



BNP PARIBAS

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej
BNP Paribas Bank Polska SA
za trzeci kwartał 2011 roku



Spis treści

| | |
|---|----|
| 1. Wybrane dane finansowe | 3 |
| 2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA | 5 |
| 3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe BNP Paribas Banku Polska SA | 9 |
| 4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2011 roku | 13 |
| 5. Dane informacyjne o grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA | 18 |
| 6. Zasady rachunkowości | 21 |
| 7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami | 23 |
| 8. Sprawozdawczość w ramach segmentów | 24 |
| 9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat | 27 |
| 10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu | 29 |
| 11. Rachunkowość zabezpieczeń | 32 |
| 12. Leasing | 33 |
| 14. Inne istotne informacje | 35 |

1. Wybrane dane finansowe

| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 30.09.2011 roku (narastająco) | 30.09.2010 roku (narastająco) | 30.09.2011 roku (narastająco) | 30.09.2010 roku (narastająco) |
| Rachunek zysków i strat | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 731 220 | 678 341 | 180 937 | 169 471 |
| Przychody z tytułu prowizji | 136 248 | 161 231 | 33 714 | 40 281 |
| Razem przychody netto | 606 922 | 652 079 | 150 180 | 162 910 |
| Wynik brutto | 48 274 | 66 902 | 11 945 | 16 714 |
| Wynik netto | 31 549 | 49 942 | 7 807 | 12 477 |
| Wskaźniki | | | | |
| Średnia ważona liczba akcji | 24 123 506 | 24 123 506 | - | - |
| Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 1,31 | 2,07 | 0,32 | 0,52 |
| Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 1,31 | 2,07 | 0,32 | 0,52 |
| Rachunek przepływów pieniężnych | | | | |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -1 974 346 | -840 935 | -488 542 | -210 092 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 69 531 | -14 698 | 17 205 | -3 672 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 929 920 | 595 813 | 230 104 | 148 853 |
| Przepływy pieniężne netto razem | -974 895 | -259 820 | -241 233 | -64 911 |
| Bilans | Stan na 30.09.2011 | Stan na 31.12.2010 | Stan na 30.09.2011 | Stan na 31.12.2010 |
| Aktywa razem | 21 861 733 | 18 539 076 | 4 955 961 | 4 681 230 |
| Należności od klientów | 16 776 668 | 13 151 131 | 3 803 198 | 3 320 741 |
| Zobowiązania wobec banków | 1 745 168 | 745 774 | 395 622 | 188 313 |
| Zobowiązania wobec klientów | 7 322 393 | 8 195 268 | 1 659 955 | 2 069 355 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 10 260 519 | 7 163 459 | 2 326 015 | 1 808 817 |
| Kapitały własne | 1 390 962 | 1 334 083 | 315 325 | 336 864 |
| Wskaźniki | | | | |
| Liczba akcji | 24 123 506 | 24 123 506 | - | - |
| Wartość księgową na 1 akcję (w PLN / EUR) | 57,66 | 55,30 | 13,07 | 13,96 |
| Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (w PLN / EUR) | 57,66 | 55,30 | 13,07 | 13,96 |
| Adekwatność kapitałowa | | | | |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 11,50% | 13,64% | - | - |

| WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 30.09.2011 roku (narastająco) | 30.09.2010 roku (narastająco) | 30.09.2011 roku (narastająco) | 30.09.2010 roku (narastająco) |
| Rachunek zysków i strat | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 706 846 | 678 341 | 174 906 | 169 471 |
| Przychody z tytułu prowizji | 135 163 | 159 232 | 33 445 | 39 781 |
| Razem przychody netto | 583 668 | 649 877 | 144 426 | 162 360 |
| Wynik brutto | 37 749 | 67 679 | 9 341 | 16 908 |
| Wynik netto | 23 475 | 50 692 | 5 809 | 12 664 |
| Wskaźniki | | | | |
| Liczba akcji | 24 123 506 | 24 123 506 | - | - |
| Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 0,97 | 2,10 | 0,24 | 0,52 |
| Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 0,97 | 2,10 | 0,24 | 0,52 |
| Rachunek przepływów pieniężnych | | | | |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -1 656 375 | -840 943 | -409 862 | -210 094 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 72 451 | -14 690 | 17 928 | -3 670 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 989 586 | 595 813 | 244 868 | 148 853 |
| Przepływy pieniężne netto razem | -594 338 | -259 820 | -147 066 | -64 911 |
| Bilans | Stan na 30.09.2011 | Stan na 31.12.2010 | Stan na 30.09.2011 | Stan na 31.12.2010 |
| Aktywa razem | 20 101 631 | 18 556 235 | 4 556 953 | 4 685 563 |
| Należności od klientów | 14 950 517 | 13 151 131 | 3 389 218 | 3 320 741 |
| Zobowiązania wobec banków | 1 745 168 | 745 774 | 395 622 | 188 313 |
| Zobowiązania wobec klientów | 7 708 657 | 8 211 775 | 1 747 519 | 2 073 523 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 8 169 083 | 7 163 459 | 1 851 896 | 1 808 817 |
| Kapitały własne | 1 371 117 | 1 335 101 | 310 826 | 337 121 |
| Wskaźniki | | | | |
| Liczba akcji | 24 123 506 | 24 123 506 | - | - |
| Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR) | 56,84 | 55,34 | 12,88 | 13,88 |
| Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR) | 56,84 | 55,34 | 12,88 | 13,88 |
| Adekwatność kapitałowa | | | | |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 11,99% | 13,52% | - | - |

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za trzeci kwartał 2011 roku i porównawcze dane finansowe za trzeci kwartał 2010 roku oraz za koniec roku 2010 przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec trzeciego kwartału 2011 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 września 2011 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 września 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,4112 PLN; dane porównawcze na koniec roku 2010 zostały przeliczone na EURO 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 za trzeci kwartał 2011 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,0413 PLN; dane porównawcze za trzeci kwartał roku 2010 zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2010 roku, tj. 1 EUR = 4,0027 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

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

| Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | Noty | 1.07.2011-30.09.2011 | 1.01.2011-30.09.2011 | 1.07.2010-30.09.2010 | 1.01.2010-30.09.2010 |
|--|-------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | Nota 9.1. | 272 657 | 731 220 | 224 414 | 678 341 |
| Koszty z tytułu odsetek | Nota 9.2. | -121 709 | -300 940 | -74 038 | -237 086 |
| Wynik z tytułu odsetek | | 150 948 | 430 280 | 150 376 | 441 255 |
| Przychody z tytułu prowizji | Nota 9.3. | 45 718 | 136 248 | 54 631 | 161 231 |
| Koszty z tytułu prowizji | Nota 9.4. | -9 998 | -30 744 | -13 052 | -41 449 |
| Wynik z tytułu prowizji | | 35 720 | 105 504 | 41 579 | 119 782 |
| Dywidendy inne przychody z tytułu inwestycji | | 20 | 20 | 13 | 81 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | Nota 9.5. | 14 852 | 35 248 | 19 353 | 68 482 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | | 9 684 | 9 088 | - | - |
| Wynik na pozycji zabezpieczanej | | -9 684 | -9 088 | - | - |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | | 9 187 | 8 748 | 27 | 1 337 |
| Pozostałe przychody | | 17 570 | 27 122 | 13 229 | 21 142 |
| Razem przychody netto | | 228 297 | 606 922 | 224 577 | 652 079 |
| Koszty osobowe | | -69 260 | -203 176 | -62 319 | -180 689 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych | | -16 025 | -49 145 | -17 859 | -58 063 |
| Pozostałe koszty | | -86 716 | -231 392 | -72 753 | -209 461 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | Nota 9.6. | -22 567 | -74 935 | -26 676 | -136 964 |
| Wynik brutto | | 33 729 | 48 274 | 44 970 | 66 902 |
| Podatek dochodowy | | -11 750 | -16 725 | -9 815 | -16 960 |
| Wynik netto | | 21 979 | 31 549 | 35 155 | 49 942 |

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

| Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję (w PLN) | Nota 9.7 | | |
|--|----------|------------|------------|
| Wynik netto (w tys. PLN) | | 31 549 | 49 942 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 24 123 506 | 24 123 506 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN) | | 1,31 | 2,07 |
| Rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 24 123 506 | 24 123 506 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN) | | 1,31 | 2,07 |

| Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN) | 1.07.2011 - 30.09.2011 | 1.01.2011 - 30.09.2011 | 1.07.2010 - 30.09.2010 | 1.01.2010 - 30.09.2010 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Wynik roku bieżącego | 21 979 | 31 549 | 35 155 | 49 942 |
| W tym: | | | | |
| Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | -6 977 | -6 478 | 6 | -1 278 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -10 075 | -3 142 | 13 511 | 23 901 |
| Podatek odroczone - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 1 914 | 547 | -2 567 | -4 541 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | -8 161 | -2 595 | 10 944 | 19 360 |
| Razem skonsolidowane całkowite dochody | 13 818 | 28 954 | 46 099 | 69 302 |

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

W dniu 1 lipca 2011 roku Bank nabył 100% udziałów w jednostce zależnej Fortis Lease Polska Sp z o.o.

W sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji Fortis Lease Sp z o.o. za rok 2010. Wynik Fortis Lease Sp z o.o. zaliczany jest do wyniku Grupy od dnia 1 lipca 2011 roku.

| Skonsolidowany bilans (w tys. PLN) | Nota | 30 września 2011 | 31 grudnia 2010 | 30 września 2010 |
|--|---------|---------------------|--------------------|---------------------|
| AKTYWA | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 10.1. | 578 349 | 1 172 870 | 343 165 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 10.2.1. | 279 392 | 194 290 | 517 282 |
| Należności od banków | 10.3.1. | 508 230 | 159 013 | 198 254 |
| Należności od klientów | 10.3.2. | 16 776 668 | 13 151 131 | 13 308 402 |
| Instrumenty zabezpieczające | | 13 032 | - | - |
| Inwestycje – dostępne do sprzedaży | 10.4. | 3 038 671 | 3 248 293 | 2 790 063 |
| Pozostałe inwestycje | 10.5. | - | 12 | 12 |
| Rzeczowy majątek trwały | | 147 675 | 157 965 | 172 649 |
| Wartości niematerialne | | 24 927 | 23 673 | 26 191 |
| Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży | | 7 377 | 4 785 | - |
| Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego | | - | 84 015 | 47 255 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | | 257 108 | 215 280 | 217 672 |
| Pozostałe aktywa | | 230 304 | 127 749 | 1 545 274 |
| Razem aktywa | | 21 861 733 | 18 539 076 | 19 166 219 |

| | | | | |
|---|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ZOBOWIĄZANIA | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 10.2.2. | 136 324 | 97 699 | 142 169 |
| Zobowiązania wobec banków | 10.6.1. | 1 745 168 | 745 774 | 1383 434 |
| Zobowiązania wobec klientów | 10.6.2. | 7 322 393 | 8 195 268 | 7 331 515 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 10.6.3. | 10 260 519 | 7 163 459 | 7 079 198 |
| Instrumenty zabezpieczające | | - | - | - |
| Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone | | 9 778 | - | - |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów | | - | 30 000 | 30 000 |
| Zobowiązania podporządkowane | | 589 344 | 565 236 | 568 546 |
| Bieżące zobowiązania podatkowe | | 19 128 | 92 | 515 |
| Pozostałe zobowiązania | | 364 114 | 386 046 | 1 211 738 |
| Rezerwy | | 24 003 | 21 419 | 59 178 |
| Razem zobowiązania | | 20 470 771 | 17 204 993 | 17 806 293 |

| | | | | |
|------------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| KAPITAŁY WŁASNE | | | | |
| Kapitał zakładowy | | 1 206 175 | 1 206 175 | 1 206 175 |
| Kapitał zapasowy | | 127 099 | 124 810 | 124 810 |
| Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | | 15 161 | -78 010 | -78 010 |
| Pozostałe kapitały | | 6 919 | 45 685 | 45 685 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | -9 451 | -6 856 | 10 619 |
| Korekta konsolidacyjna | | 12 805 | - | - |
| Zyski zatrzymane | | 705 | 705 | 705 |
| Wynik roku bieżącego | | 31 549 | 41 574 | 49 942 |
| Razem kapitały własne | | 1 390 962 | 1 334 083 | 1 359 926 |
| Razem pasywa | | 21 861 733 | 18 539 076 | 19 166 219 |

