



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej
BNP Paribas Banku Polska SA
za trzeci kwartał 2013 roku



Spis treści

1. Wybrane dane finansowe	3
Wskaźniki	3
2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	6
3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe BNP Paribas Banku Polska SA	12
4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2013 roku	16
5. Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	25
6. Zasady rachunkowości	27
7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	28
8. Sprawozdawczość w ramach segmentów	30
9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	32
10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	35
11. Rachunkowość zabezpieczeń	43
12. Leasing	44
13. Adekwatność kapitału i płynność finansowa	45
14. Inne istotne informacje	46

1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2013 roku (narastająco)	30.09.2012 roku (narastająco)	30.09.2013 roku (narastająco)	30.09.2012 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	405 807	401 704	96 092	95 762
Wynik z tytułu prowizji	109 937	107 327	26 032	25 586
Wynik z działalności bankowej	621 765	608 113	147 230	144 968
Koszty działania (łącznie z amortyzacją)	-426 264	-458 763	-100 936	-109 365
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-92 162	-111 606	-21 823	-26 606
Wynik przed opodatkowaniem	103 055	36 834	24 403	8 781
Wynik po opodatkowaniu	78 190	19 061	18 515	4 544
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	28 692 926	25 774 501	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	2,73	0,74	0,65	0,18
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	2,73	0,74	0,65	0,18
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	280 812	-245 501	66 494	-58 525
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-696 658	2 269 814	-164 964	541 102
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-759 900	-2 100 744	-179 939	-500 797
Przepływy pieniężne brutto razem	-1 175 746	-76 431	-278 408	-18 220
Bilans	Stan na 30.09.2013	Stan na 31.12.2012	Stan na 30.09.2013	Stan na 31.12.2012
Aktywa razem	21 131 684	20 830 812	5 011 902	5 095 351
Należności od klientów	17 028 591	16 159 656	4 038 752	3 952 756
Zobowiązania wobec banków	1 405 652	382 360	333 385	93 528
Zobowiązania wobec klientów	9 847 478	10 064 950	2 335 573	2 461 951
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 179 548	7 589 756	1 702 808	1 856 503
Kapitały własne	1 774 358	1 730 945	420 833	423 400
Wskaźniki				
Liczba akcji	28 692 926	28 692 926		
Wartość księgową na 1 akcję (PLN/EUR)	61,84	60,33	14,67	14,76
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (PLN/EUR)	61,84	60,33	14,67	14,76
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,12%	13,80%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 700 280	1 638 085	403 264	400 686
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	464 958	725 388	110 276	177 435
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	10 986	11 102	2 606	2 716

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2013 roku (narastająco)	30.09.2012 roku (narastająco)	30.09.2013 roku (narastająco)	30.09.2012 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	377 714	370 087	89 440	88 225
Wynik z tytułu prowizji	102 510	102 228	24 274	24 370
Wynik z działalności bankowej	608 352	593 662	144 053	141 523
Koszty działania (łącznie z amortyzacją)	-410 954	-445 282	-97 311	-106 151
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-104 837	-109 902	-24 825	-26 200
Wynik przed opodatkowaniem	87 480	37 568	20 715	8 956
Wynik po opodatkowaniu	68 403	25 133	16 197	5 991
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	28 692 926	25 774 501	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	2,38	0,98	0,57	0,23
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	2,38	0,98	0,57	0,23
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	109 395	-507 202	25 904	-120 912
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-700 280	2 265 081	-165 821	539 974
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-507 752	-1 839 526	-120 232	-438 525
Przepływy pieniężne brutto razem	-1 098 637	-81 647	-260 149	-19 463
Bilans				
	Stan na 30.09.2013	Stan na 31.12.2012	Stan na 30.09.2013	Stan na 31.12.2012
Aktywa razem	19 746 887	19 245 705	4 683 463	4 707 623
Należności od klientów	15 596 729	14 611 806	3 699 151	3 574 142
Zobowiązania wobec banków	1 405 642	382 327	333 383	93 520
Zobowiązania wobec klientów	9 866 405	10 113 114	2 340 062	2 473 733
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 845 949	6 023 287	1 386 512	1 473 335
Kapitały własne	1 731 932	1 697 954	410 771	415 330
Wskaźniki				
Liczba akcji	28 692 926	28 692 926		
Wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	60,36	59,18	14,32	14,48
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	60,36	59,18	14,32	14,48
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,53%	14,46%	-	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 611 581	1 547 208	382 226	378 457
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	406 741	664 490	96 469	162 539
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	10 986	11 102	2,606	2 716

