546	171 182
Przepływy pieniężne netto razem	-118 920	339 795	-28 724	84 855
<b>Bilans</b>	<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>Stan na 31.12.2010</b>
Aktywa razem	20 723 168	18 556 235	4 691 896	4 685 563
Należności od klientów	14 832 225	13 151 131	3 358 138	3 320 741
Zobowiązania wobec banków	1 042 630	745 774	236 060	188 313
Zobowiązania wobec klientów	8 974 469	8 211 775	2 031 894	2 073 523
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 194 140	7 163 459	1 855 221	1 808 817
Kapitały własne	1 373 764	1 335 101	311 032	337 121
<b>Wskaźniki</b>				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,95	55,34	12,89	13,97
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,95	55,34	12,89	13,97
<b>Adekwatność kapitałowa</b>				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,01%	13,52%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 246 574	1 253 571	282 235	316 534
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	538 800	553 733	121 989	139 821
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 zostały



przeliczone 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 zostały przeliczone 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. Sprawozdanie jednostkowe BNP Paribas Banku Polska SA

<b>Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)</b>	<b>Noty</b>	<b>1.01.2011 - 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 - 31.12.2010</b>
Przychody z tytułu odsetek	7.1	948 920	898 044
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-397 394	-314 018
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>551 526</b>	<b>584 026</b>
Przychody z tytułu prowizji	7.3	189 376	212 168
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-40 995	-55 349
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>148 381</b>	<b>156 819</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.5	55 726	74 844
Wynik na transakcjach zabezpieczających		12 353	-
Wynik na pozycji zabezpieczanej		-12 353	-
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7.6	10 626	1 376
Pozostałe przychody	7.7	23 269	28 875
<b>Razem przychody netto</b>		<b>789 528</b>	<b>845 940</b>
Koszty osobowe	7.8	-262 784	-231 229
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	7.9	-65 350	-75 829
Pozostałe koszty	7.10	-290 183	-287 674
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	7.11	-122 477	-192 663
<b>Wynik brutto</b>		<b>48 734</b>	<b>58 545</b>
Podatek dochodowy	7.12	-27 701	-15 889
<b>Wynik netto</b>		<b>21 033</b>	<b>42 656</b>

<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 - 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 - 31.12.2010</b>
<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>21 033</b>	<b>42 656</b>
W tym:		
<b>Zyski/straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży netto)</b>	<b>-6 770</b>	<b>-1 277</b>
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	3 048	2 001
Podatek odroczoney - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-579	-380
<b>Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>2 469</b>	<b>1 621</b>
<b>Razem całkowite dochody</b>	<b>23 502</b>	<b>44 277</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.



<b>Bilans (w tys. PLN)</b>	<b>Noty</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>AKTYWA</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	1 053 566	1 172 860
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9	175 238	194 290
Należności od banków	10	358 822	159 013
Należności od klientów	10	14 832 225	13 151 131
Instrumenty zabezpieczające	22	17 759	-
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	11	3 621 450	3 247 825
Pozostałe inwestycje	11	112 996	18 208
Rzeczowy majątek trwały	12	147 449	157 814
Wartości niematerialne	13	30 756	23 659
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	14	4 785	4 785
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		-	84 015
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	15	219 627	215 222
Pozostałe aktywa	16	148 495	127 413
<b>Razem aktywa</b>		<b>20 723 168</b>	<b>18 556 235</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9	126 034	97 699
Zobowiązania wobec banków	17	1 042 630	745 774
Zobowiązania wobec klientów	17	8 974 469	8 211 775
Kredyty i pożyczki otrzymane	17	8 194 140	7 163 459
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone		13 132	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	30 000
Zobowiązania podporządkowane	18	590 016	565 236
Bieżące zobowiązania podatkowe		17 218	-
Pozostałe zobowiązania	19	349 914	385 772
Rezerwy	20	41 851	21 419
<b>Razem zobowiązania</b>		<b>19 349 404</b>	<b>17 221 134</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>			
Kapitał zakładowy		1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy		129 157	125 745
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA		15 161	-78 010
Pozostałe kapitały		6 873	45 639
Kapitał z aktualizacji wyceny		-4 635	-7 104
Wynik roku bieżącego		21 033	42 656
<b>Razem kapitały własne</b>	21	<b>1 373 764</b>	<b>1 335 101</b>
<b>Razem pasywa</b>		<b>20 723 168</b>	<b>18 556 235</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

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

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzyma ne	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2010</b>	<b>1 206 175</b>	<b>554 415</b>	-	<b>-428 670</b>	-	<b>45 639</b>	<b>-8 725</b>	<b>1 368 834</b>
			-					
Razem całkowite dochody za 2010 rok	-	-	-	-	42 656	-	1 621	44 277
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-428 670	-	428 670	-	-	-	-
Inne	-	-	-78 010	-	-	-	-	-78 010
<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>1 206 175</b>	<b>125 745</b>	<b>-78 010</b>	-	<b>42 656</b>	<b>45 639</b>	<b>-7 104</b>	<b>1 335 101</b>

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

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzyma ne	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>1 206 175</b>	<b>125 745</b>	<b>-78 010</b>	<b>42 656</b>		<b>45 639</b>	<b>-7 104</b>	<b>1 335 101</b>
Razem całkowite dochody za 2011 rok	-	-	-	-	21 033	-	2 469	23 502
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	3 412		-42 656	-	39 244	-	0
Inne	-	-	93 171	-	-	-78 010	-	15 161
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>1 206 175</b>	<b>129 157</b>	<b>15 161*</b>	-	<b>21 033</b>	<b>6 873</b>	<b>-4 635</b>	<b>1 373 764</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część 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.



<b>Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 - 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 - 31.12.2010</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>1 173 597</b>	<b>833 802</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>48 734</b>	<b>58 545</b>
<b>Korekty z tytułu:</b>	<b>-722 883</b>	<b>321 878</b>
Amortyzacja	65 350	75 829
Odpisy z tytułu utraty wartości	-6 150	177 519
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	7 241	22 290
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-873 612	85 105
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	47 387	396 240
- należności od banków	-199 788	1 414 241
- należności od klientów	-1 645 797	676 668
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-4 627	-
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-2 253	-6 485
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-
- zobowiązania wobec banków	296 855	-1 271 406
- zobowiązania wobec klientów	762 694	-1 263 824
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	1 141	-82 915
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-79 206	-17 748
- pozostałe aktywa i zobowiązania (Nota 24)	-50 018	240 334
Podatek dochodowy (bieżący i odroczony)	84 288	-38 865
<b>Przepływy z działalności operacyjnej netto</b>	<b>-674 149</b>	<b>380 423</b>
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-94 800	-
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-65 180 412	-41 327 725
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-69 140	-41 952
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	1 636	1 697
Inne wydatki inwestycyjne (Nota 24)	-1 915	-2 073
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto</b>	<b>-548 297</b>	<b>-726 109</b>
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	133 986	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-60 000	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	3 890 376	2 257 080
Splata kredytów i pożyczek	-2 860 836	-1 571 599
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto</b>	<b>1 103 526</b>	<b>685 481</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu (Nota 9)</b>	<b>1 054 677</b>	<b>1 173 597</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto</b>	<b>-118 920</b>	<b>339 795</b>

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.





## Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

### 3. Dane informacyjne o BNP Paribas Bank Polska SA

#### Podstawowe dane o emitencie

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 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.

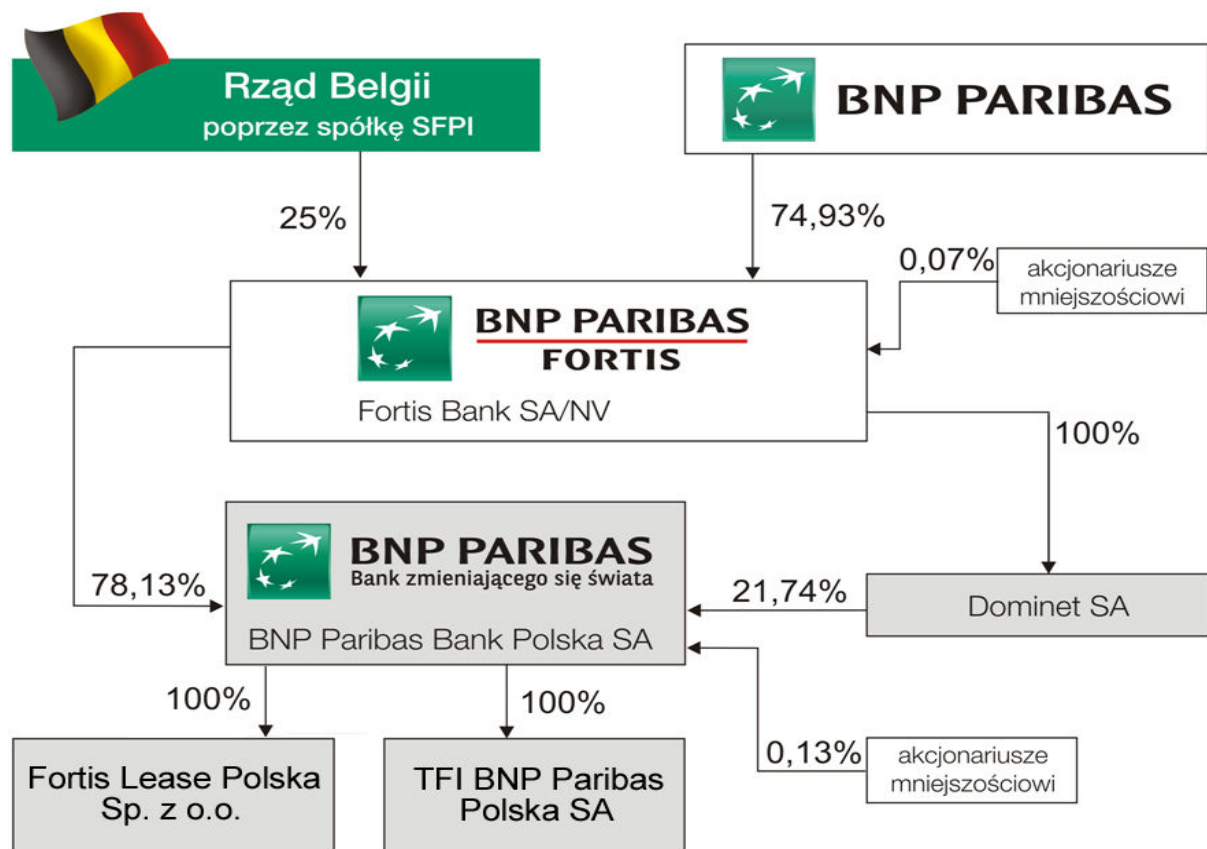
#### 3.1. Struktura Grupy

Na dzień 31 grudnia 2011 roku BNP Paribas Bank Polska SA jest częścią międzynarodowej instytucji finansowej BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu.