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2010 roku
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|---|----------------------|---------------------|---|---------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2010 | 1 206 175 | 554 446 | - | -428 931 | - | 45 685 | -8 741 | 1 368 634 |
| Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2010 roku | - | - | - | - | 49 942 | - | 19 360 | 69 302 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | - 429 636 | - | 429 636 | - | - | - | - |
| Inne | - | - | -78 010 | - | - | - | - | -78 010 |
| Stan na 30.09.2010 | 1 206 175 | 124 810 | -78 010 | 705 | 49 942 | 45 685 | 10 619 | 1 359 926 |

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

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2011 roku
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | Zyski Zatrzyma ne | Wynik roku bieżą- cego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktuali zacji wyceny | Korekta konsolid acyjna | Razem kapitały |
|--|----------------------|---------------------|---|-------------------------|---------------------------------|-----------------------|---|-------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2011 | 1 206 175 | 124 810 | -78 010 | 42 279 | - | 45 685 | -6 856 | - | 1 334 083 |
| Korekta konsolidacyjna | - | - | - | - | - | - | - | 12 805 | 12 805 |
| Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2011 roku | - | - | - | - | 31 549 | - | -2 595 | - | 28 954 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | 2 289 | - | -41 574 | - | 39 244 | - | - | -41 |
| Inne | - | - | 93 171 | - | - | -78 010 | - | - | 15 161 |
| Stan na 30.09.2011 | 1 206 175 | 127 099 | 15 161* | 705 | 31 549 | 6 919 | -9 451 | 12 805 | 1 390 962 |

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

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

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

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

| Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN) | 1.01.2011- 30.09.2011 | 1.01.2010- 30.09.2010 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 173 607 | 833 802 |
| Korekta konsolidacyjna | 380 618 | - |
| Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | - | -229 861 |
| Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 554 225 | 603 941 |
| Zysk/strata brutto | 48 274 | 66 902 |
| Korekty z tytułu: | -2 022 620 | -907 837 |
| Amortyzacja | 49 145 | 58 063 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 89 304 | 125 365 |
| Zyski/straty z tytułu różnic kursowych | 89 482 | - |
| Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 5 596 | 17 719 |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych: | -2 337 374 | -1 103 478 |
| - aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | -46 477 | 117 718 |
| - należności od banków | -612 728 | 1 375 001 |
| - należności od klientów | -949 864 | 608 132 |
| - zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży | -1 876 | -3 755 |
| - zmiana stanu pozostałych inwestycji | - | - |
| - zobowiązania wobec banków | 999 394 | -633 746 |
| - zobowiązania wobec klientów | -626 769 | -2 126 315 |
| - zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | -3 254 | - |
| - zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | 48 175 | -77 508 |
| - zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | 9 018 | -14 544 |
| - pozostałe aktywa i zobowiązania | -152 993 | -348 461 |
| Podatek dochodowy | 81 227 | -5 506 |
| Przepływy z działalności operacyjnej netto | -1 974 346 | -840 935 |
| Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych | -94 788 | - |
| Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | -51 664 211 | -29 460 455 |
| Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych | -43 743 | -32 177 |
| Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | 51 872 745 | 29 479 348 |
| Zbycie składników majątku trwałego | 882 | 274 |
| Inne wydatki inwestycyjne | -1 354 | -1 688 |
| Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto | 69 531 | -14 698 |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | -14 910 | - |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek | 4 031 649 | 1 475 450 |
| Splata kredytów i pożyczek | -3 069 706 | -879 637 |
| Inne wydatki | -17 113 | - |
| Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto | 929 920 | 595 813 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu | 579 330 | 344 121 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto | -974 895 | -259 820 |

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

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

| Rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | 1.07.2011- 30.09.2011 | 1.01.2011- 30.09.2011 | 1.07.2010- 30.09.2010 | 1.01.2010- 30.09.2010 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 248 283 | 706 846 | 224 414 | 678 341 |
| Koszty z tytułu odsetek | -107 829 | -287 328 | -74 194 | -237 602 |
| Wynik z tytułu odsetek | 140 454 | 419 518 | 150 220 | 440 739 |
| Przychody z tytułu prowizji | 45 811 | 135 163 | 54 100 | 159 232 |
| Koszty z tytułu prowizji | -9 962 | -30 657 | -13 086 | -41 051 |
| Wynik z tytułu prowizji | 35 849 | 104 506 | 41 014 | 118 181 |
| Dywidendy inne przychody z tytułu inwestycji | - | - | - | - |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 14 852 | 35 248 | 19 353 | 68 482 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | 9 684 | 9 088 | - | - |
| Wynik na pozycji zabezpieczanej | -9 684 | -9 088 | - | - |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | 8 663 | 8 224 | 27 | 1 337 |
| Pozostałe przychody | 6 625 | 16 172 | 13 229 | 21 138 |
| Razem przychody netto | 206 443 | 583 668 | 223 843 | 649 877 |
| Koszty osobowe | -67 909 | -200 327 | -61 702 | -178 761 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych | -15 809 | -48 864 | -17 813 | -57 909 |
| Pozostałe koszty | -77 225 | -221 224 | -72 436 | -208 564 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | -23 136 | -75 504 | -26 676 | -136 964 |
| Wynik brutto | 22 364 | 37 749 | 45 216 | 67 679 |
| Podatek dochodowy | -9 299 | -14 274 | -9 815 | -16 987 |
| Wynik netto | 13 065 | 23 475 | 35 401 | 50 692 |

| Sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN) | 1.07.2011 - 30.09.2011 | 1.01.2011 - 30.09.2011 | 1.07.2010 - 30.09.2010 | 1.01.2010 - 30.09.2010 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Wynik roku bieżącego | 13 065 | 23 475 | 35 401 | 50 692 |
| W tym: | | | | |
| Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | -6 977 | -6 478 | 6 | -1 278 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -10 033 | -3 234 | 13 511 | 23 901 |
| Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 1 906 | 614 | - 2 567 | -4 541 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | -8 127 | -2 620 | 10 944 | 19 360 |
| Razem całkowite dochody | 4 938 | 20 855 | 46 345 | 70 052 |

| Bilans (w tys. PLN) | 30 września 2011 | 31 grudnia 2010 | 30 września 2010 |
|--|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| AKTYWA | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 578 278 | 1 172 860 | 343 165 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 279 392 | 194 290 | 517 282 |
| Należności od banków | 508 230 | 159 013 | 198 254 |
| Należności od klientów | 14 950 517 | 13 151 131 | 13 308 402 |
| Instrumenty zabezpieczające | 13 032 | - | - |
| Inwestycje – dostępne do sprzedaży | 3 035 172 | 3 247 825 | 2 790 021 |
| Pozostałe inwestycje | 112 995 | 18 208 | 18 208 |
| Rzeczowy majątek trwały | 146 155 | 157 814 | 172 465 |
| Wartości niematerialne | 24 634 | 23 659 | 26 173 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 4 785 | 4 785 | - |
| Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego | - | 84 015 | 47 255 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 231 227 | 215 222 | 217 524 |
| Pozostałe aktywa | 217 214 | 127 413 | 1 544 891 |
| Razem aktywa | 20 101 631 | 18 556 235 | 19 183 640 |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| ZOBOWIĄZANIA | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 136 324 | 97 699 | 142 169 |
| Zobowiązania wobec banków | 1 745 168 | 745 774 | 1 383 434 |
| Zobowiązania wobec klientów | 7 708 657 | 8 211 775 | 7 348 607 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 8 169 083 | 7 163 459 | 7 079 198 |
| Instrumenty zabezpieczające | - | - | - |
| Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | 9 778 | - | - |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów | - | 30 000 | 30 000 |
| Zobowiązania podporządkowane | 589 344 | 565 236 | 568 440 |
| Bieżące zobowiązania podatkowe | 14 771 | - | - |
| Pozostałe zobowiązania | 336 407 | 385 772 | 1 211 738 |
| Rezerwy | 20 982 | 21 419 | 59 178 |
| Razem zobowiązania | 18 730 514 | 17 221 134 | 17 822 764 |

| | | | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| KAPITAŁY WŁASNE | | | |
| Kapitał zakładowy | 1 206 175 | 1 206 175 | 1 206 175 |
| Kapitał zapasowy | 129 157 | 125 745 | 125 745 |
| Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | 15 161 | -78 010 | -78 010 |
| Pozostałe kapitały | 6 873 | 45 639 | 45 639 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | -9 724 | -7 104 | 10 635 |
| Wynik roku bieżącego | 23 475 | 42 656 | 50 692 |
| Razem kapitały własne | 1 371 117 | 1 335 101 | 1 360 876 |
| Razem pasywa | 20 101 631 | 18 556 235 | 19 183 640 |

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2010 roku
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|---|----------------------|---------------------|---|---------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2010 | 1 206 175 | 554 415 | - | -428 670 | - | 45 639 | -8 725 | 1 368 834 |
| Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2010 roku | - | - | - | - | 50 692 | - | 19 360 | 70 052 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | -428 670 | - | 428 670 | - | - | - | - |
| Inne | - | - | -78 010 | - | - | - | - | -78 010 |
| Stan na 30.09.2010 | 1 206 175 | 125 745 | -78 010 | - | 50 692 | 45 639 | 10 635 | 1 360 876 |