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za trzeci kwartał 2013 roku i porównawcze dane finansowe za trzeci kwartał 2012 roku oraz na koniec roku 2012 przeliczone zostały na EUR wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec trzeciego kwartału 2013 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 września 2013 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 1 EUR = 4,2163 PLN; dane porównawcze na koniec roku 2012 zostały przeliczone na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2012 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,0882 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję za trzeci kwartał 2013 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,2231 PLN; dane porównawcze za trzeci kwartał roku 2012 zostały przeliczone na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,1948 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Dane porównawcze Grupy za okres od 1.01.2012 do 30.09.2012 roku zawierają odpowiednie pozycje BNP Paribas Factor Sp. z o.o. począwszy od dnia przejścia tj. od 2 kwietnia 2012 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.07.2013-30.09.2013	1.01.2013-30.09.2013	1.07.2012-30.09.2012	1.01.2012-30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek	9.1	222 689	678 065	247 744	765 778
Koszty z tytułu odsetek	9.2	-83 722	-272 258	-122 855	-364 074
Wynik z tytułu odsetek		138 967	405 807	124 889	401 704
Przychody z tytułu prowizji	9.3	50 414	145 380	47 152	135 498
Koszty z tytułu prowizji	9.4	-12 321	-35 443	-9 392	-28 171
Wynik z tytułu prowizji		38 093	109 937	37 760	107 327
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	9.5	24 982	74 943	29 089	82 911
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-290	-2 518	1 065	-3 683
Wynik na pozycji zabezpieczanej		290	2 518	-1 065	3 683
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		5 622	24 292	4 622	16 270
Dywidendy		3	14	18	18
Pozostałe przychody		7 701	21 738	6 473	16 308
Pozostałe koszty operacyjne		-4 092	-14 966	-7 322	-16 425
Wynik z działalności bankowej		211 276	621 765	195 529	608 113
Koszty działania		-130 963	-392 684	-128 322	-414 216
Koszty osobowe		-68 601	-206 192	-66 910	-224 242
Pozostałe koszty działania		-62 362	-186 492	-61 412	-189 974
Amortyzacja		-10 871	-33 580	-14 787	-44 547
Wynik operacyjny brutto		69 442	195 501	52 420	149 350
Koszty ryzyka	9.6	-16 915	-68 400	-39 833	-112 002
Wynik z tytułu rezerw	9.7	-19 795	-23 762	3 123	396
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw		-36 710	-92 162	-36 710	-111 606
Wynik operacyjny netto		32 732	103 339	15 710	37 744
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		77	-284	-272	-910
Wynik przed opodatkowaniem		32 809	103 055	15 438	36 834
Podatek dochodowy		-6 125	-24 865	-9 131	-17 773
Wynik po opodatkowaniu		26 684	78 190	6 307	19 061
Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	9.8				
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)			78 190		19 061
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			28 692 926		25 774 501
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)			2,73		0,74
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			28 692 926		25 774 501
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)			2,73		0,74

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.07.2013-30.09.2013	1.01.2013-30.09.2013	1.07.2012-30.09.2012	1.01.2012-30.09.2012
Wynik roku bieżącego	26 684	78 190	6 307	19 061
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	3 568	-42 935	6 701	20 438
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-678	8 158	-1 273	-3 883
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	2 890	-34 777	5 428	16 555
Razem skonsolidowane całkowite dochody	29 574	43 413	11 735	35 616