Bezpośrednio, podmiotem 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.

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

## skrócona struktura własnościowa BNP Paribas Banku Polska SA





BNP Paribas Bank Polska SA jest podmiotem dominującym w stosunku do spółki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA, oraz Fortis Lease Polska sp. z o.o. w których posiada 100% udziałów. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Fredry 8, jest zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

Fortis Lease 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.

### **3.2. 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.

### **3.3. 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.

### **3.4. 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 Banku

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

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
  - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - powierniczych,
  - leasingowych,
  - działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.



## 4. Zasady rachunkowości

### 4.1. Podstawa sporządzenia

#### 4.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 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 Banku. Bank jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe.

## **4.2. Podstawowe założenia**

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

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

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

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

## **4.3. Dane porównawcze**

W sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane dane BNP Paribas Banku Polska SA za okres od 1.01.2011 do 31.12.2011 roku i na dzień 31.12.2011 roku oraz dane porównawcze za okres od 1.01.2010 do 31.12.2010 roku oraz na dzień 31.12.2010 roku.

## **4.4. Wartości szacunkowe**

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

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

### **4.4.1 Wartość godziwa**

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnym rynku ustala się stosując modele wyceny z wykorzystaniem rynkowej krzywej dochodowości. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków<sup>1</sup>.

---

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



#### 4.4.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dokonując oszacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości Bank, ocenia czy wystąpiły przesłanki utraty wartości dla składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Katalog przesłanek utraty wartości obejmuje zdarzenia określone zarówno pod względem ilościowym jak i jakościowym<sup>2</sup>.

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

#### 4.4.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

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

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

#### 4.4.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

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

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

#### 4.4.5 Inne wartości szacunkowe

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

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

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

### **4.5 Waluty obce**

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

---

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



## 4.6 Aktywa i zobowiązania finansowe

### 4.6.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

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

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

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

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

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

### 4.6.2 Klasyfikacja i wycena

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

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

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

### 4.6.3 Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

#### Pożyczki i należności

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

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

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

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

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



### 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.

Bank 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.

#### 4.6.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

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

Techniki wyceny obejmują:

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

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

- wartości godziwe papierów wartościowych ustalane są z zastosowaniem cen rynkowych na aktywnych rynkach. Jeżeli ceny kwotowane nie są dostępne z aktywnego rynku, wartość godziwa jest ustalana z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Współczynniki dyskonta oparte są o krzywe rynkowych stóp procentowych,
- wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się z aktywnych rynków lub ustala stosując odpowiednio modele zdyskontowanych przepływów pieniężnych i modele wyceny opcji,



- wartości godziwe kredytów ustalane są z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych oparte o bieżące stopy procentowe dla podobnego rodzaju kredytów. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu, o częstym przeszacowaniu wartości godziwe są określane w przybliżeniu poprzez wartość bilansową,
- wartości bilansowe są przyjmowane jako przybliżone wartości godziwe dla innych aktywów i zobowiązań finansowych, takich jak krótkoterminowe zobowiązania i należności.

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.6.5 Przekwalifikowanie instrumentów finansowych

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

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

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

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

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



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

#### **4.7 Kompensowanie instrumentów finansowych**

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

Bank nie dokonywała kompensowania, o którym mowa powyżej.

#### **4.8 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych**

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

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

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

#### **4.9 Instrumenty pochodne**

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

Instrumenty pochodne w Banku obejmują następujące rodzaje transakcji:

##### Kontrakty IRS

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

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

##### Kontrakty FX forward

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



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

#### Kontrakty FX swap

Celem ich zawarcia jest regulowanie płynności oraz zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Banku, a także osiąganie 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 osiąganie 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 osiąganie 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 osiąganie 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.

#### **4.10 Wbudowane instrumenty pochodne**

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

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

#### **4.11 Rachunkowość zabezpieczeń**

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

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

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

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

Według stanu na 31.12.2011 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.

#### **4.12 Utrata wartości aktywów**

##### **4.12.1 Aktywa finansowe**

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

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



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

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wyznaczone są metodą indywidualną 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 portfelowo 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, Bank tworzy odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

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

Kwoty później odzyskane uwzględniane są w pozycji 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.

#### 4.12.2 Aktywa niefinansowe

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

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

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

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

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



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

#### **4.13 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**

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

#### **4.14 Należności od banków i należności od klientów**

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

Jako kredyty 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.

#### **4.15 Rzeczowy majątek trwały**

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

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

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

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

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

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

Wydatki, które zwiększają lub poszerzają 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, Bank dokonuje ich kapitalizacji.

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



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 Banku za rok 2009.

#### 4.16 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

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

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

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

#### 4.17 Wartości niematerialne

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

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

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

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

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

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

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

#### 4.18 Zobowiązania wobec klientów

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





## 4.19 Świadczenia pracownicze

### 4.19.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Bank dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy. 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.

### 4.19.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

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

### 4.19.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

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

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

## 4.20 Rezerwy

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

Bank ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

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

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

## 4.21 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

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

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

- zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Bank linii kredytowych – w kwocie niewykorzystanej przez klientów;



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

## **4.22 Kapitał własny**

### 4.22.1 Definicja

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

### 4.22.2 Pozycje kapitału własnego

#### Kapitał zakładowy

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

#### Kapitał zapasowy

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

### 4.22.3 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

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

### 4.22.4 Dywidendy z akcji zwykłych

Dywidendy z akcji zwykłych są ujęte w kapitałach własnych w okresie, w którym zostały zatwierdzone przez akcjonariuszy. Przychody z tytułu dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie nabycia praw. Wypłacone dywidendy



klasyfikowane są w rachunku przepływów środków pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

#### **4.23 Zysk przypadający na jedną akcję**

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

W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba akcji zwykłych oraz wynik netto są korygowane w celu uwzględnienia wpływu wszystkich 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.

#### **4.24 Przychody i koszty z tytułu odsetek**

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

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

#### **4.25 Prowizje 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.

#### **4.26 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;

#### 4.27 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

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

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

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

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

#### 4.28 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”.

#### 4.29 Leasing

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

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

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

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

#### 4.30 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

##### 4.30.1 Segmenty operacyjne

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

W działalności Banku wyodrębnia się następujące segmenty:

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



#### 4.30.2 Obszary geograficzne

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

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



## 5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za rok 2011 wg stanu na 31 grudnia 2010 roku.

<b>Jednostkowy bilans wg stanu na 31 grudnia 2010 roku</b> (w tys. PLN)				
<b>Pozycja</b>	<b>Raport roczny za 2011 rok</b>	<b>Raport roczny za 2010 rok</b>	<b>Różnica</b>	<b>Zmiana dotyczy</b>
Rzeczowy majątek trwały	157 814	157 348	466	Zmiana sposobu prezentacji zapasów
Pozostałe aktywa	127 413	127 879	-466	Zmiana sposobu prezentacji zapasów
<b>Razem zmiany</b>	-	-	-	

<b>Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1.01.2010 do 31.12.2010 roku</b> (w tys. PLN)				
<b>Pozycja</b>	<b>Raport roczny za 2011 rok</b>	<b>Raport roczny za 2010 rok</b>	<b>Różnica</b>	<b>Zmiana dotyczy</b>
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	-726 109	-496 248	-229 861	
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	339 795	569 656	-229 861	
<b>Razem zmiany</b>	-	-	-	



## 6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

### Informacje dotyczące segmentów

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

### Segmentacja podstawowa

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

- 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

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



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

1.01.2011-31.12.2011 (w tys. PLN)	BNP Retail Banking	BNP Corporate and Transaction Banking	BNP Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	523 095	227 523	198 302	948 920
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-307 704	-164 942	-356 593	-829 239
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-147 416	-93 894	-156 084	-397 394
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	209 328	147 265	472 646	829 239
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>277 303</b>	<b>115 952</b>	<b>158 271</b>	<b>551 526</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	125 600	61 460	2 316	189 376
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-38 397	-791	-1 807	-40 995
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>87 203</b>	<b>60 669</b>	<b>509</b>	<b>148 381</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	25 504	61 157	-30 935	<b>55 726</b>
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	12 353	<b>12 353</b>
Wynik na pozycji zabezpieczanej (zewnątrzne)	-	-	-12 353	<b>-12 353</b>
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	10 626	<b>10 626</b>
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	17 291	5 958	20	<b>23 269</b>
<b>Razem przychody netto</b>	<b>407 301</b>	<b>243 736</b>	<b>138 491</b>	<b>789 528</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-124 447	-23 103	-115 234	<b>-262 784</b>
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-	-	-65 350	<b>-65 350</b>
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-78 362	-9 824	-201 997	<b>-290 183</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-113 287	-8 816	-374	<b>-122 477</b>
Alokacja kosztów – rebilling (wewnętrzne)	-329 778	-46 443	376 221	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>-238 573</b>	<b>155 550</b>	<b>131 757</b>	<b>48 734</b>
Podatek dochodowy	135 607	-88 416	-74 892	<b>-27 701</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>-102 966</b>	<b>67 134</b>	<b>56 865</b>	<b>21 033</b>