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

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|---|----------------------|---------------------|---|---------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2010 | 1 206 175 | 554 415 | - | -428 670 | - | 45 639 | -8 725 | 1 368 834 |
| 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 |
| Stan na 31.12.2010 | 1 206 175 | 125 745 | -78 010 | - | 42 656 | 45 639 | -7 104 | 1 335 101 |

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2011 roku
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|---|----------------------|---------------------|---|---------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2011 | 1 206 175 | 125 745 | -78 010 | 42 656 | - | 45 639 | -7 104 | 1 335 101 |
| Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2011 roku | - | - | - | - | 23 475 | - | -2 620 | 20 855 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | 3 412 | - | -42 656 | - | 39 244 | - | - |
| Inne | - | - | 93 171 | - | - | -78 010 | - | 15 161 |
| Stan na 30.09.2011 | 1 206 175 | 129 157 | 15 161 | - | 23 475 | 6 873 | -9 724 | 1 371 117 |

| Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN) | 1.01.2011- 30.09.2011 | 1.01.2010- 30.09.2010 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 173 597 | 833 802 |
| Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | - | -229 861 |
| Skorygowane środki i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 173 597 | 603 941 |
| Zysk/strata brutto | 37 749 | 67 679 |
| Korekty z tytułu: | -1 694 124 | -908 622 |
| Amortyzacja | 48 864 | 57 909 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 88 735 | 125 365 |
| Zyski/straty z tytułu różnic kursowych | - | - |
| Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 5 596 | 17 719 |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych: | -1 920 987 | -1 104 110 |
| - aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | -46 477 | 117 718 |
| - należności od banków | -349 252 | 1 375 000 |
| - należności od klientów | -1 884 699 | 608 132 |
| - zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży | -1 499 | -3 755 |
| - zmiana stanu pozostałych inwestycji | - | - |
| - zobowiązania wobec banków | 999 394 | -633 746 |
| - zobowiązania wobec klientów | -503 118 | -2 126 991 |
| - zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | -3 254 | - |
| - zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | 1 127 | -77 508 |
| - zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | 9 018 | -14 544 |
| - pozostałe aktywa i zobowiązania | -142 227 | -348 416 |
| Podatek dochodowy | 83 668 | -5 505 |
| Przepływy z działalności operacyjnej netto | -1 656 375 | -840 943 |
| Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych | -94 788 | - |
| Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | -51 661 211 | -29 460 455 |
| Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych | -43 823 | -32 169 |
| Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | 51 872 745 | 29 479 348 |
| Zbycie składników majątku trwałego | 882 | 274 |
| Inne wydatki inwestycyjne | -1 354 | -1 688 |
| Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto | 72 451 | -14 690 |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | -14 910 | - |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek | 3 879 624 | 1 475 450 |
| Splata kredytów i pożyczek | -2 875 128 | -879 637 |
| Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto | 989 586 | 595 813 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu | 579 259 | 344 121 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto | -594 338 | -259 820 |

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2011 roku

4.1. Wyniki finansowe

| Rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | 1.07.2011-30.09.2011 | 1.01.2011-30.09.2011 | 1.07.2010-30.09.2010 | 1.01.2010-30.09.2010 | Zmiana trzeci kwartał 2011-trzeci kwartał 2010 | Zmiana trzy kwartały 2011 -trzy kwartały 2010 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|---|
| Wynik z tytułu odsetek | 150 948 | 430 280 | 150 376 | 441 255 | 0,38% | -2,49% |
| Wynik z tytułu prowizji | 35 720 | 105 504 | 41 579 | 119 782 | -14,09% | -11,92% |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 14 852 | 35 248 | 19 353 | 68 482 | -23,26% | -48,53% |
| Koszty osobowe | -69 260 | -203 176 | -62 319 | -180 689 | 11,14% | 12,45% |
| Pozostałe koszty | -86 716 | -231 392 | -72 753 | -209 461 | 19,19% | 10,47% |
| Wynik brutto | 33 729 | 48 274 | 44 970 | 66 902 | -25,00% | -27,84% |
| Wynik netto | 21 979 | 31 549 | 35 155 | 49 942 | -37,48% | -36,83% |

4.2. Wybrane dane bilansowe

| | 30.09.2011 | 31.12.2010 | Zmiana |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Suma bilansowa (w tys. PLN) | 21 861 733 | 18 539 076 | 17,92% |
| Należności od klientów | 16 776 668 | 13 151 131 | 27,57% |
| Zobowiązania wobec klientów | 7 322 393 | 8 195 268 | -10,65% |
| Kapitały własne ogółem | 1 390 962 | 1 334 083 | 4,26% |

4.3. Wskaźniki (w %)

| | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 11,50% | 13,64% | 13,14% |
| Zwrot na aktywach (ROA)* | 0,2 | 0,23 | 0,4 |
| Zwrot z kapitału (ROE)* | 3,1 | 3,04 | 4,9 |
| Marża odsetkowa netto* | 2,9 | 3,17 | 3,1 |

*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

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

BNP Paribas Bank Polska SA, po przejęciu Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (FLP) 1 lipca 2011 roku, nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji FLP za okresy sprzed przejęcia spółki. Wynik FLP za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku nie jest ujęty w wyniku Grupy za 9 miesięcy 2011 roku.

Brak retrospektywnej prezentacji danych ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

Skonsolidowany zysk netto Grupy BNP Paribas Bank Polska SA za pierwsze trzy kwartały 2011 roku ukształtował się na poziomie 31 549 tys. PLN, tj. o 18 393 tys. PLN (36,8%) niższym niż w pierwszych trzech kwartałach 2010 roku. Pogorszenie wyniku było rezultatem spadku przychodów w efekcie niższej niż oczekiwana skali działalności, przy jednoczesnym wzroście kosztów operacyjnych. Wzrost kosztów operacyjnych wynikał z inwestycji w rozwój Banku. Pozytywny wpływ na wynik miał natomiast spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości.

Sprawozdanie na koniec trzeciego kwartału 2011 roku jest sprawozdaniem skonsolidowanym obejmującym dane Banku oraz jednostek zależnych Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. i Fortis Lease Polska Sp. z o.o. Grupa poprzez działalność jednostek zależnych zarządza i administruje aktywami utrzymywanymi w funduszach inwestycyjnych oraz w innych produktach inwestycyjnych, jak również udziela leasingu środków trwałych, między innymi nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu. Przychody TFI BNP Paribas Polska S.A. z tytułu zarządzania aktywami za pierwsze trzy kwartały 2011 roku wyniosły 2 003 tys. PLN, a strata netto -1 303 tys. PLN. Przychody Fortis Lease Polska Sp. z o.o. z działalności leasingowej w trzecim kwartale 2011 roku wyniosły 22 621 tys. PLN, a zysk netto 9 377 tys. PLN.

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wyniosła 21 861 733 tys. PLN, tj. o 3 322 657 tys. PLN (17,9%) więcej niż na koniec ubiegłego roku. Główną przyczyną wzrostu wartości sumy bilansowej było przejęcie spółki leasingowej i ujęcie jej aktywów (2 256 240 tys. PLN na koniec września bieżącego roku) w skonsolidowanych aktywach Grupy. Jednocześnie istotny wzrost odnotowały należności od klientów Banku.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od klientów netto w kwocie 16 776 668 tys. PLN, które wykazały wzrost o 3 625 537 tys. PLN tj. 27,6% w porównaniu do końca grudnia 2010 roku. Wzrost ten jest zarówno rezultatem ujęcia należności leasingowych netto spółki zależnej w kwocie 1 828 677 tys. PLN, jak również zwiększenia sprzedaży kredytów przez Bank oraz wzrostu kursów walut, który odpowiada za wzrost portfela kredytowego ogółem o ok. 7%. Na koniec trzeciego kwartału 2011 roku udział należności od klientów netto w strukturze aktywów ogółem wynosił 76,7%.

Portfel kredytowy Grupy

Najwyższy udział w wolumenie należności od klientów brutto Grupy, wynoszący 54,3%, posiadają należności złotówkowe. Ich wartość na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wynosiła 9 946 147 tys. PLN i była o 27,0% wyższa w porównaniu do wartości z końca 2010 roku (w tym wzrost o 13,8% był efektem przejęcia spółki leasingowej).

Kredyty i leasingi udzielone w CHF (w równowartości w PLN) na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wyniosły 5 076 340 tys. PLN i wzrosły w porównaniu do stanu z końca grudnia 2010 roku o 14,2% wskutek osłabienia się złotówki względem CHF. Wykluczając wpływ zmian kursu, saldo należności w CHF pozostawało na poziomie z końca grudnia 2010 roku. Ich udział na koniec trzeciego kwartału 2011 roku w ogólnej kwocie należności od klientów brutto wynosił 27,7%.

Saldo należności udzielonych w EUR (w równowartości w PLN) na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wynosiło 3 014 603 tys. PLN odnotowując wzrost w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 48,2% (przy czym wzrost o 15,2% był efektem wzrostu kursu EUR, pozostała część wzrostu natomiast pochodną przejęcia spółki leasingowej). Udział tych należności w całości wolumenu należności od klientów brutto wyniósł 16,5%.

Największy udział w należnościach od klientów brutto stanowią kredyty komercyjne udzielone przedsiębiorstwom (małym i średnim przedsiębiorstwom oraz korporacjom).. Na koniec trzeciego kwartału 2011 roku ich udział wyniósł 43,2% wobec 48,9% na koniec 2010 roku. Wartość kredytów komercyjnych wzrosła w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 881 753 tys. PLN (o 12,5%) osiągając poziom 7 912 131 tys. PLN. Wzrost ten został osiągnięty przede wszystkim dzięki zwiększonej sprzedaży kredytów obrotowych i w rachunku bieżącym. Wpływ wzrostu kursów walut na portfel kredytów walutowych przyczynił się do zwiększenia salda kredytów komercyjnych o 3,6%.

Saldo kredytów dla klientów indywidualnych odnotowało wzrost o 13,7% w porównaniu z końcem grudnia 2010 roku. W portfelu kredytów dla klientów indywidualnych kredyty hipoteczne na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wyniosły 5 930 792 tys. PLN, odnotowując wzrost o 879 298 tys. PLN tj. 17,4% w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2010 roku. Wzrost ich wolumenu był w dużej mierze efektem wpływu wzrostu kursów walut (słabnący złoty spowodował wzrost wartości walutowych kredytów hipotecznych o 592 893 tys. PLN, co stanowi 59% całego wzrostu portfela kredytów dla klientów indywidualnych). Pomijając wpływ zmian kursów walut saldo walutowych kredytów hipotecznych spadło o 3,5% w porównaniu z końcem grudnia 2010 roku. Złotówkowe kredyty hipoteczne odnotowały natomiast wzrost o 437 230 tys. PLN, tj. 59,3%, zwiększając swój udział w całości portfela kredytów hipotecznych z 14,6% na

koniec grudnia 2010 roku do 19,8%. Udział kredytów hipotecznych w strukturze należności od klientów brutto na koniec września 2011 roku wynosił 32,4% w porównaniu do 35,1% na koniec grudnia 2010 roku.