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

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	30 wrzesień 2013	31 grudzień 2012	30 wrzesień 2012
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10.1	805 805	1 980 588	1 040 358
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.1	70 709	145 838	179 507
Należności od banków	10.3.1	85 116	208 045	434 490
Należności od klientów	10.3.2	17 028 591	16 159 656	16 297 247
Instrumenty zabezpieczające	11	8 284	11 179	10 132
Inwestycje dostępne do sprzedaży	10.4	2 472 900	1 825 430	1 344 332
Rzeczowy majątek trwały		127 867	123 598	132 273
Wartości niematerialne		36 932	29 909	28 337
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	10.5	23 676	32 100	25 876
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		6 152	4 423	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	10.6.1	214 260	233 373	251 605
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odoszone na kapitał z aktualizacji wyceny		707	-	-
Pozostałe aktywa		250 685	76 673	119 217
Razem aktywa		21 131 684	20 830 812	19 863 374
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.2	71 738	86 718	107 630
Zobowiązania wobec banków	10.7.1	1 405 652	382 360	999 499
Zobowiązania wobec klientów	10.7.2	9 847 478	10 064 950	8 818 800
Kredyty i pożyczki otrzymane	10.7.3	7 179 548	7 589 756	7 524 402
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane		6 495	8 800	8 459
Zobowiązania podporządkowane		460 405	694 251	411 418
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego		-	-	12 505
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	10.6.1	6	7 416	2 739
Pozostałe zobowiązania		313 324	225 949	211 989
Rezerwy	10.8.1	72 680	39 667	66 707
Razem zobowiązania		19 357 326	19 099 867	18 164 148
KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		1 304 380	1 434 646	1 434 646
Kapitał zapasowy		172 921	172 401	172 401
Pozostałe kapitały		183 480	26 269	26 269
Kapitał z aktualizacji wyceny		-2 639	32 110	12 171
Korekta konsolidacyjna		-	833	833
Zyski zatrzymane		38 026	33 845	33 845
Wynik roku bieżącego		78 190	30 841	19 061
Razem kapitały własne		1 774 358	1 730 945	1 699 226
Razem pasywa		21 131 684	20 830 812	19 863 374

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2012 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzyma ne	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolida cyjna	Razem kapitały
Stan na 1.01.2012	1 206 175	127 099	15 161	40 147	-	6 919	-4 384	12 805	1 403 922
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	12 805	-	-	-	-11 972	833
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2012 roku	-	-	-	-	19 061	-	16 555	-	35 616
Emisja akcji	228 471	31 529	-	-	-	-	-	-	260 000
Przeniesienie dodatniej różnicy na kapitał zapasowy	-	15 161	-15 161*	-	-	-	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-243	-	-19 107	-	19 350	-	-	-
Inne	-	-1 145	-	-	-	-	-	-	-1 145
Stan na 30.09.2012	1 434 646	172 401	-	33 845	19 061	26 269	12 171	833	1 699 226

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

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2013 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzyma ne	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolida cyjna	Razem kapitały
Stan na 31.12.2012	1 434 646	172 401	-	33 845	30 841	26 269	32 110	833	1 730 945
Wynik roku bieżącego	-	-	-	30 841	-30 841	-	-	-	-
Korekta konsolidacyjna	-	-	-	833	-	-	-	-833	-
Stan na 1.01.2013	1 434 646	172 401	-	65 519	-	26 269	32 110	-	1 730 945
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2013 roku	-	-			78 190		-34 777	-	43 413
Obniżenie wartości akcji	-130 266	-	-	-	-	130 266	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	520	-	-27 465	-	26 945	-	-	-
Inne	-	-	-	-28**			28	-	-
Stan na 30.09.2013	1 304 380	172 921	-	38 026	78 190	183 480	-2 639	-	1 774 358

* W 2012 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję w sprawie przeniesienia dodatniej różnicy powstałej w wyniku podatkowego rozliczenia nabycia przez BNP Paribas Bank Polska SA zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce na dobro kapitału zapasowego w kwocie 15 161 tys. PLN. Podatkowe rozliczenie transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa nastąpiło w marcu 2011 roku, wtedy też rozpoznano aktywa z tego tytułu.