1.01.2010-31.12.2010 (w tys. PLN)	BNP Retail Banking	BNP Corporate and Transaction Banking	BNP 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)	-157 944	-78 478	-77 596	-314 018
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	208 164	110 582	442 314	761 060
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>302 844</b>	<b>126 369</b>	<b>154 813</b>	<b>584 026</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	156 377	53 066	2 725	212 168
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-52 847	-727	-1 775	-55 349
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>103 530</b>	<b>52 339</b>	<b>950</b>	<b>156 819</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	40 728	63 892	-29 776	<b>74 844</b>
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	1 376	<b>1 376</b>
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	11 757	12 368	4 750	<b>28 875</b>
<b>Razem przychody netto</b>	<b>458 859</b>	<b>254 968</b>	<b>132 113</b>	<b>845 940</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-105 624	-12 129	-113 476	<b>-231 229</b>
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-	-	-75 829	<b>-75 829</b>
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-70 431	-7 033	-210 210	<b>-287 674</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-168 887	-24 116	340	<b>-192 663</b>
Alokacja kosztów – rebilling (wewnętrzne)	-346 800	-48 004	394 804	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>-232 883</b>	<b>163 686</b>	<b>127 742</b>	<b>58 545</b>
Podatek dochodowy	63 203	-44 423	-34 669	<b>-15 889</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>-169 680</b>	<b>119 263</b>	<b>93 073</b>	<b>42 656</b>





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

Suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	BNP Retail Banking	BNP Corporate and Transaction Banking	BNP Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	31.12.2011	10 657 659	4 464 387	5 601 122	20 723 168
	31.12.2010	9 566 906	3 726 106	5 263 241	18 556 235
Pasywa	31.12.2011	4 987 660	4 691 980	11 043 528	20 723 168
	31.12.2010	4 737 582	4 269 052	9 549 601	18 556 235

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:	BNP Retail Banking	BNP Corporate and Transaction Banking	BNP Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty niepieniężne	1.01.2011- 31.12.2011	25 616	-91 960	-214 502	-280 846
	1.01.2010- 31.12.2010	-213 846	-214 420	-398 838	-827 104

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.

(wtys. PLN)	Stan na:	BNP Retail Banking	BNP Corporate and Transaction Banking	BNP Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Koszty nabycia aktywów	31.12.2011	-	-	64 188	64 188
	31.12.2010	-	-	42 119	42 119

## Opis działalności segmentów

### Retail Banking

Przychody netto linii Retail Banking w 2011 roku wyniosły 407,3 mln PLN tj. o 11% mniej w porównaniu do roku 2010. Wynik z tytułu odsetek wyniósł 277,3 mln PLN i był o 8% niższy w porównaniu do wyniku za rok ubiegły. Wynik z tytułu odsetek stanowił 68% przychodów netto linii Retail Banking. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 87,2 mln PLN i był niższy o 16,3 mln PLN (16%) w porównaniu do wyniku za rok 2010. Wynik z tytułu prowizji stanowił 21% przychodów netto linii Retail Banking.

W 2011 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wynosiły 113,3 mln PLN w porównaniu do 168,9 mln PLN w 2010 roku.

Koszty osobowe w 2011 roku wyniosły 124,4 mln PLN w porównaniu do 105,6 mln PLN w 2010 roku i stanowiły 47% całkowitych kosztów osobowych Banku. 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 238,6 mln PLN tj. o 2% więcej w porównaniu do roku 2010.



## Corporate and Transaction Banking

Przychody netto linii Corporate and Transaction Banking spadły z 255,0 mln PLN w roku 2010 do 243,7 mln PLN za rok 2011, czyli o 4%.

Na zmianę przychodów netto linii złożyły się przede wszystkim:

- spadek wyniku z tytułu odsetek o 8% z 126,4 mln PLN w 2010 roku do 116,0 mln PLN w roku 2011;
- niższy o 4% (tj. 2,7 mln PLN) wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu;
- spadek pozostałych przychodów o 6,4 mln PLN;
- wzrost wyniku z tytułu prowizji o 16% (tj. 8,3 mln PLN).

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 8,8 mln PLN za rok 2011. Spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Bank oraz poprawy jakości portfela kredytowego.

Koszty osobowe wzrosły z 12,1 mln PLN za rok 2010 do 23,1 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 spadek zysku brutto z 163,7 mln PLN za rok 2010 do 155,6 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 jednostkowego rachunku zysków i strat

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

### Nota 7.1

<b>Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 376	11 866
Należności od banków	7 630	4 458
Inwestycje dostępne do sprzedaży	173 025	108 393
Należności od klientów	745 804	761 284
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	2 920	12 043
Inne	5 165	-
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>948 920</b>	<b>898 044</b>

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

### Nota 7.2

<b>Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
Zobowiązania wobec banków	-46 427	-24 797
Zobowiązania wobec klientów	-223 732	-220 393
Kredyty i pożyczki otrzymane	-99 268	-43 752
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-311	-1 520
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-2 126	-
Zobowiązania podporządkowane	-22 631	-21 568
Pozostałe	-2 899	-1 988
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-397 394</b>	<b>-314 018</b>

### Nota 7.3

<b>Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	1 396	2 055
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	61 239	62 418
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)	6 582	6 540
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	11 453	3 306
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	2 538	3 313
Przychody związane z kartami	20 367	21 485
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	28 623	47 209
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	479	733
Pozostałe	21 717	27 562
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>189 376</b>	<b>212 168</b>



#### Nota 7.4

<b>Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
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	-15 776	-19 451
<b>Razem koszty z tytułu prowizji</b>	<b>-40 995</b>	<b>-55 349</b>

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

<b>Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
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
<b>Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu</b>	<b>55 726</b>	<b>74 844</b>

#### Nota 7.6

<b>Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
Papiery wartościowe	10 626	1 366
Akcje i udziały	-	10
<b>Razem wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży</b>	<b>10 626</b>	<b>1 376</b>

#### Nota 7.7

<b>Pozostałe przychody (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
- 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	830	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	9 653	5 996
<b>Razem pozostałe przychody</b>	<b>23 269</b>	<b>28 875</b>



#### Nota 7.8

<b>Koszty osobowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
- wynagrodzenia	-210 938	-200 730
- narzuty na wynagrodzenia	-33 007	-28 936
- rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	-18 839	-1 563
- w tym rezerwa restrukturyzacyjna	-	20 238
<b>Razem koszty osobowe</b>	<b>-262 784</b>	<b>-231 229</b>

#### Nota 7.9

<b>Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
Środki trwałe, w tym:	-54 053	-59 327
- nieruchomości własne	-136	-250
- inwestycje w obcych obiektach	-11 042	-13 862
- sprzęt komputerowy	-33 319	-34 341
- pozostałe środki trwałe	-9 556	-10 874
Wartości niematerialne	-11 297	-16 502
<b>Razem amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>-65 350</b>	<b>-75 829</b>

#### Nota 7.10

<b>Pozostałe koszty* (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
- czynsze	-69 419	-63 846
- technologie i systemy IT	-37 547	-41 648
- marketing i reklama	-41 025	-26 792
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-20 524	-25 851
- usługi komunalne	-17 237	-15 888
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-17 170	-15 812
- doradztwo i konsulting	-6 789	-4 577
- podróże służbowe	-10 232	-9 379
- szkolenia	-4 161	-4 512
- ochrona	-5 449	-5 252
- materiały biurowe	-4 110	-4 735
- koszty BFG	-13 316	-6 394
- koszty KNF	-2 976	-2 967
- odszkodowania, kary i grzywny	-393	-1 954
- wydatki inwestycyjne	-1 461	-3 877
- koszty dochodzenia należności	-14 478	-4 953
- inne	-23 896	-49 237
<b>Razem pozostałe koszty</b>	<b>-290 183</b>	<b>-287 674</b>

\*W powyższej nocie zaprezentowane zostały koszty działania oraz koszty operacyjne.



#### Nota 7.11

<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
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;	-79 730	-227 711
- odpisy na należności kredytowe	-91 939	-251 302
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-2 370	22 999
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerwy	666	592
- przychody z tytułu należności odzyskanych	13 913	-
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
Inwestycje dostępne do sprzedaży	-15 187	-
Rzeczowy majątek trwały	1 946	3 792
Wartości niematerialne	-	2 202
Pozostałe aktywa netto	-8 848	-6 535
Pozostałe rezerwy netto	-137	1 130
<b>Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>-122 477</b>	<b>-192 663</b>

Główne komponenty kosztów z tytułu podatku dochodowego:

#### Nota 7.12.1

<b>Podatek dochodowy (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
Podatek bieżący	-18 935	-3 584
Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego	1 410	-200
Podatek odroczony dotyczący roku poprzedniego	-1 157	-
Podatek odroczony	-9 019	-12 105
<b>Razem podatek dochodowy</b>	<b>-27 701</b>	<b>-15 889</b>

Podatek bieżący i odroczony dotyczący roku ubiegłego, to zmiana podatku bieżącego wykazana w zeznaniu rocznym CIT-8 za 2011 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 7.12.2

<b>Obciążenia podatkowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
Zysk brutto	48 734	58 545
Obowiązująca stawka podatku w %	19%	19%
Podatek wyliczony według stawki	-9 259	-11 124
Zwiększenia/ zmniejszenia podatku z tytułu:		
Podatkowe skutki przychodów księgowych rozpoznanych dla podatku bieżącego, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych:	-1 071	956
- odsetki zwolnione z podatku	-	-
- 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	-6 596	- 4 373
Podatkowy skutek rozpoznania kosztów roku poprzedniego	254	-191
Różnice trwale wpływające na wzrost realnej stopy obciążenia podatkowego banku będące konsekwencją rozpoznawania aktywa na podatek odroczony w wysokości przewidywanej do realizacji podatkowej	-11 698	-1 157
Pozycje wpływające na obniżenie dochodu do opodatkowania zgodnie z ustawą o podatku dochodowym (ulga na nowe technologie, darowizny odliczane od dochodu)	669	-
Razem zwiększenia / zmniejszenia podatku	-18 442	-4 765
<b>Razem obciążenia podatkowe</b>	<b>-27 701</b>	<b>-15 889</b>



## 8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

### Nota 8.1

<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Gotówka w kasie	167 052	174 097
Należności od Banku Centralnego	11 552	778 929
Krótkoterminowe należności od banków, tym:	876 073	220 571
- rachunki nostro	37 817	75 330
- lokaty krótkoterminowe od banków	838 256	145 241
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>1 054 677</b>	<b>1 173 597</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</b>	<b>-1 111</b>	<b>-737</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 111	-737
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>1 053 566</b>	<b>1 172 860</b>

### Nota 8.2

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

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych.