Kredyty i pożyczki konsumpcyjne wzrosły o 5,4%, osiągając na koniec trzeciego kwartału poziom 2 417 862 tys. PLN. Wzrost dotyczył głównie kredytów gotówkowych (o 6,9%).

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto na koniec września 2011 roku wyniosły 2 034 000 tys. PLN, osiągając 11,1% udział w całości należności od klientów brutto. 46,7% portfela należności leasingowych stanowią należności walutowe.

Odpisy z tytułu utraty wartości i IBNR

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wyniosła 1 526 172 tys. PLN w porównaniu z 1 235 537 tys. PLN na koniec grudnia 2010 roku. Wzrost w porównaniu do grudnia 2010 roku o 23,5% w przeważającej części był rezultatem ujęcia odpisów aktualizujących dotyczących należności leasingowych spółki zależnej, które na koniec trzeciego kwartału sięgały 205 323 tys. PLN.

Należności od banków, na które składają się głównie należności od banków Grupy BNP Paribas, na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wzrosły o 349 217 tys. PLN (tj. 219,6%) w stosunku do stanu z końca roku ubiegłego (tj. z 159 013 tys. PLN do 508 230 tys. PLN).

Na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu wzrosła o 43,8% w porównaniu ze stanem na koniec 2010 roku, tj. o 85 102 tys. PLN osiągając poziom 279 392 tys. PLN. Wzrost dotyczył pochodnych instrumentów finansowych, których udział w portfelu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu wzrósł w konsekwencji z 52,8% na koniec grudnia 2010 roku do 91,2%. Transakcje pochodne stopy procentowej mają na celu zabezpieczenie pozycji stopy procentowej wygenerowanej przez transakcje klientowskie. Pochodne transakcje walutowe dostosowują strukturę walutową bilansu.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty w kwocie 578 349 tys. PLN spadły w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 50,7% tj. o 594 521 tys. PLN. Ich udział w strukturze aktywów ogółem Grupy zmniejszył się z 6,3% na koniec 2010 roku do 2,6% na koniec trzeciego kwartału 2011 roku.

Inwestycje dostępne do sprzedaży (głównie obligacje i bony pieniężne NBP) na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wynosiły 3 038 671 tys. PLN, co oznacza spadek w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 209 622 tys. PLN, tj. 6,5%, głównie za sprawą redukcji portfela obligacji i bonów skarbowych. Udział tych inwestycji w strukturze aktywów ogółem spadł z 17,5% na koniec 2010 roku do 13,9% na koniec trzeciego kwartału 2011 roku.

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

Wartość zobowiązań wobec klientów na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wynosiła 7 322 393 tys. PLN i spadła o 872 875 tys. PLN (tj. 10,7%) w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2010 roku. Ich udział w całości pasywów spadł z 44,2% na koniec grudnia 2010 roku do 33,5%. Spadek był częściowo efektem wyłączenia w konsolidacji na koniec września 2011 roku sald deponowanych w Banku środków zależnej spółki leasingowej w kwocie 383 999 tys. PLN (głównie depozytów terminowych). Był także efektem okresowych wahań salda depozytów krótkoterminowych klientów firmowych Banku wynikającego z cyklu ich działalności, jak również odpływu depozytów terminowych klientów indywidualnych wrażliwych na cenę w konsekwencji rosnącej konkurencji cenowej ze strony innych banków. Wzrosły natomiast salda depozytów bieżących (o 486 827 tys. PLN, tj. 18,9%), głównie za sprawą dynamicznego przyrostu rachunków oszczędnościowych.

W strukturze zobowiązań wobec klientów dominującą pozycję nadal zajmują depozyty terminowe, które na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wynosiły 4 070 003 tys. PLN, co stanowi 55,6% wartości wszystkich zobowiązań wobec klientów wobec 66,4% na koniec grudnia 2010 roku. Depozyty te odnotowały spadek w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 25,2%, tj. 1 370 990 tys. PLN. Depozyty bieżące na koniec trzeciego kwartału 2011 roku osiągnęły poziom

3 066 201 tys. PLN, co stanowi 41,9% w zobowiązaniach wobec klientów ogółem (w porównaniu do 31,5% na koniec grudnia 2010 roku). Depozyty złotowe stanowią 87% wszystkich depozytów klientów.

Udział kredytów i pożyczek otrzymanych w strukturze pasywów wzrósł z 38,6% na koniec grudnia 2010 roku do 46,9% na koniec trzeciego kwartału 2011 roku. Ich wartość na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wynosiła 10 260 519 tys. PLN i wzrosła w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 43,2% tj. 3 097 060 tys. PLN. Wzrost ten jest głównie efektem ujęcia w konsolidacji na koniec września 2011 roku kredytów i pożyczek otrzymanych przez zależną spółkę leasingową w kwocie 2 093 962 tys. PLN, oraz wpływu wzrostu kursów walut na kredyty otrzymane w walutach. Głównym składnikiem tej pozycji są pożyczki udzielone przez Grupę BNP Paribas oraz uruchomienia linii kredytowych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, przeznaczonych na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw.

Udział zobowiązań wobec banków w ogólnej sumie pasywów wzrósł z 4,0% na koniec grudnia 2010 roku do poziomu 8,0% na koniec trzeciego kwartału 2011 roku. Wartość zobowiązań wobec banków na koniec trzeciego kwartału wyniosła 1 745 168 tys. PLN, co oznacza wzrost w porównaniu z końcem 2010 roku o 999 394 tys. PLN, tj. 134,0%, w dużej mierze za sprawą wyższych wolumenów depozytów bieżących i terminowych lokowanych przez banki i inne instytucje finansowe, w tym banki z Grupy BNP Paribas, oraz transakcji sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

Udział zobowiązań podporządkowanych w pasywach ogółem na koniec trzeciego kwartału 2011 roku kształtował się na poziomie 2,7%, zbliżonym do poziomu z końca grudnia 2010 roku (3,0%). Ich wartość wzrosła w porównaniu do końca 2010 roku o 4,3% do poziomu 589 344 tys. PLN w wyniku wzrostu kursów walut.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, które w całości stanowią pochodne instrumenty finansowe służące zabezpieczeniu ryzyka stopy procentowej oraz dopasowaniu struktury walutowej bilansu, wzrosły w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 38 625 tys. PLN tj. 39,5%, do kwoty 136 324 tys. PLN. Ich udział na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wynosił 0,6% sumy pasywów wobec 0,5% na koniec grudnia 2010 roku.

Rezerwy na koniec trzeciego kwartału 2011 roku wynosiły 24 003 tys. PLN, a ich udział w całości pasywów 0,1% pozostaje na poziomie z końca grudnia 2010 roku. Na pozycję tę składają się rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na ryzyko prawne, rezerwy na podnajem oraz IBNR z tytułu zobowiązań pozabilansowych.

Na koniec trzeciego kwartału 2011 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 390 962 tys. PLN, co oznacza wzrost o 4,3% (tj. 56 879 tys. PLN) w porównaniu do końca grudnia 2010 roku. Wzrost ten jest głównie rezultatem zysku netto wypracowanego przez Grupę w pierwszych trzech kwartałach 2011 roku, jak również rozliczenia nabycia spółki Fortis Lease Polska Sp. z o.o., w efekcie którego nadwyżka wartości księgowej aktywów netto spółki zależnej ponad cenę nabycia skorygowała kapitał własny Grupy. Udział kapitałów własnych w pasywach ogółem kształtował się na poziomie 6,4% na koniec września 2011 roku wobec 7,2% na koniec grudnia 2010 roku.

W strukturze rachunku zysków i strat znaczącą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który w pierwszych trzech kwartałach 2011 roku osiągnął poziom 430 280 tys. PLN i był niższy o 2,5% (10 975 tys. PLN) w porównaniu do wyniku za pierwsze trzy kwartały 2010 roku.

Przychody z tytułu odsetek po trzech kwartałach 2011 roku wyniosły 731 220 tys. PLN, co oznacza wzrost o 7,8% w porównaniu do analogicznego okresu 2010 roku. Główną pozycją przychodów odsetkowych są odsetki od kredytów udzielonych klientom Grupy, które w analizowanym okresie wyniosły 572 806 tys. PLN odnotowując niewielki spadek o 1,2% w porównaniu do pierwszych trzech kwartałów 2010 roku. Duży wzrost (o 79,1%) odnotowały natomiast przychody odsetkowe od papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, których średni wolumen w analizowanym okresie pozostawał wyższy niż w ubiegłym roku.

Koszty odsetkowe po trzech kwartałach 2011 roku wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku o 26,9%, osiągając poziom 300 940 tys. PLN.

Wyższe koszty odsetkowe od kredytów i pożyczek otrzymanych (głównie z Grupy BNP Paribas oraz z EBI i EBOR w ramach finansowania programów dla średnich i małych przedsiębiorstw), wynikały zarówno z uruchomienia dodatkowych środków z EBI w kwocie 119 mln PLN oraz EBOR w kwocie 30 mln EUR oraz zastąpienia części pożyczek walutowych z Grupy kredytami w PLN, jak również ujęcia kosztu odsetkowego od kredytów otrzymanych przez przejętą zależną spółkę leasingową (17 566 tys. PLN w trzecim kwartale 2011 roku).

Wyższe odsetki od zobowiązań wobec banków związane z wzrostem ich wolumenu, zostały częściowo skompensowane niższym kosztem odsetek od depozytów klientów.

W związku z wprowadzeniem rachunkowości zabezpieczeń po trzech kwartałach 2011 roku Grupa osiągnęła wynik netto z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających w kwocie 2 430 tys. PLN.

W pierwszych trzech kwartałach 2011 roku Grupa uzyskała wynik z tytułu prowizji w kwocie 105 504 tys. PLN, co oznacza spadek w porównaniu do analogicznego okresu 2010 roku o 11,9%. Pogorszenie wyniku jest spowodowane głównie spadkiem przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz niższymi prowizjami kredytowymi. Jednocześnie odnotowano istotny wzrost prowizji związanych z transakcjami kupna i sprzedaży transakcji FX spot, forward i instrumentów pochodnych.