** Kwota 28 tys. PLN dotyczy zmiany sposobu prezentacji zysków/strat aktualnych wynikająca z MSR19.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2013- 30.09.2013	1.01.2012- 30.09.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 981 688	1 117 534
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk/strata brutto	103 055	36 834
Korekty z tytułu:	177 757	-282 335
Amortyzacja	33 580	44 657
Zmiana stanu rezerw i odpisów	-43 782	-73 973
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	20 731	-735
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	5 465	7 270
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	169 203	-227 519
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	60 148	-22 150
- należności od banków brutto	122 946	-75 260
- należności od klientów brutto	-804 122	550 235
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto	-29 020	30 556
- zobowiązania wobec banków	1 023 292	-54 746
- zobowiązania wobec klientów	-217 472	-41 217
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	591	2 954
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	82 927	-408 295
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	13 643	-33 505
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-83 730	-176 091
Podatek zapłacony	-7 440	-32 035
Przepływy z działalności operacyjnej netto	280 812	-245 501
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-7 653
Środki pieniężne pozostające w posiadaniu jednostki nabytej	-	8 591
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-24 225 982	-20 305 788
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-44 247	-32 351
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	23 572 103	22 606 418
Zbycie składników majątku trwałego	2 327	1 030
Inne wydatki inwestycyjne	-859	-433
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-696 658	2 269 814
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Splata zobowiązań podporządkowanych	-267 092	-147 705
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych	1 715 028	3 015 362
Splata kredytów i pożyczek otrzymanych	-2 227 440	-5 227 259
Emisja akcji	-	260 000
Inne wpływy finansowe	19 604	-
Inne wydatki finansowe	-	-1 142
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	-759 900	-2 100 744
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	805 942	1 041 103
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-1 175 746	-76 431

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

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

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.07.2013- 30.09.2013	1.01.2013- 30.09.2013	1.07.2012- 30.09.2012	1.01.2012- 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek	206 908	627 222	224 448	695 186
Koszty z tytułu odsetek	-76 827	-249 508	-110 184	-325 099
Wynik z tytułu odsetek	130 081	377 714	114 264	370 087
Przychody z tytułu prowizji	47 631	137 295	45 031	129 697
Koszty z tytułu prowizji	-12 071	-34 785	-9 273	-27 469
Wynik z tytułu prowizji	35 560	102 510	35 758	102 228
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	24 597	74 178	28 580	81 658
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-290	-2 518	1 065	-3 683
Wynik na pozycji zabezpieczanej	290	2 518	-1 065	3 683
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	5 530	23 872	4 608	16 705
Dywidendy	-	24 283	-	22 153
Pozostałe przychody	8 198	20 759	6 723	17 230
Pozostałe koszty operacyjne	-4 359	-14 964	-7 398	-16 399
Wynik z działalności bankowej	199 607	608 352	182 535	593 662
Koszty działania banku	-126 038	-377 915	-124 331	-401 341
Koszty osobowe	-67 100	-201 302	-65 526	-219 134
Pozostałe koszty działania	-58 938	-176 613	-58 805	-182 207
Amortyzacja	-10 669	-33 039	-14 593	-43 941
Wynik operacyjny brutto	62 900	197 398	43 611	148 380
Koszty ryzyka	-18 330	-81 075	-37 107	-110 298
Wynik z tytułu rezerw	-19 795	-23 762	3 123	396
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-38 125	-104 837	33 984	-109 902
Wynik operacyjny netto	24 775	92 561	9 627	38 478
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	77	-5 081	-272	-910
Wynik przed opodatkowaniem	24 852	87 480	9 355	37 568
Podatek dochodowy	-5 928	-19 077	-7 998	-12 435
Wynik po opodatkowaniu	18 924	68 403	1 357	25 133