### Nota 9.3

<b>Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>		<b>31.12.2010</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Pasywa</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Pasywa</b>
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
<b>Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>150 703</b>	<b>126 034</b>	<b>102 591</b>	<b>97 699</b>

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

### Nota 9.4

<b>Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według wartości nominalnej (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>a) transakcje walutowe</b>	<b>8 477 265</b>	<b>7 238 360</b>
- 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>b) transakcje stopy procentowej</b>	<b>9 320 351</b>	<b>9 647 979</b>
- FRA	544 995	474 585
- IRS - kwoty kupione	3 699 973	3 464 392
- IRS - kwoty sprzedane	3 699 973	3 464 392
- 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
<b>Razem instrumenty finansowe</b>	<b>17 797 616</b>	<b>16 886 339</b>

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

<b>31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>24 535</b>	-	-	<b>24 535</b>
- obligacje skarbowe	24 535	-	-	24 535
- bony skarbowe	-	-	-	-
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>				
- wycena dodatnia	-	146 307	4 396	<b>150 703</b>
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

<b>31.12.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>91 699</b>	-	-	<b>91 699</b>
- obligacje skarbowe	91 699	-	-	91 699
- bony skarbowe	-	-	-	-
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>				
- 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 Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, których wartość godziwa ustalana jest z zastosowaniem cen rynkowych.

Do poziomu 2 Bank 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 Bank 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

<b>Zmiana wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2010</b>	<b>487 149</b>	-	-	<b>487 149</b>
- 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	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>91 699</b>	-	-	<b>91 699</b>
<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>91 699</b>	-	-	<b>91 699</b>
- 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	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>24 535</b>	-	-	<b>24 535</b>

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

Nota 9.7

<b>Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena dodatnia (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2010</b>	-	<b>55 166</b>	<b>121 990</b>	<b>177 156</b>
- zyski/straty ujęte w wyniku finansowym	-	58 479	-15 458	<b>43 021</b>
- 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	-
<b>Stan na 31.12.2010</b>	-	<b>101 252</b>	<b>1 339</b>	<b>102 591</b>
<b>Stan na 1.01.2011</b>	-	<b>101 252</b>	<b>1 339</b>	<b>102 591</b>
- 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	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	-	<b>150 452</b>	<b>251</b>	<b>150 703</b>



### Nota 9.8

<b>Zmiana wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena ujemna (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2010</b>	-	<b>135 710</b>	<b>35 764</b>	<b>171 474</b>
- 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	-
<b>Stan na 31.12.2010</b>	-	<b>92 215</b>	<b>5 484</b>	<b>97 699</b>
<b>Stan na 1.01.2011</b>	-	<b>92 215</b>	<b>5 484</b>	<b>97 699</b>
- 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	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	-	<b>121 638</b>	<b>4 396</b>	<b>126 034</b>



## 10. Należności

### Nota 10.1

<b>Należności od banków (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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
<b>Razem należności od banków brutto</b>	<b>358 906</b>	<b>159 118</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-84</b>	<b>-105</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-84	-105
<b>Razem należności od banków netto</b>	<b>358 822</b>	<b>159 013</b>

### Nota 10.2

<b>Należności od klientów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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	7 758 321	7 030 378
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	393	-
Inne należności	7 521	10 346
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>16 032 465</b>	<b>14 386 668</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-1 200 240</b>	<b>-1 235 537</b>
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 116 188	-1 153 854
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-84 052	-81 683
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>14 832 225</b>	<b>13 151 131</b>

### Nota 10.3

<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu ustraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>Od banków</b>	<b>Od klientów</b>	
	<b>Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)</b>	<b>Odpis z tytułu ustraty wartości</b>	<b>Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)</b>
<b>Stan na 1.01. 2010</b>	<b>-117</b>	<b>-910 752</b>	<b>-104 674</b>
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	-
<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>-105</b>	<b>-1 153 854</b>	<b>-81 683</b>
<b>Stan na 1.01. 2011</b>	<b>-105</b>	<b>-1 153 854</b>	<b>-81 683</b>
Zwiększenia	-56	-396 256	- 28 021
Zmniejszenia	77	255 105	25 652
Należności spisane w ciężar rezerw	-	151 210	-
Różnice kursowe	-	27 607	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>-84</b>	<b>-1 116 188</b>	<b>-84 052</b>



## 11. Inwestycje

### Nota 11.1

<b>Inwestycje dostępne do sprzedaży według wartości godziwej (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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 NBP	1 569 391	899 475
Udziały i akcje	21 969	23 948
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>3 636 637</b>	<b>3 247 825</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji dostępnych do sprzedaży</b>	<b>-15 187</b>	<b>-</b>
- obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-3 888	-
- akcje	-11 299	-
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>3 621 450</b>	<b>3 247 825</b>

### Nota 11.2

<b>Pozostałe inwestycje (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Inwestycje w jednostkach zależnych	112 996	18 196
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	12
<b>Razem pozostałe inwestycje</b>	<b>112 996</b>	<b>18 208</b>

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

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

### Nota 11.3

<b>Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>Udziały i akcje</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2010</b>	<b>2 765 867</b>	<b>19 933</b>	<b>2 785 800</b>
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	-	3 648
<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>3 223 877</b>	<b>23 948</b>	<b>3 247 825</b>

<b>Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>Udziały i akcje</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>3 223 877</b>	<b>23 948</b>	<b>3 247 825</b>
Zwiększenia	65 181 100	-	65 181 100
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	-2 069	3 048
Pozostałe	12 209	90	12 299
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>3 610 780</b>	<b>10 670</b>	<b>3 621 450</b>



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

<b>Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 - 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 - 31.12.2010</b>
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	-
<b>Razem</b>	<b>10 626</b>	<b>1 365</b>

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

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

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

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

Do poziomu 3 Bank 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

<b>Zmiana wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN)</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na 1.01.2010</b>	<b>1 705 624</b>	-	<b>1 079 840</b>	<b>2 785 464</b>
- 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	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>2 207 727</b>	-	<b>1 039 746</b>	<b>3 247 473</b>



<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>2 207 727</b>	-	<b>1 039 746</b>	<b>3 247 743</b>
- 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	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>2 045 587</b>	-	<b>1 575 503</b>	<b>3 621 090</b>





## 12. Rzeczowy majątek trwały

### Nota 12.1

<b>Rzeczowy majątek trwały według grup (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	-	-
Nieruchomości własne	3 460	3 577
Inwestycje w obcy majątek trwały	59 646	58 072
Urządzenia i środki transportu	28 384	33 072
Sprzęt komputerowy	55 959	63 093
<b>Razem rzeczowy majątek trwały</b>	<b>147 449</b>	<b>157 814</b>

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

### Nota 12.2

<b>W tys. PLN</b>	<b>Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów</b>	<b>Nieruchomości własne</b>	<b>Inwestycje w obcy majątek trwały</b>	<b>Urządzenia i środki transportu</b>	<b>Sprzęt komputerowy</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Wartość brutto na 1.01.2011</b>	-	<b>4 879</b>	<b>141 356</b>	<b>84 157</b>	<b>233 721</b>	<b>464 113</b>
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	19	15 397	8 248	22 074	45 738
- zwiększenie stanu z tytułu zapasów	-	-	-	33	4 453	4 486
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	-11 704	-9 156	-37 388	-58 248
- rozliczenie inwestycji w koszty	-	-	-621	-210	-13	-844
- darowizna	-	-	-	-33	-332	-365
- pozostałe	-	-	2	-	-2	-
<b>Wartość brutto na 31.12.2011</b>	-	<b>4 898</b>	<b>144 430</b>	<b>83 039</b>	<b>222 513</b>	<b>454 880</b>
<b>Umorzenie na 1.01.2011</b>	-	<b>-1 302</b>	<b>-81 738</b>	<b>-51 088</b>	<b>-170 604</b>	<b>-304 732</b>
- amortyzacja	-	-136	-11 042	-9 552	-33 323	-54 053
- zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja)	-	-	9 169	5 952	37 058	52 179
- darowizna	-	-	-	33	330	363
- pozostałe	-	-	10	-	-	10
<b>Umorzenie na 31.12.2011</b>	-	<b>-1 438</b>	<b>-83 601</b>	<b>-54 655</b>	<b>-166 539</b>	<b>-306 233</b>
<b>Odpisy na 1.01.2011</b>	-	-	<b>-1 546</b>	-	<b>-21</b>	<b>-1 567</b>
- utworzenia	-	-	-2 420	-	-	-2 420
- rozwiązania	-	-	2 783	-	6	2 789
- umorzenie w ciężar odpisów	-	-	-	-	-	-
<b>Odpisy na 31.12.2011</b>	-	-	<b>-1 183</b>	-	<b>-15</b>	<b>-1 198</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2011</b>	-	<b>3 460</b>	<b>59 646</b>	<b>28 384</b>	<b>55 959</b>	<b>147 449</b>



W tys. PLN	Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Nieruchomości własne	Inwestycje w obcy majątek trwały	Urządzenia i środki transportu	Sprzęt komputerowy	Ogółem
<b>Wartość brutto na 1.01.2010</b>	<b>250</b>	<b>10 375</b>	<b>138 819</b>	<b>87 902</b>	<b>228 485</b>	<b>465 831</b>
- transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-	-	-	10	10
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zapasów)	-	-	-	12	454	466
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	-	30	11 515	5 245	17 308	34 098
- 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
<b>Wartość brutto na 31.12.2010</b>	<b>-</b>	<b>4 879</b>	<b>141 356</b>	<b>84 157</b>	<b>233 721</b>	<b>464 113</b>
<b>Umorzenie na 1.01.2010</b>	<b>-</b>	<b>-2 043</b>	<b>-73 011</b>	<b>-45 198</b>	<b>-146 821</b>	<b>-267 073</b>
- transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-	-	-	-2	-2
- amortyzacja	-	-250	-13 862	-10 874	-34 341	-59 327
- 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
<b>Umorzenie na 31.12.2010</b>	<b>-</b>	<b>-1 302</b>	<b>- 81 738</b>	<b>-51 085</b>	<b>-170 607</b>	<b>-304 732</b>
<b>Odpisy na 1.01.2010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-5 139</b>	<b>-19</b>	<b>-5 529</b>	<b>-10 687</b>
- utworzenia	-	-	-	-	-	-
- rozwiązania	-	-	3 593	19	5 508	9 120
- umorzenie w ciężar odpisów	-	-	-	-	-	-
<b>Odpisy na 31.12.2010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1 546</b>	<b>-</b>	<b>-21</b>	<b>-1 567</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na 31.12.2010</b>	<b>-</b>	<b>3 577</b>	<b>58 072</b>	<b>33 072</b>	<b>63 093</b>	<b>157 814</b>