Przychody z tytułu prowizji w pierwszych trzech kwartałach 2011 roku wynosiły 136 248 tys. PLN i były o 24 983 tys. PLN (tj. 15,5%) niższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Koszty z tytułu prowizji w pierwszych trzech kwartałach 2011 roku wyniosły 30 744 tys. PLN i były o 10 705 tys. PLN (25,8%) niższe niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (głównie na operacjach wymiany walut i instrumentach pochodnych) w pierwszych trzech kwartałach 2011 roku wyniósł 35 248 tys. PLN, co w porównaniu do wyniku zrealizowanego w pierwszych trzech kwartałach 2010 roku oznacza spadek o 33 234 tys. PLN (48,5%). W pierwszych trzech kwartałach 2010 roku Grupa osiągnęła przychody z tytułu rozwiązania korekt wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji pochodnych zawartych z klientami Grupy w wysokości 28 194 tys. PLN. Znacząca część tych transakcji została już rozliczona lub zrestrukturyzowana w poprzednich okresach – w konsekwencji Grupa odnotowała istotny spadek przychodów z rozwiązania tych korekt w bieżącym roku (do kwoty 3 553 tys. PLN),

Jednocześnie do spadku wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu przyczynił się ujemny wynik na transakcjach FX swap (efekt negatywny, gdyż ze względu na strukturę walutową bilansu, Grupa sprzedaje walutę niżej oprocentowaną otrzymując EURIBOR lub LIBOR a kupuje wyżej oprocentowaną płacąc WIBOR).

Dodatni wpływ na wynik miał natomiast wzrost wolumenu transakcji walutowych klientów Grupy (o 19,6% w porównaniu z analogicznym okresem 2010 roku) przy stabilnym poziomie marży oraz niższe koszty odsetek od derywatów. Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu po trzech kwartałach 2011 roku był o 1 985 tys. PLN niższy niż w analogicznym okresie 2010 roku.

Koszty osobowe Grupy po trzech kwartałach 2011 roku wyniosły 203 176 tys. PLN i były o 22 487 tys. PLN (12,4%) wyższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku, zarówno w związku z wyższym średnim poziomem zatrudnienia w bieżącym roku (o 99 etatów), inwestycjami w przyszły rozwój Grupy, jak i wpływem na koszty pierwszych trzech kwartałów 2010 roku rozwiązania rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia, które przekroczyło koszty odpraw wypłaconych w tym okresie.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych po trzech pierwszych kwartałach 2011 roku wyniosły 49 145 tys. PLN, co w porównaniu do analogicznego okresu 2010 roku oznacza spadek o 8 918 tys. PLN, tj. 15,4%.

W pierwszych trzech kwartałach 2011 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wyniosły -74 935 tys. PLN wobec -136 964 tys. PLN w analogicznym okresie 2010 roku. Spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z wyższej efektywności działań restrukturyzacyjnych dotyczących kredytów nieregularnych podjętych przez Grupę oraz konsekwentnie realizowanej bardziej ostrożnej polityki udzielania nowych kredytów.

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

5.1. Podstawowe dane o emittencie

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 00391597 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 676-007-83-01.

Bank jest spółką o nieoznaczonym czasie działania, a jego działalność nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za trzeci kwartał 2011 roku zawiera dane Banku oraz spółek zależnych: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. oraz Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (razem określanych jako Grupa).

5.2. Struktura Grupy

W trzecim kwartale 2011 roku struktura Grupy Kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA uległa zmianie w wyniku nabycia 100% udziałów w jednostce zależnej Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

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

Na dzień 30 września 2011 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,87% akcji, z czego 78,13% bezpośrednio, a 21,74% za pośrednictwem Dominet SA. Pozostałe 0,13% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

Na dzień 30 września 2011 roku w skład Grupy wchodziły:

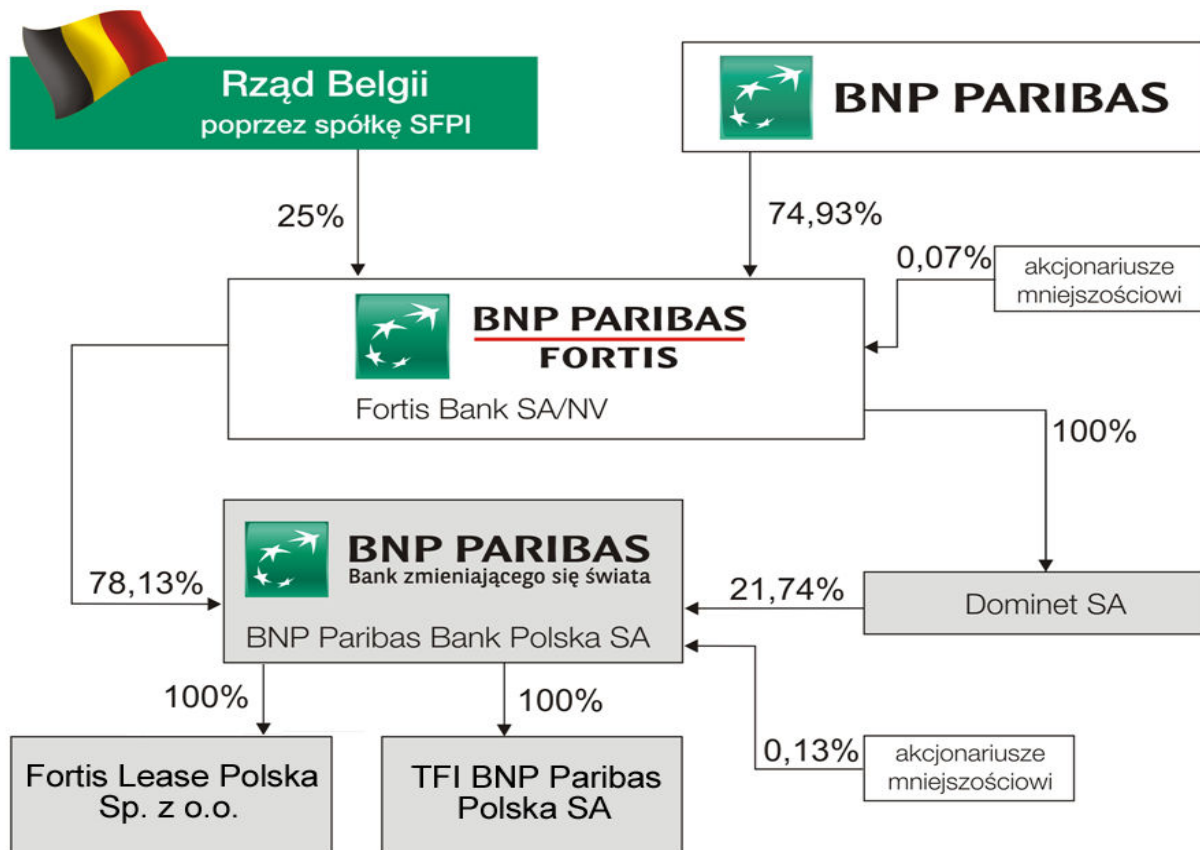
- BNP Paribas Bank Polska SA (dalej: „Bank”);
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. (poprzednio Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. (dalej: „TFI FPI”) - spółka zależna Banku, w której posiada on 100% akcji,
- Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (dalej: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

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

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

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

skrótowa struktura własnościowa BNP Paribas Banku Polska SA



5.3. 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.

5.4. 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.

5.5. 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.

6. Zasady rachunkowości

6.1 Podstawa sporządzenia

6.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej Banku za trzeci kwartał 2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA (obecnie BNP Paribas Bank Polska SA) za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2011 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 9 listopada 2011 roku.

Zasady Rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania grupy kapitałowej Banku za trzeci kwartał 2011 roku są zgodne z zasadami stosowanymi w sprawozdaniu rocznym za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2010 za wyjątkiem pozycji wymienionych poniżej w punkcie zmiany zasad rachunkowości.

Sprawozdanie nie obejmuje zmian standardów i interpretacji które:

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

Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe. Zdaniem Grupy wyżej wymienione zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy za wyjątkiem - MSSF 9 Instrumenty Finansowe, obowiązującego dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku (na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską).

W dniu 1.07.2011 roku Grupa nabyła 100% udziałów w Fortis Lease Polska Sp. z o. o. Transakcja została rozliczona metodą księgową z uwagi na fakt, że została dokonana pomiędzy jednostkami pozostającymi pod wspólną kontrolą (w ramach Grupy BNP Paribas). W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym aktywa i zobowiązania Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zostały dodane do aktywów i zobowiązań Grupy według ich wartości księgowych, a nadwyżka wartości księgowej aktywów netto Fortis Lease Polska Sp. z o. o. ponad cenę nabycia skorygowała kapitał własny Grupy.

6.2 Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. za okres od 1.01.2011 do 30.09.2011 roku i na dzień 30.09.2011 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2010 do 30.09.2010 roku oraz na dzień 30.09.2010 roku i 31.12.2010 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wynik finansowy Fortis Lease Polska Sp z o.o. począwszy od daty nabycia udziałów w jednostce tj. od 1.07.2011 roku do

30.09.2011 roku, oraz na dzień 30.09.2011 roku. W sprawozdaniu Grupa prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji Fortis Lease Polska Sp. z o.o. za rok 2010.

6.3 Zmiany Zasad Rachunkowości

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

Według stanu na 30.09.2011 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.

6.4 Leasing – Grupa jako leasingodawca

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

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

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za trzeci kwartał 2010 roku wg stanu na 30 września 2010 roku. Dane zaprezentowano w tys. PLN.

| Skonsolidowany bilans wg stanu na 30 września 2010 roku | | | | |
|--|---|---|----------------|------------------------------------|
| Pozycja | Raport za trzeci kwartał 2011 roku | Raport za trzeci kwartał 2010 roku | Różnica | Zmiana dotyczy |
| Rzeczowy majątek trwały | 172 649 | 171 814 | 835 | Zmiana sposobu prezentacji zapasów |
| Pozostałe aktywa | 1 545 274 | 1 546 110 | -836 | Zmiana sposobu prezentacji zapasów |
| | | | 1 | Różnica z zaokrągleń |
| Razem zmiany | | | - | |

| Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 30 września 2010 roku | | | | |
|--|---|---|----------------|------------------------------------|
| Pozycja | Raport za trzeci kwartał 2011 roku | Raport za trzeci kwartał 2010 roku | Różnica | Zmiana dotyczy |
| Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej | | | | |
| Pozostałe aktywa i zobowiązania | -348 461 | -349 297 | 836 | Zmiana sposobu prezentacji zapasów |
| | | | -1 | Różnica z zaokrągleń |
| Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto | | | | |
| Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych | -32 177 | -31 342 | -835 | Zmiana sposobu prezentacji zapasów |

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

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

8.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za trzeci kwartał 2010 roku.