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.07.2013- 30.09.2013	1.01.2013- 30.09.2013	1.07.2012- 30.09.2012	1.01.2012- 30.09.2012
Wynik roku bieżącego	18 924	68 403	1 357	25 133
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	3 673	-42 500	6 601	20 101
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-698	8 075	-1 254	-3 819
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	2 975	-34 425	5 347	16 282
Razem jednostkowe całkowite dochody	21 899	33 978	6 704	41 415

Bilans (w tys. PLN)	30 wrzesień 2013	31 grudzień 2012	30 wrzesień 2012
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	805 789	1 903 463	975 036
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	70 709	145 838	179 507
Należności od banków	85 116	208 045	434 490
Należności od klientów	15 596 729	14 611 806	14 699 452
Instrumenty zabezpieczające	8 284	11 179	10 132
Inwestycje dostępne do sprzedaży	2 469 319	1 817 783	1 336 523
Pozostałe inwestycje	115 851	120 648	120 648
Rzeczowy majątek trwały	126 728	122 520	131 093
Wartości niematerialne	36 906	29 725	28 152
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	4 785	4 785
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	99	1 927	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	189 790	204 890	221 506
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny	707	-	-
Pozostałe aktywa	240 860	63 096	102 154
Razem aktywa	19 746 887	19 245 705	18 243 478
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	71 738	86 718	107 630
Zobowiązania wobec banków	1 405 642	382 327	999 482
Zobowiązania wobec klientów	9 866 405	10 113 114	8 935 063
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 845 949	6 023 287	5 839 536
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	6 495	8 800	8 459
Zobowiązania podporządkowane	460 405	694 251	411 418
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	-	-	11 644
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	6	7 368	2 732
Pozostałe zobowiązania	288 324	196 196	189 224
Rezerwy	69 991	35 690	64 254
Razem zobowiązania	18 014 955	17 547 751	16 569 442
KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy	1 304 380	1 434 646	1 434 646
Kapitał zapasowy	178 730	176 387	176 387
Pozostałe kapitały	183 434	26 223	26 223
Kapitał z aktualizacji wyceny	-2 987	31 410	11 647
Zyski zatrzymane	-28	-	-
Wynik roku bieżącego	68 403	29 288	25 133
Razem kapitały własne	1 731 932	1 697 954	1 674 036
Razem pasywa	19 746 887	19 245 705	18 243 478

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2012 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 1.01.2012	1 206 175	129 157	15 161	21 033	-	6 873	-4 635	1 373 764
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2012 roku	-	-	-	-	25 133	-	16 282	41 415
Emisja akcji	228 471	31 529	-	-	-	-	-	260 000
Przeniesienie dodatniej różnicy na kapitał zapasowy	-	15 161	-15 161*	-	-	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	1 683	-	-21 033	-	19 350	-	-
Inne	-	-1 143	-	-	-	-	-	-1 143
Stan na 30.09.2012	1 434 646	176 387	-	-	25 133	26 223	11 647	1 674 036

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

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2012	1 206 175	129 157	15 161	21 033	-	6 873	-4 635	1 373 764
Razem całkowite dochody za 2012 rok	-	-	-	-	29 288	-	36 045	65 333
Emisja akcji	228 471	31 529	-	-	-	-	-	260 000
Przeniesienie dodatniej różnicy na kapitał zapasowy	-	15 161	-15 161*	-	-	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	1 683	-	-21 033	-	19 350	-	-
Inne	-	-1 143	-	-	-	-	-	-1 143
Stan na 31.12.2012	1 434 646	176 387	-	-	29 288	26 223	31 410	1 697 954