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



## 13. Wartości niematerialne

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmiany stanu wartości niematerialnych:

### Nota 13

<b>Wartości niematerialne (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 - 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 - 31.12.2010</b>
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>83 576</b>	<b>89 014</b>
- zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu)	16 721	21 581
- likwidacja	-19 949	-1 589
- rozliczenie inwestycji w koszty	-86	-11 704
- pozostałe	-	-13 726
- prace rozwojowe	1 730	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>81 992</b>	<b>83 576</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>-59 917</b>	<b>-44 630</b>
- amortyzacja	-11 259	-16 502
- prace rozwojowe	-38	-
- zmniejszenie stanu (sprzedaż i likwidacja)	19 978	1 215
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>-51 236</b>	<b>-59 917</b>
<b>Odpisy na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-2 202</b>
- utworzenia	-	-
- rozwiązania	-	2 202
<b>Odpisy na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem netto wartości niematerialne na koniec okresu</b>	<b>30 756</b>	<b>23 659</b>

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



## 14. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

### Nota 14

<b>W tys. PLN</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	250	250
Budynki i lokale	4 535	4 535
<b>Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>4 785</b>	<b>4 785</b>

Zgodnie z MSSF 5 „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 MSSF 5 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.



## 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

<b>W tys. PLN</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	269 643	257 337
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	50 016	42 115
<b>Podatek odroczonego netto</b>	<b>219 627</b>	<b>215 222</b>

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

<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)</b>	<b>Bilans otwarcia 1.01.2011</b>	<b>Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach</b>	<b>Bilans zamknięcia 31.12.2011</b>
Niezrealizowane odsetki do zapłacen	8 890	902	-	9 792
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	-1 265	-	176 918
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	30 607	-1 030	-	29 577
Inne rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	13 814	-3 334	-	10 480
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	521	-	3 293
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, akcje	-	2 886	-	2 886
Pozostałe	139	-58	-	81
<b>Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>257 337</b>	<b>-2 198</b>	<b>14 504</b>	<b>269 643</b>
<b>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)</b>				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	24 111	4380	-	28 491
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	1 006	-229	-	777
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	4 748	485	-	5 233
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	7 187	-1 786	-	5 401
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	286	-	-78	208
Prowizje rozliczane w czasie	2 711	3 058	-	5 769
Przychody do otrzymania	393	-3	-	390
Wartość firmy w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	865	-865	-	-
Odkupienie wiarytelności	779	-779	-	-
Koszty prac rozwojowych	-	322	-	322
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	-	3 374	-	3 374
Pozostałe	29	22	-	51
<b>Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>42 115</b>	<b>7 979</b>	<b>-78</b>	<b>50 016</b>
<b>Podatek odroczonego netto</b>	<b>215 222</b>	<b>-10 177</b>	<b>14 582</b>	<b>219 627</b>



<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)</b>	<b>Bilans otwarcia 1.01.2010</b>	<b>Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach</b>	<b>Bilans zamknięcia 31.12.2010</b>
Niezrealizowane odsetki do zapłacen	<b>14 233</b>	-5 343	-	<b>8 890</b>
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	<b>2 489</b>	-61	-	<b>2 428</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy	<b>155 683</b>	22 500	-	<b>178 183</b>
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	<b>36 936</b>	-6 329	-	<b>30 607</b>
Inne rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	<b>18 261</b>	-4 447	-	<b>13 814</b>
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	<b>43 399</b>	-29 739	-	<b>13 660</b>
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	<b>2 256</b>	-	-304	<b>1 952</b>
Prowizje rozliczane w czasie	<b>2 591</b>	181	-	<b>2 772</b>
Różnica pomiędzy ceną rynkową, a ceną nabycia akcji	<b>4 184</b>	404	-	<b>4 588</b>
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	<b>2 450</b>	-2 146	-	<b>304</b>
Pozostałe	<b>302</b>	-163	-	<b>139</b>
<b>Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>282 784</b>	<b>-25 143</b>	<b>-304</b>	<b>257 337</b>
<b>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)</b>				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	<b>18 018</b>	6 093	-	<b>24 111</b>
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	<b>1 159</b>	-153	-	<b>1 006</b>
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	<b>6 135</b>	-1 387	-	<b>4 748</b>
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	<b>20 674</b>	-13 487	-	<b>7 187</b>
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	<b>209</b>	-	77	<b>286</b>
Prowizje rozliczane w czasie	<b>1 421</b>	1 290	-	<b>2 711</b>
Wartość przyszłego wynagrodzenia z tytułu kredytów sekurytyzowanych	<b>6 690</b>	-6 690	-	<b>-</b>
Przychody do otrzymania	<b>746</b>	-353	-	<b>393</b>
Wartość firmy w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	-	865	-	<b>865</b>
Odkupienie wierzytelności	-	779	-	<b>779</b>
Pozostałe	<b>33</b>	-4	-	<b>29</b>
<b>Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>55 085</b>	<b>-13 047</b>	<b>77</b>	<b>42 115</b>
<b>Podatek odroczonego netto</b>	<b>227 699</b>	<b>-12 096</b>	<b>-381</b>	<b>215 222</b>

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 14 582 tys. PLN, na dzień 31 grudnia 2010 roku - 381 tys. PLN.



## 16. Pozostałe aktywa

### Nota 16

<b>Pozostałe aktywa (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 700	10 026
Odsetki do otrzymania, w tym:	88 602	72 066
- od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 004	75
- od należności od banków	135	555
- od należności od klientów	50 962	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	29 817	35 481
Należności od kontrahentów	14 630	13 048
Pozostałe	24 977	23 586
<b>Razem pozostałe aktywa brutto</b>	<b>168 898</b>	<b>154 272</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-20 403	-26 859
<b>Razem pozostałe aktywa netto</b>	<b>148 495</b>	<b>127 413</b>



## 17. Zobowiązania

### Zobowiązania wobec banków

#### Nota 17.1

<b>Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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
<b>Razem zobowiązania wobec banków</b>	<b>1 042 630</b>	<b>745 774</b>

### Zobowiązania wobec klientów

#### Nota 17.2

<b>Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Depozyty bieżące	3 325 209	2 579 374
Depozyty terminowe	5 493 372	5 457 500
Zabezpieczenia pieniężne	388	174 901
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	155 500	-
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>8 974 469</b>	<b>8 211 775</b>

### Kredyty i pożyczki otrzymane

#### Nota 17.3

<b>Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	8 194 140	6 371 399
Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji	-	792 060
<b>Razem kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>8 194 140</b>	<b>7 163 459</b>





## 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
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>565 236</b>	<b>582 984</b>
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
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>590 016</b>	<b>565 236</b>



## 19. Pozostałe zobowiązania

### Nota 19

<b>Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Przychody przyszłych okresów	17 713	15 176
Odsetki do zapłacenia, w tym:	62 386	46 616
- od zobowiązań wobec banków	2 373	2 040
- od zobowiązań wobec klientów	36 905	36 927
- od kredytów i pożyczek otrzymanych	20 496	3 246
- od zobowiązań podporządkowanych	2 612	4 403
Koszty do zapłacenia	16 003	17 888
Podatki do zapłacenia	11 469	8 727
Świadczenia pracownicze	22 867	25 011
Rozrachunki międzybankowe	159 057	87 885
Zobowiązania wobec kontrahentów	10 677	11 118
Rozliczenie z tytułu zadłużenia kredytowego	36 507	48 089
Rozliczenie z Oddziałem BNP Paribas SA z tytułu transferu	-	111 334
Pozostałe	13 235	13 928
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>349 914</b>	<b>385 772</b>



## 20. Rezerwy

### Nota 20.1

<b>Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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
Rezerwa na podnajem lokali	2 118	2 685
<b>Razem rezerwy</b>	<b>41 851</b>	<b>21 419</b>

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

### Nota 20.2.1

<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>14 172</b>	<b>48 395</b>
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
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>34 466</b>	<b>14 172</b>

### Nota 20.2.2

<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 31.12.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>7 247</b>	<b>8 378</b>
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	249
Zwiększenia	2 287	1 710
- na ryzyko prawne	1 131	1 047
- na podnajem lokali	1 156	663
Zmniejszenia	-2 149	-3 090
- na ryzyko prawne	-426	-1 620
- na podnajem lokali	-1 723	-1 470
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>7 385</b>	<b>7 247</b>



## 21. Kapitały własne

### Nota 21.1

<b>Kapitały własne (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	129 157	125 745
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	15 161	-78 010
Pozostałe kapitały	6 873	45 639
Kapitał z aktualizacji wyceny	-4 635	-7 104
Wynik roku bieżącego	21 033	42 656
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>1 373 764</b>	<b>1 335 101</b>

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 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

<b>Seria / emisja</b>	<b>Data rejestracji</b>	<b>Liczba akcji</b>	<b>Wartość serii / emisji według wartości nominalnej</b>
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
<b>Razem</b>		<b>24 123 506</b>	<b>1 206 175 300</b>

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

### Nota 21.3

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

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



\* 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

<b>Pozostałe kapitały (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Fundusz ogólnego ryzyka	5 882	45 639
Kapitał rezerwowy	991	-
<b>Razem pozostałe kapitały</b>	<b>6 873</b>	<b>45 639</b>

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

#### Nota 21.5

<b>Kapitał z aktualizacji wyceny (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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	1 087	1 666
<b>Razem kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>-4 635</b>	<b>-7 104</b>

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

Bank 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 Bank 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 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						Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>	<b>17 759</b>	-	-	-	-	<b>35 334</b>	<b>148 592</b>	<b>183 926</b>	
- Swapy (IRS)	17 759	-	-	-	-	35 334	148 592	183 926	
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>17 759</b>	-	-	-	-	<b>35 334</b>	<b>148 592</b>	<b>183 926</b>	

W okresach porównywalnych Bank nie stosował 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
<b>Stan na 1.01.2011</b>	-	-	-	-
- 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	-	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2011</b>	-	<b>17 759</b>	-	<b>17 759</b>



## 23. Leasing

### Leasing finansowy

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 23.1

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

#### Nota 23.2

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

#### Nota 23.3

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

### 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 Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 69 419 tys. PLN, a w okresie porównywalnym, tj. 2010 roku 63 846 tys. PLN. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysków i strat w nocie „Pozostałe koszty”.