| 1.07.2010-30.09.2010 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|---|-------------------|---|-------------------------------------|----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne) | 132 735 | 59 717 | 31 962 | 224 414 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -71 102 | -34 341 | -80 102 | -185 545 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne) | -33 641 | -19 501 | -20 896 | -74 038 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 46 704 | 28 248 | 110 593 | 185 545 |
| Wynik z tytułu odsetek | 74 696 | 34 123 | 41 557 | 150 376 |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnętrzne) | 40 484 | 13 547 | 600 | 54 631 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnętrzne) | -12 502 | -126 | -424 | -13 052 |
| Wynik z tytułu prowizji | 27 982 | 13 421 | 176 | 41 579 |
| Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnętrzne) | 13 | - | - | 13 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnętrzne) | 14 434 | 12 269 | -7 350 | 19 353 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnętrzne) | - | - | 27 | 27 |
| Pozostałe przychody (zewnętrzne) | 3 301 | 9 928 | - | 13 229 |
| Razem przychody netto | 120 426 | 69 741 | 34 410 | 224 577 |
| Koszty osobowe (zewnętrzne) | -30 348 | -4 818 | -27 153 | -62 319 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnętrzne) | -46 | - | -17 813 | -17 859 |
| Pozostałe koszty (zewnętrzne) | -14 846 | -2 953 | -54 954 | -72 753 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnętrzne) | -7 529 | -18 443 | -704 | -26 676 |
| Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne) | -85 290 | -13 453 | 98 743 | - |
| Wynik brutto | -17 633 | 30 074 | 32 529 | 44 970 |
| Podatek dochodowy | -3 952 | -2 746 | -3 117 | -9 815 |
| Wynik netto | -21 585 | 27 328 | 29 412 | 35 155 |

8.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za trzy kwartały 2010 roku.

| 1.01.2010-30.09.2010 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|---|-------------------|---|-------------------------------------|----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne) | 403 411 | 178 693 | 96 237 | 678 341 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -217 422 | -107 037 | -262 134 | -586 593 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne) | -124 735 | -58 554 | -53 797 | -237 086 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 161 766 | 81 398 | 343 429 | 586 593 |
| Wynik z tytułu odsetek | 223 020 | 94 500 | 123 735 | 441 255 |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnętrzne) | 119 757 | 39 476 | 1 998 | 161 231 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnętrzne) | -39 935 | -252 | -1 262 | -41 449 |
| Wynik z tytułu prowizji | 79 822 | 39 224 | 736 | 119 782 |
| Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnętrzne) | 81 | - | - | 81 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnętrzne) | 33 080 | 51 185 | -15 783 | 68 482 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnętrzne) | - | - | 1 337 | 1 337 |
| Pozostałe przychody (zewnętrzne) | 8 686 | 12 341 | 115 | 21 142 |
| Razem przychody netto | 344 689 | 197 250 | 110 140 | 652 079 |
| Koszty osobowe (zewnętrzne) | -86 851 | -7 962 | -85 876 | -180 689 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnętrzne) | -154 | - | -57 909 | -58 063 |
| Pozostałe koszty (zewnętrzne) | -49 081 | -5 984 | -154 396 | -209 461 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnętrzne) | -90 630 | -46 456 | 122 | -136 964 |
| Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne) | -257 913 | -36 438 | 294 351 | - |
| Wynik brutto | -139 940 | 100 410 | 106 432 | 66 902 |
| Podatek dochodowy | 34 955 | -25 202 | -26 713 | -16 960 |
| Wynik netto | -104 985 | 75 208 | 79 719 | 49 942 |

8.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za trzeci kwartał 2011 roku.

| 1.07.2011-30.09.2011 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|---|-------------------|---|-------------------------------------|----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne) | 145 583 | 77 695 | 49 379 | 272 657 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -83 049 | -44 318 | -92 873 | -220 240 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne) | -42 624 | -34 115 | -44 970 | -121 709 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 54 735 | 38 138 | 127 367 | 220 240 |
| Wynik z tytułu odsetek | 74 645 | 37 400 | 38 903 | 150 948 |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne) | 33 076 | 12 120 | 522 | 45 718 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne) | -9 219 | -346 | -433 | -9 998 |
| Wynik z tytułu prowizji | 23 857 | 11 774 | 89 | 35 720 |
| Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne) | 20 | - | - | 20 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne) | 6 748 | 17 749 | -9 645 | 14 852 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne) | - | - | 9 684 | 9 684 |
| Wynik na pozycji zabezpieczanej (zewnątrzne) | - | - | -9 684 | -9 684 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne) | 196 | 328 | 8 663 | 9 187 |
| Pozostałe przychody (zewnątrzne) | 8 293 | 9 262 | 15 | 17 570 |
| Razem przychody netto | 113 759 | 76 513 | 38 025 | 228 297 |
| Koszty osobowe (zewnątrzne) | -35 233 | -6 310 | -27 717 | -69 260 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne) | -76 | -140 | -15 809 | -16 025 |
| Pozostałe koszty (zewnątrzne) | -27 047 | -9 022 | -50 647 | -86 716 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne) | -30 327 | 8 171 | -411 | -22 567 |
| Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne) | -79 954 | -12 873 | 92 827 | - |
| Wynik brutto | -58 878 | 56 339 | 36 268 | 33 729 |
| Podatek dochodowy | 29 233 | -23 935 | -17 048 | -11 750 |
| Wynik netto | -29 645 | 32 404 | 19 220 | 21 979 |

8.4. Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za trzy kwartały 2011 roku.

| 1.01.2011-30.09.2011 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|---|-------------------|---|-------------------------------------|----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne) | 393 394 | 183 056 | 154 770 | 731 220 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -223 569 | -120 255 | -257 288 | -601 112 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne) | -110 083 | -75 965 | -114 892 | -300 940 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 152 390 | 104 898 | 343 824 | 601 112 |
| Wynik z tytułu odsetek | 212 132 | 91 734 | 126 414 | 430 280 |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne) | 94 847 | 40 029 | 1 372 | 136 248 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne) | -28 872 | -595 | -1 277 | -30 744 |
| Wynik z tytułu prowizji | 65 975 | 39 434 | 95 | 105 504 |
| Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne) | 20 | - | - | 20 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne) | 20 289 | 47 652 | -32 693 | 35 248 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne) | - | - | 9 088 | 9 088 |
| Wynik na pozycji zabezpieczanej (zewnątrzne) | - | - | -9 088 | -9 088 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne) | 196 | 328 | 8 224 | 8 748 |
| Pozostałe przychody (zewnątrzne) | 15 665 | 11 440 | 17 | 27 122 |
| Razem przychody netto | 314 277 | 190 588 | 120 057 | 606 922 |
| Koszty osobowe (zewnątrzne) | -96 194 | -17 742 | -89 240 | -203 176 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne) | -141 | -140 | -48 864 | -49 145 |
| Pozostałe koszty (zewnątrzne) | -65 994 | -13 691 | -151 707 | -231 392 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne) | -78 105 | 3 414 | -244 | -74 935 |
| Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne) | -250 351 | -34 839 | 285 190 | - |
| Wynik brutto | -176 508 | 127 590 | 97 192 | 48 274 |
| Podatek dochodowy | 67 002 | -46 977 | -36 750 | -16 725 |
| Wynik netto | -109 506 | 80 613 | 60 442 | 31 549 |

| Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN) | Stan na: | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|---|-------------------|-----------------------|--|--------------------------------------|-------------------|
| Aktywa | 30.09.2011 | 11 137 320 | 5 915 413 | 4 809 000 | 21 861 733 |
| | 31.12.2010 | 9 549 729 | 3 726 106 | 5 263 235 | 18 539 070 |
| | 30.09.2010 | 9 212 961 | 5 565 415 | 4 387 843 | 19 166 219 |

| | | | | | |
|---------------|-------------------|-----------|-----------|------------|-------------------|
| Pasywa | 30.09.2011 | 5 228 225 | 5 041 904 | 11 591 604 | 21 861 733 |
| | 31.12.2010 | 4 720 423 | 4 269 052 | 9 549 595 | 18 539 070 |
| | 30.09.2010 | 4 660 400 | 4 143 136 | 10 362 683 | 19 166 219 |

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

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

Poniżej przedstawiono wybrane dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za trzeci kwartał 2011 roku oraz dane porównawcze za trzeci kwartał 2010 roku.

Nota 9.1. Przychody z tytułu odsetek

| (w tys. PLN) | 1.07.2011- 30.09.2011 | 1.01.2011- 30.09.2011 | 1.07.2010- 30.09.2010 | 1.01.2010- 30.09.2010 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 3 768 | 10 351 | 2 556 | 9 172 |
| Należności od banków | 1 279 | 3 174 | 1 008 | 3 382 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 43 504 | 138 393 | 26 108 | 77 292 |
| Należności od klientów | 221 754 | 572 806 | 191 595 | 579 641 |
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 703 | 2 608 | 3 147 | 8 854 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 1 649 | 3 888 | - | - |
| Razem przychody z tytułu odsetek | 272 657 | 731 220 | 224 414 | 678 341 |

Nota 9.2. Koszty z tytułu odsetek

| (w tys. PLN) | 1.07.2011- 30.09.2011 | 1.01.2011- 30.09.2011 | 1.07.2010- 30.09.2010 | 1.01.2010- 30.09.2010 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Zobowiązania wobec banków | -12 089 | -38 446 | -6 708 | -17 936 |
| Zobowiązania wobec klientów | -53 712 | -155 255 | -49 366 | -171 288 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | -47 961 | -86 871 | -11 484 | -29 363 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | -1 | -312 | -376 | -1 151 |
| Pożyczki podporządkowane | -6 028 | -16 455 | -5 440 | -15 898 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | -650 | -1 458 | - | - |
| Pozostałe | -1 268 | -2 143 | -664 | -1 450 |
| Razem koszty z tytułu odsetek | -121 709 | -300 940 | -74 038 | -237 086 |

Nota 9.3. Przychody z tytułu prowizji

| (w tys. PLN) | 1.07.2011- 30.09.2011 | 1.01.2011- 30.09.2011 | 1.07.2010- 30.09.2010 | 1.01.2010- 30.09.2010 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi | 347 | 994 | 453 | 1 486 |
| Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych | 15 683 | 44 492 | 15 623 | 46 786 |
| Gwarancje i zobowiązania warunkowe | 5 033 | 14 728 | 4 539 | 12 896 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo) | 3 605 | 11 456 | 4 914 | 15 772 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo) | 2 238 | 5 506 | 1 505 | 4 399 |
| Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych | 1 490 | 4 487 | 1 003 | 1 809 |
| Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów | -1 071 | -484 | 137 | 1 171 |
| Przychody związane z kartami | 5 902 | 14 654 | 5 411 | 16 907 |
| Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 6 404 | 20 273 | 12 889 | 35 485 |
| Przychody z tytułu zarządzania aktywami | 918 | 2 852 | 1 076 | 3 587 |
| Pozostałe | 5 169 | 17 290 | 7 081 | 20 933 |
| Razem przychody z tytułu prowizji | 45 718 | 136 248 | 54 631 | 161 231 |

Nota 9.4. Koszty z tytułu prowizji

| (w tys. PLN) | 1.07.2011- 30.09.2011 | 1.01.2011- 30.09.2011 | 1.07.2010- 30.09.2010 | 1.01.2010- 30.09.2010 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi | -14 | -94 | -34 | -131 |
| Koszty związane z kartami | -2 635 | -7 696 | -2 614 | -10 547 |
| Koszty operacji gotówkowych | -43 | -168 | -13 | -41 |
| Rozliczenia | -366 | -1 058 | -390 | -1 114 |
| Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich | -2 574 | -7 687 | -4 413 | -13 267 |
| Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych | -536 | -1 720 | -394 | -1 585 |
| Pozostałe | -3 830 | -12 321 | -5 194 | -14 764 |
| Razem koszty z tytułu prowizji | -9 998 | -30 744 | -13 052 | -41 449 |