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2013 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2013	1 434 646	176 387	29 288	-	26 223	31 410	1 697 954
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2013 roku	-	-	-	68 403	-	-34 425	33 978
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	2 343	-29 288	-	26 945	-	-
Obniżenie wartości nominalnej akcji	-130 266	-	-	-	130 266	-	-
Inne	-	-	-28*	-	-	28	-
Stan na 30.09.2013	1 304 380	178 730	-28	68 403	183 434	-2 987	1 731 932

* W 2012 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję w sprawie przeniesienia dodatniej różnicy powstałej w wyniku podatkowego rozliczenia nabycia przez BNP Paribas Bank Polska SA zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce na dobro kapitału zapasowego w kwocie 15 161 tys. PLN. Podatkowe rozliczenie transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa nastąpiło w marcu 2011 roku, wtedy też rozpoznano aktywa z tego tytułu.

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

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2013- 30.09.2013	1.01.2012- 30.09.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 904 564	1 057 428
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk/strata brutto	87 480	37 568
Korekty z tytułu:	21 915	-544 770
Amortyzacja	33 039	44 051
Zmiana z tytułu rezerw i odpisów	-21 130	-74 143
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	5 466	6 893
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	6 683	-504 415
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	60 148	-22 150
- należności od banków brutto	122 946	-75 288
- należności od klientów brutto	-936 678	277 720
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto	-28 599	30 577
- zobowiązania wobec banków	1 023 315	-28 841
- zobowiązania wobec klientów	-246 709	-92 990
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	591	2 954
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	82 927	-424 422
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	13 643	-33 505
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-84 901	-138 470
Podatek zapłacony	-2 143	-17 156
Przepływy z działalności operacyjnej netto	109 395	-507 202
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-7 653
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-24 225 982	-20 299 788
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-43 604	-32 308
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	23 568 052	22 604 397
Zbycie składników majątku trwałego	2 113	866
Inne wydatki inwestycyjne	-859	-433
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-700 280	2 265 081
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Spłata zobowiązań podporządkowanych	-267 092	-147 705
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	667 031	3 015 362
Spłata kredytów i pożyczek	-927 295	-4 966 041
Emisja akcji	-	260 000
Inne wpływy finansowe	19 604	-
Inne wydatki finansowe	-	-1 142
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	-507 752	-1 839 526
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	805 926	975 781
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-1 098 637	-81 647

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2013 roku

4.1. Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.07.2013- 30.09.2013	1.01.2013- 30.09.2013	1.07.2012- 30.09.2012	1.01.2012- 30.09.2012	Zmiana trzy kwartały 2013 -trzy kwartały 2012
Wynik z tytułu odsetek	138 967	405 807	124 889	401 704	1,0%
Wynik z tytułu prowizji	38 093	109 937	37 760	107 327	2,4%
Pozostałe przychody ¹	34 216	106 021	32 880	99 082	7,0%
Wynik z działalności bankowej	211 276	621 765	195 529	608 113	2,2%
Koszty osobowe	-68 601	-206 192	-66 910	-224 242	-8,0%
Pozostałe koszty działania	-62 362	-186 492	-61 412	-189 974	-1,8%
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-36 710	-92 162	-36 710	-111 606	-17,4%
Wynik przed opodatkowaniem	32 809	103 055	15 438	36 834	179,8%
Wynik po opodatkowaniu	26 684	78 190	6 307	19 061	310,2%

4.2. Wybrane dane bilansowe

Suma bilansowa (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012	Zmiana 30.09.2013 - 31.12.2012
Suma bilansowa	21 131 684	20 830 812	19 863 374	1,4%
Należności od klientów	17 028 591	16 159 656	16 297 247	5,4%
Zobowiązania wobec klientów	9 847 478	10 064 950	8 818 800	-2,2%
Kapitały własne ogółem	1 774 358	1 730 945	1 699 226	2,5%