#### Nota 23.4

<b>Przyszłe zobowiązania (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
do 1 roku	62 592	54 438
powyżej 1 roku do 5 lat	173 010	155 535
powyżej 5 lat	40 955	63 778
<b>Razem</b>	<b>276 557</b>	<b>273 751</b>



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

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

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

Bank zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe.

#### Nota 23.5

<b>Przyszłe należności (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
do 1 roku	6 021	3 475
powyżej 1 roku do 5 lat	14 781	7 204
powyżej 5 lat	1 054	885
<b>Razem</b>	<b>21 856</b>	<b>11 564</b>

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

#### Prawo wieczystego użytkowania gruntu

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

#### Nota 23.6

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





## 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

<b>Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011-31.12.2011</b>	<b>1.01.2010-31.12.2010</b>
Koszty do zapłacenia	-1 885	-392
Aktywa i zobowiązania finansowe ujęte w dacie zawarcia transakcji	-11	-
Odsetki do otrzymania	-16 536	-8 679
Odsetki do zapłacenia	15 770	-27 554
Rozrachunki międzybankowe	71 076	47 607
Świadczenia pracownicze	-2 144	-23 235
Rozliczenia z tytułu zadłużenia kredytowego	-11 582	12 793
Rozrachunki z kontrahentami	-2 023	-7 677
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	8 651	-17 125
<b>Razem zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań</b>	<b>-50 018</b>	<b>240 334</b>

### Nota 24.2

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

W poniższej tabeli zaprezentowano nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa po potrąceniu nabytych środków pieniężnych

### Nota 24.3

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

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

<b>AKTYWA NETTO</b>	<b>256 850</b>
---------------------	----------------

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 pokrycie 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

<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
- 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
<b>Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wartość bilansowa</b>	<b>54 787</b>	<b>50 208</b>

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

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



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



## 27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

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

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

### Nota 27

<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>		
- finansowe	3 935 071	3 117 692
- gwarancyjne	1 925 227	1 277 205
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>5 860 298</b>	<b>4 394 897</b>
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>		
- finansowe	3 288 000	2 861 841
- gwarancyjne	378 134	275 223
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>3 666 134</b>	<b>3 137 064</b>
<b>Razem zobowiązania warunkowe</b>	<b>9 526 432</b>	<b>7 531 961</b>

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 95% 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 3 288 000 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 Banku z jednostką dominującą, podmiotami zależnymi 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

<b>31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Aktywa</b>				
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	410	182 597	328 230
Instrumenty zabezpieczające	17 759	-	-	17 759
Pozostałe aktywa	7 816	110	5 387	13 313
<b>Razem</b>	<b>386 137</b>	<b>520</b>	<b>868 281</b>	<b>1 254 938</b>

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	75 600	-	34 118	109 718
Zobowiązania wobec banków i klientów	354 382	164 732	252 408	771 522
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	336	24 023	27 576
<b>Razem</b>	<b>1 036 347</b>	<b>165 068</b>	<b>8 173 292</b>	<b>9 374 707</b>

<b>31.12.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostka zależna</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Aktywa</b>				
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	-	1	87 876	87 877
Pozostałe aktywa	4 486	240	2 611	7 337
<b>Razem</b>	<b>216 514</b>	<b>241</b>	<b>99 620</b>	<b>316 375</b>

<b>Pasywa</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	62 185	-	10 486	72 671
Zobowiązania wobec banków i klientów	126 974	16 507	340 872	484 353
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	-	6 693 459	7 083 459
Zobowiązania podporządkowane	60 000	-	475 236	535 236
Pozostałe zobowiązania	3 864	62	9 119	13 045
<b>Razem</b>	<b>643 023</b>	<b>16 569</b>	<b>7 529 172</b>	<b>8 188 764</b>



## Nota 29.2

<b>1.01.2011 – 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Przychody z tytułu odsetek	1 194	31	4 551	5 776
Koszty z tytułu odsetek	-22 002	-7 843	-128 940	-158 785
Przychody z tytułu prowizji	3 892	1 608	445	5 945
Koszty z tytułu prowizji	-1 223	-	-95	-1 318
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-8 853	749	57 251	49 147
Wynik na transakcjach zabezpieczających	13 132	-	-	13 132
Pozostałe przychody	836	715	-79	1 472
Pozostałe koszty	-	-	-2 110	-2 110

<b>1.01.2010 – 31.12.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostka zależna</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Przychody z tytułu odsetek	2 029	-	324	2 353
Koszty z tytułu odsetek	-24 892	-669	-58 957	-84 518
Przychody z tytułu prowizji	3 900	1 537	1 527	6 964
Koszty z tytułu prowizji	-1 206	-	-90	-1 296
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	75 704	-	-39 911	35 793
Pozostałe przychody	2 814	-	66	2 880

## Nota 29.3

<b>31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych</b>				
Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>11 186</b>	<b>159 465</b>	<b>313 397</b>	<b>484 048</b>
- finansowe	-	158 066	34 845	192 911
- gwarancyjne	11 186	1 399	278 552	291 137
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	<b>19 625</b>	-	<b>338 104</b>	<b>357 729</b>
- finansowe	-	-	-	-
- gwarancyjne	19 625	-	338 104	357 729
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 292 687	-	6 248 518	14 541 205

<b>31.12.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostka zależna</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych</b>				
Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>13 441</b>	<b>50</b>	<b>364 360</b>	<b>377 851</b>
- finansowe	-	50	187 054	187 104
- gwarancyjne	13 441	-	177 306	190 747
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	<b>20 569</b>	-	<b>141 411</b>	<b>161 980</b>
- 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 BNP Paribas Polska SA 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 Obłękowski	Wiceprezes Zarządu do 18.03.2011	157	1	337	495
Philippe Van Hellemont	Wiceprezes Zarządu do 10.05.2011	12	117	546	675
<b>Razem</b>		<b>5 161</b>	<b>794</b>	<b>2 679</b>	<b>8 634</b>

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 Obłękowski	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
<b>Razem</b>		<b>4 805</b>	<b>987</b>	<b>2 740</b>	<b>8 532</b>



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

<b>1.01.2011 – 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>		<b>Wynagrodzenia</b>
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
<b>Razem</b>		<b>756</b>

<b>1.01.2010 – 31.12.2010 (w tys. PLN)</b>		<b>Wynagrodzenia</b>
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	-
<b>Razem</b>		<b>661</b>

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

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

### Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego Banku

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

### Nota 30.4

<b>Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według grup (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Krótkoterminowe, w tym:	4 584	4 468
- Zarząd	1 882	1 936
- Dyrektorzy Zarządzający	2 702	2 532
Długoterminowe, w tym:	346	342
- Zarząd	116	95
- Dyrektorzy Zarządzający	230	247
<b>Razem rezerwy na świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego</b>	<b>4 930</b>	<b>4 810</b>



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

### **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;
- 15 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 112 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;

### **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 Banku Polska SA z tytułu pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

#### Nota 30.5

<b>Stan zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z ZFŚS</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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

<b>Udzielone kredyty pracownicze</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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 Banku kształtowało się na następującym poziomie:

### Nota 31.1

<b>Zatrudnienie:</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
w etatach	2 984	2 816
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

<b>Krótkoterminowe świadczenia pracownicze według tytułów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Rezerwa na premie pracownicze	15 555	12 890
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	3 420	8 719
ZFŚS	1 413	1 180
Pozostałe	12	6
<b>Razem krótkoterminowe świadczenia pracownicze</b>	<b>20 400</b>	<b>22 795</b>

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

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



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

#### Nota 31.3

<b>Wartość bieżąca zobowiązań (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne	2 467	2 216
<b>Razem długoterminowe świadczenia pracownicze</b>	<b>2 467</b>	<b>2 216</b>
<b>Zobowiązania ujęte w bilansie</b>	<b>2 467</b>	<b>2 216</b>

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

#### Nota 31.4

<b>Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>Bieżąca wartość zobowiązania na początek okresu</b>	<b>2 216</b>	<b>1 986</b>
Koszty bieżącego zatrudnienia	267	249
Koszty odsetek	120	111
Zyski (-)/straty(+) aktuarialne	-66	-79
Wypłacone świadczenia (-)	-70	-51
<b>Bieżąca wartość zobowiązania na koniec okresu</b>	<b>2 467</b>	<b>2 216</b>

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

#### Nota 31.5

<b>Założenia aktuarialne, przyjęte dla celów wyceny</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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 spłacona 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. Pałupy 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,
- uгода,
- 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

<b>Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>886 514</b>	<b>998 763</b>
- należności bez utraty wartości	887 625	999 500
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	- 1 111	-737
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>175 238</b>	<b>194 290</b>
- 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
<b>Należności od banków</b>	<b>358 822</b>	<b>159 013</b>
- należności bez utraty wartości	358 906	159 118
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-84	-105



<b>Należności od klientów</b>	<b>14 832 225</b>	<b>13 151 131</b>
- należności bez utraty wartości	13 988 812	12 149 893
- należności z utratą wartości, w tym:	2 043 653	2 236 775
ustalaną metodą indywidualną	1 204 813	1 368 231
ustalaną metodą kolektywną	838 840	868 544
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	- 1 116 188	-1 153 854
ustalane metodą indywidualną	-594 149	-633 453
ustalane metodą kolektywną	-522 039	-520 401
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-84 052	-81 683
<b>Inwestycje - dostępne do sprzedaży</b>	<b>3 621 450</b>	<b>3 247 825</b>
- inwestycje dostępne do sprzedaży	3 636 637	-
- odpisy z tytułu utraty wartości	-15 187	-
<b>Pozostałe inwestycje</b>	<b>112 996</b>	<b>18 208</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>5 825 832</b>	<b>4 380 725</b>
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	5 763 525	4 274 060
- 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