Nota 9.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

| (w tys. PLN) | 1.07.2011- 30.09.2011 | 1.01.2011- 30.09.2011 | 1.07.2010- 30.09.2010 | 1.01.2010- 30.09.2010 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Papiery wartościowe | 102 | -132 | 222 | 1 853 |
| Instrumenty pochodne | -47 653 | -58 247 | 26 783 | 25 223 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych | 439 | 3 553 | 8 115 | 28 194 |
| Operacje wymiany walut | 62 403 | 93 627 | -7 652 | 41 406 |
| Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 14 852 | 35 248 | 19 353 | 68 482 |

Nota 9.6. Odpisy netto z tytułu utraty wartości

| (w tys. PLN) | 1.07.2011- 30.09.2011 | 1.01.2011- 30.09.2011 | 1.07.2010- 30.09.2010 | 1.01.2010- 30.09.2010 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto | -410 | -244 | -706 | 121 |
| Należności od banków netto | -36 | -35 | - | 12 |
| Należności od klientów netto | -23 538 | -69 990 | -27 240 | -136 402 |
| Zobowiązania pozabilansowe netto | 1 850 | 553 | 1 330 | -3 746 |
| Rzeczowy majątek trwały | 2 001 | 1 524 | 1 215 | 2 865 |
| Wartości niematerialne | - | - | - | 2 202 |
| Pozostałe aktywa netto | -2 695 | -6 758 | -2 069 | -4 084 |
| Pozostałe rezerwy netto | 261 | 15 | 794 | 2 068 |
| Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości | -22 567 | -74 935 | -26 676 | -136 964 |

Nota 9.7. Skonsolidowany zysk/strata przypadający na jedną akcję

| (w tys. PLN) | 1.01.2011-30.09.2011 | 1.01.2010-30.09.2010 |
|---|----------------------|----------------------|
| Ilość akcji na dzień 30 września | 24 123 506 | 24 123 506 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 24 123 506 | 24 123 506 |
| Wynik netto okresu w tys. PLN | 31 549 | 49 942 |
| Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN | 1,31 | 2,07 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych | 24 123 506 | 24 123 506 |
| Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję) | 1,31 | 2,07 |

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

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

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

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

W dniu 1 lipca 2011 roku Bank nabył 100% udziałów w jednostce zależnej Fortis Lease Polska Sp z o.o. W sprawozdaniu Bank prezentuje dane porównawcze bez uwzględnienia odpowiednich pozycji Fortis Lease Sp z o.o. za rok 2010.

Nota 10.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|--|----------------|------------------|----------------|
| Gotówka w kasie | 175 772 | 174 097 | 225 129 |
| Należności od Banku Centralnego | 242 031 | 778 929 | 110 529 |
| Krótkoterminowe należności od banków, w tym: | 161 527 | 220 581 | 8 463 |
| - rachunki nostro | 138 191 | 75 340 | 5 327 |
| - lokaty krótkoterminowe od banków | 23 336 | 145 241 | 3 136 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto | 579 330 | 1 173 607 | 344 121 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -981 | -737 | -956 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -981 | -737 | -956 |
| Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto | 578 349 | 1 172 870 | 343 165 |

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 10.2.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 24 564 | 91 699 | 403 344 |
| - obligacje skarbowe | 24 564 | 91 699 | 158 856 |
| - bony skarbowe | - | - | 244 488 |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 254 828 | 102 591 | 113 938 |
| - kontrakty walutowe, w tym : | 195 364 | 49 614 | 49 158 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego | -2 866 | -4 146 | -804 |
| - kontrakty na stopę procentową | 59 464 | 52 977 | 64 780 |
| Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 279 392 | 194 290 | 517 282 |

Nota 10.2.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|--|----------------|---------------|----------------|
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 136 324 | 97 699 | 142 169 |
| - kontrakty walutowe | 79 404 | 50 129 | 82 318 |
| - kontrakty na stopę procentową | 56 920 | 47 570 | 59 851 |
| Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 136 324 | 97 699 | 142 169 |

Należności

Nota 10.3.1 Należności od banków

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Kredyty | 100 057 | 75 062 | 75 071 |
| Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | - | 31 539 | 32 389 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 403 293 | 50 690 | 79 536 |
| Inne należności | 5 021 | 1 827 | 11 363 |
| Razem należności od banków brutto | 508 371 | 159 118 | 198 359 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -141 | -105 | -105 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -141 | -105 | -105 |
| Razem należności od banków netto | 508 230 | 159 013 | 198 254 |

Nota 10.3.2. Należności od klientów

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty dla jednostek budżetowych | 47 | 44 | 1 171 |
| Kredyty hipoteczne | 5 930 792 | 5 051 494 | 4 821 262 |
| Kredyty i pożyczki konsumpcyjne | 2 417 862 | 2 294 406 | 2 277 215 |
| Kredyty komercyjne | 7 912 131 | 7 030 378 | 7 346 756 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 663 | - | 432 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 2 034 000 | - | - |
| Inne należności | 7 345 | 10 346 | 8 367 |
| Razem należności od klientów brutto | 18 302 840 | 14 386 668 | 14 455 203 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -1 526 172 | -1 235 537 | -1 146 801 |
| - na poniesione, zidentyfikowane straty | -1 432 617 | -1 153 854 | -1 064 479 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -93 555 | -81 683 | -82 322 |
| Razem należności od klientów netto | 16 776 668 | 13 151 131 | 13 308 402 |

Nota 10.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Obligacje skarbowe | 1 569 579 | 1 887 461 | 1 518 918 |
| Bony skarbowe | 200 669 | 349 699 | 199 707 |
| Obligacje emitowane przez banki | 146 226 | 80 768 | 82 768 |
| Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe | 8 563 | 6 474 | 8 451 |
| Bony pieniężne NBP | 1 099 175 | 899 475 | 950 000 |
| Udziały i akcje | 11 282 | 24 316 | 30 177 |
| Inne | 3 177 | 100 | 42 |
| Razem inwestycje dostępne do sprzedaży | 3 038 671 | 3 248 293 | 2 790 063 |

Nota 10.5. Pozostałe inwestycje

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|--|------------|------------|------------|
| Inwestycje w jednostkach zależnych | - | - | - |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | - | 12 | 12 |
| Razem pozostałe inwestycje | - | 12 | 12 |

Zobowiązania

Nota 10.6.1. Zobowiązania wobec banków

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|--|------------------|----------------|------------------|
| Depozyty banków | 1 077 999 | 694 924 | 1 230 295 |
| - Bieżące | 257 186 | 94 496 | 92 532 |
| - Terminowe | 264 089 | 47 722 | 757 825 |
| - Zabezpieczenia pieniężne | 556 724 | 552 706 | 379 938 |
| Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 263 347 | - | 73 650 |
| Zobowiązania z tytułu rozpoznawania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 403 822 | 50 850 | 79 489 |
| Razem zobowiązania wobec banków | 1 745 168 | 745 774 | 1 383 434 |

Nota 10.6.2. Zobowiązania wobec klientów

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Depozyty bieżące | 3 066 201 | 2 579 374 | 2 124 886 |
| Depozyty terminowe | 4 070 003 | 5 440 993 | 5 046 282 |
| Zabezpieczenia pieniężne | 175 499 | 174 901 | 159 926 |
| Zobowiązania z tytułu rozpoznawania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 666 | - | - |
| Pozostałe | 10 024 | - | 421 |
| Razem zobowiązania wobec klientów | 7 322 393 | 8 195 268 | 7 331 515 |

Nota 10.6.3. Kredyty i pożyczki otrzymane

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|--|-------------------|------------------|------------------|
| Kredyty i pożyczki otrzymane od banków | 10 260 519 | 6 371 399 | 6 281 798 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji | - | 792 060 | 797 400 |
| Razem kredyty i pożyczki otrzymane | 10 260 519 | 7 163 459 | 7 079 198 |

11. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 września 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.

11.1. Instrumenty zabezpieczające

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

11.2. 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 30.09.2011 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 11. Zabezpieczające instrumenty pochodne

| Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN) | 30.09.2011 | | | | | | | Razem |
|---|-----------------|--------------|-----------|----------------|---------------------|---------------|----------------|----------------|
| | Wartość godziwa | | Nominał | | | | | |
| | dotatnia | ujemna | do 1 m-ca | od 1 do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | 1-5 lat | > 5 lat | |
| Kontrakty na stopę procentową | 13 032 | 9 778 | | - | - | 35 290 | 147 469 | 182 759 |
| - Swapy (IRS) | 13 032 | 9 778 | | - | - | 35 290 | 147 469 | 182 759 |
| Razem zabezpieczające instrumenty pochodne | 13 032 | 9 778 | | - | - | 35 290 | 147 469 | 182 759 |

W okresach porównywalnych Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń.

12. Leasing

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

Nota 12.1 Należności z tytułu leasingu finansowego

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 |
|---|------------------|
| Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego | 2 034 000 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | -4 442 |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 2 029 558 |

Nota 12.2 Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 |
|--|------------------|
| Do 1 roku | 673 753 |
| Powyżej 1 roku do 5 lat | 723 303 |
| Powyżej 5 lat | 636 944 |
| Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego | 2 034 000 |
| odpisy z tytułu utraty wartości | -205 323 |
| Razem należności z tytułu leasingu finansowego | 1 828 677 |

Nota 12.3 Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych

| (w tys. PLN) | 30.09.2011 |
|---|------------------|
| Do 1 roku | 672 639 |
| Powyżej 1 roku do 5 lat | 721 179 |
| Powyżej 5 lat | 635 740 |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto | 2 029 558 |
| odpisy z tytułu utraty wartości | -205 323 |
| Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto | 1 824 235 |

13. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

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

Zasady zarządzania kapitałem w Banku, nie uległy zmianie w stosunku do przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2010 roku.

| Adekwatność kapitału (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | 30.09.2010 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy | 1 933 546 | 1 836 721 | 1 857 760 |
| Całkowity wymóg kapitałowy | 1 344 683 | 1 076 942 | 1 130 839 |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 11,50 % | 13,64% | 13,14% |

W trzecim kwartale 2011 roku pozycja kapitałowa utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec września 2011 roku 11,50%. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego fundusze własne Banku wzrosły o 4,1%, do poziomu 1 933,5 mln PLN. W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem uległy podwyższeniu o 18,9% do poziomu 16 808,5 mln PLN.

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

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

Współczynnik płynności krótkoterminowej M2 na koniec września 2011 wynosił 1,57. Luka płynności krótkoterminowej, określająca nadwyżkę sumy rezerw płynności nad środkami obcymi niestabilnymi pozostawała powyżej minimalnego wymaganego poziomu. Wzrost miar krótkoterminowych w III kwartale 2011 wynika głównie z poprawy stabilności bazy depozytowej.