4.3. Wskaźniki (w %)

	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,12%	13,80%	11,78%
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,5	0,1	0,1
Zwrot z kapitału (ROE)*	6,0	1,9	1,6
Marża odsetkowa netto*	2,8	2,9	2,7
Współczynnik kredytów netto w PLN do depozytów w PLN	116,8	107,8	119,1
Współczynnik kredytów netto w PLN do depozytów w PLN - Bank	108,2	99,0	107,9

* Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

Zwrot na aktywach (ROA)	Wynik po opodatkowaniu / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów
Zwrot z kapitału (ROE)	Wynik po opodatkowaniu / średnia wartość funduszy własnych na koniec czterech kolejnych kwartałów
Marża odsetkowa netto	Wynik z tytułu odsetek / średnia wartość aktywów oprocentowanych ² na koniec czterech kolejnych kwartałów

¹ Pozostałe przychody obejmują: wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu, wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, dywidendy, wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej, pozostałe przychody i pozostałe koszty operacyjne

² Aktywa oprocentowane obejmują: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, należności od banków, należności od klientów, inwestycje dostępne do sprzedaży oraz instrumenty zabezpieczające

4.4. Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres drugiego i trzeciego kwartału 2013 roku oraz dane porównawcze

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.04.2013- 30.06.2013	1.07.2013- 30.09.2013	1.04.2012- 30.06.2012	1.07.2012- 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek	221 958	222 689	257 545	247 744
Koszty z tytułu odsetek	-98 573	-83 722	-123 223	-122 855
Wynik z tytułu odsetek	123 385	138 967	134 322	124 889
Przychody z tytułu prowizji	48 166	50 414	45 334	47 152
Koszty z tytułu prowizji	-11 328	-12 321	-9 691	-9 392
Wynik z tytułu prowizji	36 838	38 093	35 643	37 760
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	26 573	24 982	22 296	29 089
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-1 524	-290	-1 457	1 065
Wynik na pozycji zabezpieczanej	1 524	290	1 457	-1 065
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	4 580	5 622	10 295	4 622
Dywidendy	11	3	-	18
Pozostałe przychody	8 064	7 701	5 374	6 473
Pozostałe koszty operacyjne	-6 024	-4 092	-4 352	-7 322
Wynik z działalności bankowej	193 427	211 276	203 578	195 529
Koszty działania	-132 245	-130 963	-150 409	-128 322
Koszty osobowe	-69 191	-68 601	-84 630	-66 910
Pozostałe koszty działania	-63 054	-62 362	-65 779	-61 412
Amortyzacja	-11 266	-10 871	-15 017	-14 787
Wynik operacyjny brutto	49 916	69 442	38 152	52 420
Koszty ryzyka	-20 021	-16 915	-29 796	-39 833
Wynik z tytułu rezerw	-829	-19 795	-2 304	3 123
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-20 850	-36 710	-32 100	-36 710
Wynik operacyjny netto	29 066	32 732	6 052	15 710
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-203	77	-617	-272
Wynik przed opodatkowaniem	28 863	32 809	5 435	15 438
Podatek dochodowy	-8 151	-6 125	-2 581	-9 131
Wynik po opodatkowaniu	20 712	26 684	2 854	6 307

Grupa kapitałowa BNP Paribas Banku Polska SA konsoliduje wyniki BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (BNP Paribas Factor) od dnia przejęcia spółki, tj. od 2 kwietnia 2012 roku, stąd wynik tej spółki za okres pierwszego kwartału 2012 roku nie jest ujęty w skonsolidowanych wynikach Grupy za pierwsze trzy kwartały 2012 roku. Nabycie tej spółki i konsolidacja jej wyników ma wpływ na wysokość dokonanych porównań i wyliczonych wskaźników.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