<b>Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Należności niezaległe bez utraty wartości	13 617 630	11 621 128
Należności zaległe bez utraty wartości	371 182	528 765
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą	1 160 363	1 202 497
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez rezerwy	44 450	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
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>16 032 465</b>	<b>14 386 668</b>

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

<b>Należności niezaległe bez utraty wartości wg walut (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
CHF	4 604 051	4 207 948
EUR	2 034 082	1 747 680
PLN	6 678 716	5 596 908
USD	300 781	68 592
<b>Razem</b>	<b>13 617 630</b>	<b>11 621 128</b>

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

<b>Należności niezaległe bez utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
1-7	1 165 970	733 135
8-10	1 526 671	1 745 873
11-12	1 993 921	1 839 919
13-17	1 372 772	851 306
Nie nadano ratingu	7 558 296	6 450 895
- w tym kredyty hipoteczne	5 987 367	4 787 652
<b>Razem</b>	<b>13 617 630</b>	<b>11 621 128</b>



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

<b>Należności z utratą wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
- ustalaną metodą indywidualną	1 204 813	1 368 231
18	-	-
19	754 321	971 723
20	425 508	388 400
Nie nadano ratingu	24 984	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
<b>Razem</b>	<b>2 043 653</b>	<b>2 236 775</b>

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

<b>Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Od 1 do 30 dni	258 294	404 894
Od 31 do 60 dni	49 716	81 299
Od 61 do 90 dni	57 295	34 832
Powyżej 91 dni	5 877	7 740
<b>Razem należności zaległe bez utraty wartości</b>	<b>371 182</b>	<b>528 765</b>

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

<b>Wartość nominalna zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
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
<b>Razem zabezpieczenia otrzymane</b>	<b>36 841 039</b>	<b>29 608 350</b>



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

<b>Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Corporate and Transaction Banking</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 304 924	4 727 540	16 032 464
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	860 558	4 466 238	5 326 796
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 165 482</b>	<b>9 193 778</b>	<b>21 359 260</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-721 311	- 394 877	- 1 116 188
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 549	- 26 737	-28 286
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-65 406	-24 826	-90 232
- należności bilansowe	-63 822	-20 230	-84 052
- zobowiązania pozabilansowe	-1 584	- 4 596	-6 180
<b>Razem ekspozycje kredytowe netto</b>	<b>11 377 216</b>	<b>8 747 338</b>	<b>20 124 554</b>

<b>Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Corporate and Transaction Banking</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje kredytowe bilansowe	10 309 204	4 077 464	14 386 668
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	889 566	3 295 730	4 185 296
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>11 198 770</b>	<b>7 373 194</b>	<b>18 571 964</b>
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
<b>Razem ekspozycje kredytowe netto</b>	<b>10 412 391</b>	<b>6 909 864</b>	<b>17 322 255</b>

#### Nota 32.1.9

<b>Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2011</b>	<b>Wartość ekspozycji kredytowej</b>				<b>Razem</b>
	<b>Retail Banking</b>		<b>Corporate and Transaction Banking</b>		
	<b>w tys. PLN</b>	<b>w %</b>	<b>w tys. PLN</b>	<b>w %</b>	
Bez utraty wartości	10 560 317	87	8 287 336	90	18 847 653
Z utratą wartości:	1 605 165	13	906 442	10	2 511 607
- ustalaną metodą indywidualną	425 712	-	841 335	-	1 267 047
- ustalaną metodą portfelową	1 179 453	-	65 107	-	1 244 560
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>12 165 482</b>	<b>100</b>	<b>9 193 778</b>	<b>100</b>	<b>21 359 260</b>



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	9 909 798	88	6 304 554	86	16 214 352
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
<b>Razem ekspozycje kredytowe brutto</b>	<b>11 198 770</b>	<b>100</b>	<b>7 373 194</b>	<b>100</b>	<b>18 571 964</b>

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%	114%	106%

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	24,3	24,2
Średnie LTV (%)	72%	99%	95%

#### Nota 32.1.11

Analiza portfela kredytów hipotecznych brutto (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Należności nieprzeterminowane bez utraty wartości	5 736 757	4 787 653
Należności przeterminowane 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 indywidualną bez rezerwy	-	-
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
<b>Razem kredyty hipoteczne brutto</b>	<b>5 987 368</b>	<b>5 051 494</b>

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	93 418	150 332
Od 31 do 60 dni	16 175	23 979
Od 61 do 90 dni	2 785	5 337
<b>Razem kredyty hipoteczne zaległe bez utraty wartości</b>	<b>112 378</b>	<b>179 648</b>

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	4 623 555	4 234 238
EUR	89 249	73 766
PLN	1 267 733	737 824
USD	6 831	5 666
<b>Razem kredyty hipoteczne</b>	<b>5 987 368</b>	<b>5 051 494</b>



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	8 471 019	39,66	7 494 280	40,35
Handel hurtowy	2 040 025	9,55	1 766 678	9,51
Budownictwo gospodarcze i inżynieria	1 534 187	7,18	1 263 175	6,80
Oświata, opieka medyczna	1 344 518	6,29	1 233 412	6,64
Maszyny	1 055 713	4,94	979 405	5,27
Inne usługi	922 552	4,32	851 462	4,58
Handel detaliczny	758 040	3,55	791 500	4,26
Instytucje finansowe	560 514	2,62	213 146	1,15
Żywność, tytoń, napoje	553 343	2,59	599 771	3,23
Chemikalia i tworzywa sztuczne	515 745	2,41	412 477	2,22
Przemysł meblowy i elektryczny	429 817	2,01	366 599	1,97
Statki	327 901	1,54	361 062	1,94
Sport, turystyka, kultura i sztuka	313 263	1,47	329 730	1,78
Drewno, wyroby z drewna	308 546	1,44	292 157	1,57
Pojazdy mechaniczne	386 992	1,81	291 205	1,57
Łączność	193 606	0,91	260 496	1,40
Transport	182 046	0,85	172 515	0,93
Ceramika i szkło	171 792	0,80	177 767	0,96
Drukarnie i wydawnictwa	105 487	0,49	74 128	0,40
Tekstylia, wyroby skórzane	97 881	0,46	95 170	0,51
Papier, wyroby papiernicze	84 220	0,39	93 242	0,50
Usługi administracyjne	81 947	0,38	91 766	0,49
Inne środki transportu	36 977	0,17	43 094	0,23
Produkcja metali i niemetali	37 320	0,17	22 231	0,12
Budownictwo mieszkaniowe	12 484	0,06	9 235	0,05
Pozostała produkcja	17 842	0,08	81 273	0,44
Pozostałe	815 483	3,86	204 988	1,13
<b>Razem portfel kredytowy według branż</b>	<b>21 359 260</b>	<b>100,00</b>	<b>18 571 964</b>	<b>100,00</b>

#### 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 446 344 tys. PLN (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 624 881 tys. PLN.

W 2011 roku, ani w 2010 roku nie został przekroczony 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 indykatorów różnych rodzajów 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**

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 EIB:

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

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 dane porównawcze według stanu na 31.12.2010 roku.

#### Nota 32.2

<b>31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Bez określonego o terminu</b>	<b>Do 1 m-ca</b>	<b>1 - 3 m - ce</b>	<b>3 - 12 m - cy</b>	<b>1 - 3 lat</b>	<b>3 - 5 lat</b>	<b>&gt; 5 lat</b>	<b>Razem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 053 566</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	23 171	16 620	44 084	9 349	39 159	42 855	<b>175 238</b>
Należności od banków	-84	195 112	103 794	-	60 000	-	-	<b>358 822</b>
Należności od klientów	872 238	2 168 529	459 660	1 507 141	2 534 042	1 619 510	5 671 105	<b>14 832 225</b>
Inwestycje dostępne do sprzedaży	6 782	1 569 391	-	215 048	176 966	589 440	1 063 823	<b>3 621 450</b>
Pozostałe inwestycje	112 996	-	-	-	-	-	-	<b>112 996</b>
Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	<b>568 871</b>
<b>Pozycja długa</b>	<b>991 932</b>	<b>3 956 203</b>	<b>580 074</b>	<b>1 766 273</b>	<b>2 780 357</b>	<b>248 109</b>	<b>6 777 783</b>	<b>20 723 168</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	34 227	12 546	16 971	9 113	35 428	17 749	<b>126 034</b>
Zobowiązania wobec banków	-	503 158	9 353	56 119	371 114	90 415	12 471	<b>1 042 630</b>
Zobowiązania wobec klientów	14 002	7 239 187	860 791	601 470	255 912	70	3 037	<b>8 974 469</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	4 002 924	3 348 315	762 901	80 000	<b>8 194 140</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	590 016	<b>590 016</b>
Pozostałe pasywa	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 795 879</b>
<b>Pozycja krótka</b>	<b>14 002</b>	<b>7 776 572</b>	<b>882 690</b>	<b>4 677 484</b>	<b>3 984 454</b>	<b>888 814</b>	<b>703 273</b>	<b>20 723 168</b>
<b>Luka - bilans</b>	<b>977 930</b>	<b>-3 820 369</b>	<b>-302 616</b>	<b>-2 911 211</b>	<b>-1 204 097</b>	<b>1 359 295</b>	<b>6 074 510</b>	



<b>Instrumenty pochodne</b>								
Kwoty kupione	-	2 178 120	2 238 582	2 716 540	588 687	1 008 317	450 606	<b>9 180 852</b>
Kwoty sprzedane	-	1 640 468	2 232 735	2 697 028	588 686	1 007 240	450 606	<b>8 616 763</b>
<b>Luka - pozabilans</b>	<b>-</b>	<b>537 652</b>	<b>5 847</b>	<b>19 512</b>	<b>1</b>	<b>1 077</b>	<b>-</b>	<b>564 089</b>