Wskaźnik płynności długoterminowej M4 utrzymywał się na stabilnym poziomie przez cały III kwartał 2011 i na koniec okresu wynosił 1,09. Na dzień 30 września 2011 roku Bank dysponował znaczną nadwyżką środków w, w stosunku do minimalnej wartości M4 wymaganej przez regulatora.

W lipcu 2011 roku Bank otrzymał z Grupy BNP Paribas środki w wysokości 380 mln CHF z datami zapadalności w lipcu 2013 roku (25 mln CHF), lipcu 2014 roku (275 mln CHF) oraz lipcu 2015 roku (80 mln CHF), jednocześnie spłacając zapadającą linię kredytową w kwocie 440 mln CHF.

W tym samym miesiącu została uruchomiona druga transza środków z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w kwocie 119 mln PLN (na podstawie umowy z dnia 30 listopada 2009 roku). Środki są przeznaczone na finansowanie kredytów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw.

30 sierpnia 2011 roku Bank uruchomił 30 mln EUR w ramach podpisanej umowy (z dnia 26 stycznia 2011 roku) z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju.

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

14. Inne istotne informacje

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

W trzecim kwartale 2011 roku nie wystąpiły czynniki, ani zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

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

W trzecim kwartale 2011 roku nie wystąpiła emisja, wykup ani spłata kapitałowych papierów wartościowych.

14.3. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

| Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | zmiana(%) |
|---|------------------|------------------|-----------|
| Otrzymane zobowiązania finansowe | 3 440 280 | 2 861 891 | 20% |
| Otrzymane zobowiązania gwarancyjne | 278 220 | 275 223 | 1% |
| Razem zobowiązania warunkowe otrzymane | 3 718 500 | 3 137 114 | |

| Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN) | 30.09.2011 | 31.12.2010 | zmiana(%) |
|---|------------------|------------------|-----------|
| Udzielone zobowiązania finansowe | 4 014 599 | 3 117 642 | 29% |
| Udzielone zobowiązania gwarancyjne | 1 620 470 | 1 277 205 | 27% |
| Razem zobowiązania warunkowe udzielone | 5 635 069 | 4 394 847 | |

Od końca 2010 roku największej zmianie uległy udzielone i otrzymane linie kredytowe.

14.4. Informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu na dzień przekazania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania raportu rocznego za 2010 rok

W trzecim kwartale 2011 roku oraz do dnia przekazania raportu za trzeci kwartał 2011 roku, tj. 9 listopada 2011 roku, struktura akcjonariatu BNP Paribas Banku Polska SA nie uległa zmianom.

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

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

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

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

Struktura akcjonariatu nie uległa zmianie od dnia przekazania raportu rocznego za 2010 roku, tj. 18 marca 2011 roku.

W trzecim kwartale 2011 roku oraz do dnia przekazania raportu za trzeci kwartał 2011 roku, tj. 9 listopada 2011 roku, Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

14.5. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu rocznego za 2010 rok, odrębnie dla każdej z osób

Na 30 września 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 9 listopada 2011 roku żaden z Członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania poprzedniego raportu za 2010 rok, tj. 18 marca 2011 roku.

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

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

W trzecim kwartale 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. Zarzut ograniczenia konkurencji dotyczył zawarcia porozumienia w przedmiocie pobierania opłat interchange. UOKiK uznał, że opłaty te są pobierane nienależnie, co z kolei ma wpływ na wysokość cen produktów konsumpcyjnych. Prezes UOKiK wydał decyzję o nałożeniu kary w wysokości 2,9 mln PLN na BNP Paribas Bank Polska SA z rygorem natychmiastowej wykonalności. Bank złożył w tym przedmiocie zażalenie na decyzję Prezesa UOKiK. W dniu 13 listopada 2008 roku Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów — XVII Wydział Sądu Okręgowego w Warszawie wydał wyrok stwierdzający, że ustalanie prowizji przy przyjmowaniu płatności kartą nie stanowi praktyki naruszającej konkurencję. Prezes UOKiK złożył apelację od wyroku, a Bank wniósł o oddalenie apelacji. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił decyzję sądu pierwszej instancji, kierując ją do ponownego rozpatrzenia. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN.

Na 30 września 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.

14.7. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

| 30.09.2010 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|---|-------------------------|--|-------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 6 825 | - | 6 825 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 19 919 | 10 129 | 30 048 |
| Należności od banków i klientów | 66 906 | 18 638 | 85 544 |
| Pozostałe aktywa | 143 114 | 1 240 288 | 1 383 402 |
| Razem | 236 764 | 1 269 055 | 1 505 819 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 81 583 | 34 638 | 116 221 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 505 861 | 1 017 644 | 1 523 505 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 390 000 | 6 609 198 | 6 999 198 |
| Zobowiązania podporządkowane | 60 000 | 478 440 | 538 440 |
| Pozostałe zobowiązania | 4 214 | 920 989 | 925 203 |
| Razem | 1 041 658 | 9 060 909 | 10 102 567 |

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

| 30.09.2011 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|---------------------------------|--|------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 145 907 | 1 148 | 147 055 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 27 522 | 117 424 | 144 946 |
| Należności od banków i klientów | - | 424 866 | 424 866 |
| Instrumenty zabezpieczające | 13 032 | - | 13 032 |
| Pozostałe aktywa | 2 337 | 1 737 | 4 074 |
| Razem | 188 798 | 545 175 | 733 973 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 97 639 | 20 119 | 117 758 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 293 385 | 589 682 | 883 067 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | | 7 837 854 | 7 837 854 |
| Zobowiązania podporządkowane | 501 120 | 88 224 | 589 344 |
| Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone | 9 778 | - | 9 778 |
| Pozostałe zobowiązania | 2 078 | 26 821 | 28 899 |
| Razem | 904 000 | 8 562 700 | 9 466 700 |

| 1.01.2010 – 30.09.2010 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|---------------------------------|--|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 1 657 | 242 | 1 899 |
| Koszty z tytułu odsetek | -18 456 | -39 415 | -57 871 |
| Przychody z tytułu prowizji | 3 073 | 1 087 | 4 160 |
| Koszty z tytułu prowizji | -894 | -44 | -938 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 29 010 | -70 627 | -41 617 |
| Pozostałe przychody | 2 071 | 5 481 | 7 552 |

| 1.01.2011 – 30.09.2011 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|---------------------------------|--|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 589 | 802 | 1 391 |
| Koszty z tytułu odsetek | -15 941 | -92 300 | -108 241 |
| Przychody z tytułu prowizji | 2 894 | 192 | 3 086 |
| Koszty z tytułu prowizji | -859 | -54 | -913 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | -12 059 | 62 439 | 50 380 |
| Pozostałe przychody | 961 | -305 | 656 |
| Pozostałe koszty | - | -1 010 | -1 010 |

| 30.09.2010 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|---------------------------------------|---------------------------------|--|---------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 13 264 | 286 901 | 300 165 |
| - finansowe | - | 171 350 | 171 350 |
| - gwarancyjne | 13 264 | 115 551 | 128 815 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 20 440 | 96 712 | 117 152 |
| - finansowe | - | - | - |
| - gwarancyjne | 20 440 | 96 712 | 117 152 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 6 094 046 | 5 662 090 | 11 756 136 |

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

| 30.09.2011 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|---------------------------------------|---------------------------------|--|---------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 5 971 | 107 198 | 113 169 |
| - finansowe | - | 11 589 | 11 589 |
| - gwarancyjne | 5 971 | 95 609 | 101 580 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 14 407 | 170 980 | 185 387 |
| - finansowe | - | - | - |
| - gwarancyjne | 14 407 | 170 980 | 185 387 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 9 334 706 | 4 805 814 | 14 140 520 |

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

14.8. 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 mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, które zatrudniają średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz osiągają roczny obrót netto nieprzekraczający równowartości w złotych 50 mln euro lub sumę aktywów bilansu poniżej 43 mln euro.

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.

14.9. Zawarcie umów znaczących z klientami nie będącymi podmiotami powiązanim z Bankiem

W dniu 20 lipca 2011 roku Bank zawarł z dwoma klientami z tej samej grupy finansowej, niebędącymi podmiotami powiązanymi 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.

14.10. Znaczące umowy z podmiotami powiązаныmi z Bankiem

Umowa cesji

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 nie zmienia finansowych warunków spłaty zobowiązania Banku.

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.

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

Tekst jednolity Statutu BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 29 sierpnia 2011 roku Sądu Rejonowy dla miasta Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o dokonaniu wpisu zmian Statutu Banku do Krajowego Rejestru Sądowego. Bank przekazał do publicznej wiadomości tekst jednolity Statutu Banku ustalony przez Radę Nadzorczą Banku w oparciu o dotychczas obowiązujący tekst jednolity Statutu z uwzględnieniem zmian wprowadzonych uchwałami nr 6 i 7 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 marca 2011 roku. Zmiany obejmują doprecyzowanie zapisów dotyczących kompetencji komitetu audytu i systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Skład Rady Nadzorczej i Zarządu BNP Paribas Banku Polska S.A. na dzień 30 września 2011 roku

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

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 30 września 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 trzecim kwartale 2011 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 30 września 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 dniu 18 października 2011 roku (po dacie bilansu) Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę, wymaganą zgodnie z Art. 17 ustawy Prawo bankowe, na powołanie Pana Wojciecha Kembłowskiego na członka Zarządu Banku.

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

W trzecim kwartale 2011 roku nie zostało udzielone poręczenie kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

Bank nie identyfikuje czynników, które miałyby wpływ na osiągnięte wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału.

14.14. Aktualizacja Programu postępowania naprawczego

W czerwcu 2011 roku Bank złożył do KNF aktualizację Programu, zatwierdzonego przez KNF w marcu 2010 roku. W dniu 13 września 2011 roku Bank otrzymał z Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie uzupełnienia aktualizacji Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA. 24 października br. Bank przekazał do KNF aktualizację Programu uzupełnioną zgodnie z zaleceniem KNF.

Podpisy wszystkich członków zarządu:

| | | |
|-------------------|--|-----------------|
| 9.11.2011 roku | Frédéric Amoudru prezes zarządu | podpis |
| 9.11.2011 roku | Jan Bujak pierwszy wiceprezes zarządu dyrektor finansowy | podpis |
| 9.11.2011 roku | Jaromir Pelczarski wiceprezes zarządu | Podpis |
| 9.11.2011 roku | Michel Thebault wiceprezes zarządu | Podpis |
| 9.11.2011 roku | Wojciech Kembłowski członek zarządu | Podpis |
| 9.11.2011 roku | Marta Oracz członek zarządu | Podpis |
| 9.11.2011 roku | Stephane Rodes członek zarządu | Podpis |