<b>31.12.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Bez określonej o terminu</b>	<b>Do 1 m-ca</b>	<b>1 – 3 m – ce</b>	<b>3 – 12 m – cy</b>	<b>1 – 3 lat</b>	<b>3 – 5 lat</b>	<b>&gt; 5 lat</b>	<b>Razem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 172 860</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	15 909	11 024	54 360	48 867	11 697	52 433	<b>194 290</b>
Należności od banków	-105	157 745	1 373	-	-	-	-	<b>159 013</b>
Należności od klientów	999 221	1 436 252	384 752	1 422 687	2 263 280	1 484 382	5 160 557	<b>13 151 131</b>
Inwestycje dostępne do sprzedaży	23 948	899 428	158 903	664 299	388 872	235 916	876 459	<b>3 247 825</b>
Pozostałe inwestycje	18 208	-	-	-	-	-	-	<b>18 208</b>
Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	<b>612 908</b>
<b>Pozycja długa</b>	<b>1 041 272</b>	<b>2 509 334</b>	<b>556 052</b>	<b>2 141 346</b>	<b>2 701 019</b>	<b>1 731 995</b>	<b>6 089 449</b>	<b>18 556 235</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	10 588	18 881	21 579	11 669	8 704	26 278	<b>97 699</b>
Zobowiązania wobec banków	-	201 453	8 387	50 319	326 271	120 207	39 137	<b>745 774</b>
Zobowiązania wobec klientów	12 403	5 439 239	1 743 347	685 311	327 993	570	2 912	<b>8 211 775</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	792 060	-	1 782 116	4 311 268	198 015	80 000	<b>7 163 459</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	30 000	-	<b>30 000</b>
Zobowiązania podporządkow ane	-	30 000	-	-	-	-	535 236	<b>565 236</b>
Pozostałe pasywa	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 742 292</b>
<b>Pozycja krótka</b>	<b>12 403</b>	<b>6 473 340</b>	<b>1 770 615</b>	<b>2 539 325</b>	<b>4 977 201</b>	<b>357 496</b>	<b>683 563</b>	<b>18 556 235</b>
<b>Luka - bilans</b>	<b>1 028 869</b>	<b>-3 964 006</b>	<b>-1 214 563</b>	<b>-397 979</b>	<b>-2 276 182</b>	<b>1 374 499</b>	<b>5 405 886</b>	
<b>Instrumenty pochodne</b>								
Kwoty kupione	-	1 936 147	2 126 670	2 214 745	952 649	575 079	874 917	<b>8 680 208</b>
Kwoty sprzedane	-	1 925 175	1 659 044	2 218 559	953 358	575 079	874 917	<b>8 206 132</b>
<b>Luka - pozabilans</b>	<b>-</b>	<b>10 972</b>	<b>467 626</b>	<b>-3 814</b>	<b>-709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>474 075</b>

## 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 zadanyim 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
<b>VaR</b>	0%	25%	101%
<b>Całkowita pozycja walutowa</b>	0%	34%	71%

1.01.2010 – 31.12.2010	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
<b>VaR</b>	4%	30%	94%
<b>Całkowita pozycja walutowa</b>	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	5 023 019	5 022 613	4 456 827	4 576 171
EUR	2 901 938	3 850 806	2 016 649	4 000 563
PLN	12 432 932	11 353 280	11 811 544	9 502 853
Inne waluty wymienne	16 613	17 868	6 933	9 457
<b>Razem</b>	<b>20 723 618</b>	<b>20 723 618</b>	<b>18 556 235</b>	<b>18 556 235</b>



## 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

<b>Bp sensitivity (+1bp) 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>PLN</b>	<b>USD</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
D7	- 3,35	- 2,25	- 2,30	- 0,03	-	- 7,93
M1	12,70	- 0,78	2,09	- 1,48	0,23	12,76
M3	- 4,26	- 0,80	5,26	0,11	-	0,31
M6	7,05	0,15	0,50	0,10	-	7,80
M9	- 0,16	0,03	- 0,80	0,09	0,01	- 0,83
M12	- 1,10	- 1,79	- 14,71	22,60	-	5,00
Y2	- 1,90	- 4,61	- 30,54	2,64	-	- 34,41
Y3	- 3,00	- 2,58	- 99,92	1,70	-	- 103,80
Y5	-	- 0,46	- 1,61	- 0,11	-	- 2,18
Y10	-	8,52	- 38,62	3,55	-	- 26,55
<b>Suma</b>	5,99	- 4,57	- 180,65	29,17	0,24	-

<b>Bp sensitivity (+1bp) 31.12.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>PLN</b>	<b>USD</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>Razem</b>
D7	0,01	-1,33	-2,11	-0,18	0,01	-3,60
M1	12,52	2,08	11,37	0,55	0,11	26,63
M3	-7,73	1,44	-12,10	0,11	-	-18,28
M6	1,23	-0,02	-18,94	0,15	-	-17,58
M9	-	0,09	0,52	-4,14	-	-3,53
M12	-	0,07	-10,99	-4,33	-	-15,25
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
<b>Suma</b>	6,03	4,49	-398,03	16,15	0,12	-

Wykorzystanie limitów stopy procentowej od początku 2011 roku przedstawiało się następująco:

### Nota 32.4.2

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

<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>	<b>Wykorzystanie limitów</b>		
	<b>minimalne</b>	<b>średnie</b>	<b>maksymalne</b>
<b>VaR</b>	3%	32%	90%
<b>Całkowita pozycja stopy procentowej</b>	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	1 053 566	1 053 597	1 172 860	1 172 857
Należności od banków	358 822	358 410	159 013	156 965
Należności od klientów	14 832 225	14 137 315	13 151 131	12 099 416
Zobowiązania wobec banków	1 042 630	1 057 583	745 774	751 947
Zobowiązania wobec klientów	8 974 469	8 974 428	8 211 775	8 206 974
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 194 140	8 215 154	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

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 ryzyka 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, rejestrowanie 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.

### **Ryzyko braku zgodności**

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

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.



## Zarządzanie kapitałem

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

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych oraz z tytułu ryzyka walutowego. 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 wyliczaniem kapitału wewnętrznego wynikające z zapisów Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku. Dla wszystkich ryzyk uznanych za istotne opracowane zostały metodologie szacowania kapitału wewnętrznego, przy wykorzystaniu których Bank dokonuje comiesięcznych kalkulacji wewnętrznej oceny potrzeb kapitału wewnętrznego.

Obowiązki wynikające z filaru III reguluje Uchwała Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym (...) 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

<b>Adekwatność kapitału (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	<b>13 415 658</b>	<b>11 903 804</b>
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	129 157	125 745
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	16 152	-78 010
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	-18 256	-9 626
<b>Fundusze własne brutto razem</b>	<b>1 929 126</b>	<b>1 849 159</b>
<b>Pomniejszenia</b>		
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	112 996	18 196
Wartości niematerialne netto	30 756	23 659
<b>Pomniejszenia razem</b>	<b>143 752</b>	<b>41 855</b>
<b>Fundusze własne netto</b>	<b>1 785 374</b>	<b>1 807 304</b>
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	<b>12 234</b>	<b>11 226</b>
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	12 234	11 226
<b>Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy</b>	<b>1 797 608</b>	<b>1 818 530</b>
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu:</b>		
Ryzyka kredytowego	1 088 356	969 184
Ryzyka rynkowego	1 558	1 832
Ryzyka operacyjnego	107 439	105 003
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>1 197 353</b>	<b>1 076 019</b>
<b>Współczynnik adekwatności kapitałowej</b>	<b>12,01%</b>	<b>13,52%</b>

Na dzień 31 grudnia 2011 roku współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 12,01%, w porównaniu do 13,52% 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%).

Dodatkowo w 2011 roku fundusze własne Banku obniżyły się o 1,15% w porównaniu do końca roku 2010, do poziomu 1 798 mln PLN. Spadek funduszy własnych był związany z nabyciem przez Bank w dniu 1 lipca 2011 roku Spółki Fortis Lease Polska sp. z o. o. Jednocześnie, pomimo wcześniejszego wykupienia obligacji podporządkowanych, zwiększeniu uległy fundusze uzupełniające (wzrost wartości długu podporządkowanego zaciągniętego w euro związany z osłabieniem polskiej waluty). Do funduszy własnych zaliczony został także zysk z roku ubiegłego.

#### Nota 32.6.2

<b>Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Ryzyko kredytowe	1 088 356	969 184
Ryzyko rynkowe, w tym :	1 558	1 832
- ryzyko ogólne stóp procentowych	1 558	1 832
Ryzyko operacyjne	107 439	105 003
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>1 197 353</b>	<b>1 076 019</b>

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

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

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

BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu posiada pośrednio 24 092 125 akcji BNP Paribas Banku Polska SA, stanowiących 99,87% kapitału zakładowego Banku, uprawniających do wykonywania 24 092 125 głosów, czyli 99,87% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu BNP Paribas Banku Polska SA.

Kapitał zakładowy BNP Paribas Bank Polska SA wynosi 1 206 175 300 zł i jest podzielony na 24 123 506 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 50 złotych każda.

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 Bank Polska SA

**BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu** jest jednostką dominującą wyższego szczebla dla BNP Paribas Bank 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 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 euro mln EUR. Fortis Bank 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 Bank 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:

<b>Data umowy</b>	<b>Strona umowy</b>	<b>Kwota</b>	<b>Data spłaty</b>
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.

### 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 Obłękowskiego z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku. Pan Obłękowski 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 Kembłowskiego na Członka Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA od 11 maja 2011 roku. Pan Kembłowski 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 Kembłowskiego 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 niepowiązanymi 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 (PoSEFF).

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 EIB 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 Banku**

**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 Banku.

**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 Banku.

### **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 Sprawozdaniu Finansowym BNP Paribas Bank 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 Bank wynik finansowy.

#### **Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Mazars Audyt Sp. z o.o., dokonujący przeglądu rocznego sprawozdania finansowego 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 Kemblowski Członek Zarządu	..... podpis
14.03.2012 roku	Marta Oracz Członek Zarządu	..... podpis
14.03.2012 roku	Stephane Rodes Członek Zarządu	..... podpis

---