W pierwszych trzech kwartałach 2013 roku Grupa odnotowała zysk po opodatkowaniu w wysokości 78,2 mln PLN, czyli o 59,1 mln PLN (310,2%) wyższy w porównaniu z wynikiem za pierwsze trzy kwartały 2012 roku. Pomimo istotnego spadku stóp procentowych, który wpływa negatywnie na marżę odsetkową, wynik z działalności bankowej w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku wzrósł o 13,7 mln PLN (2,2%). Jednocześnie efektywne działania restrukturyzacyjne i windykacyjne oraz poprawa jakości portfela kredytowego przełożyły się na 38,9% spadek kosztów ryzyka, natomiast konsekwentnie realizowany program optymalizacji działalności przełożył się na 7,1% spadek kosztów działania wraz z amortyzacją.

W pierwszych trzech kwartałach 2013 roku Grupa odnotowała następujące pozycje jednorazowe lub wyjątkowe:

- 19,1 mln PLN - dochód z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych linii kredytowych udostępnionych przez grupę BNP PARIBAS (głównie pożyczki podporządkowanej) przy dodatniej wycenie rynkowej, która wpłynęła na wynik z tytułu odsetek w segmencie Pozostałej Działalności Bankowej;

- 20,0 mln PLN - koszty rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych z klientami banku dotyczących instrumentów pochodnych, które wpłynęły na wynik z tytułu rezerw w trzecim kwartale w segmentach: Bankowości detalicznej w wysokości 6,6 mln PLN, Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej w wysokości 13,4 mln PLN.

W pierwszych trzech kwartałach 2012 roku Grupa odnotowała następujące pozycje jednorazowe lub wyjątkowe:

- 10,1 mln PLN dochodu z tytułu rozliczenia wcześniejszej spłaty niektórych linii kredytowych udostępnionych przez grupę BNP PARIBAS, przy dodatniej wycenie rynkowej, która wpłynęła na wynik z tytułu odsetek w segmencie Pozostałej Działalności Bankowej (5,1 mln PLN w pierwszym kwartale oraz 5,0 mln PLN w drugim kwartale);
- 7,9 mln PLN zysku wygenerowanego w wyniku zrealizowania niektórych transakcji zabezpieczających, związanych z rachunkowością zabezpieczeń, co miało wpływ na wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w pierwszym kwartale w segmencie Pozostałej Działalności Bankowej;
- 40,7 mln PLN dodatkowych, jednorazowych rezerw związanych ze zmianą oszacowań, dotyczących głównie portfela kredytów konsumpcyjnych byłego Dominet Banku, co miało wpływ na koszty ryzyka w pierwszym kwartale w segmencie Bankowości Detalicznej;
- 13 mln PLN rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia, która powiększyła koszty osobowe w drugim kwartale w segmentach: Bankowości Detalicznej o 10,8 mln PLN, Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej o 1,6 mln PLN oraz Pozostałej Działalności Bankowej o 0,6 mln PLN.

Wynik z działalności bankowej Grupy za pierwsze trzy kwartały 2013 roku w kwocie 621,8 mln PLN był o 13,7 mln PLN (2,2%) wyższy w porównaniu z analogicznym okresem 2012 roku. Główne elementy tego wyniku zostały zaprezentowane poniżej:

– **Wynik z tytułu odsetek**

W strukturze przychodów Grupy dominującą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku wyniósł 405,8 mln PLN i był o 4,1 mln PLN (1,0%) wyższy niż w analogicznym okresie 2012 roku przy czym znacząca obniżka rynkowych stóp procentowych spowodowała zmniejszenie zarówno przychodów jak i kosztów z tytułu odsetek.

Przychody z tytułu odsetek w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku wyniosły 678,1 mln PLN, co oznacza spadek o 11,5% (87,7 mln PLN) w porównaniu do pierwszych trzech kwartałów 2012 roku. Spadek ten dotyczył głównie:

- **odsetek od należności od klientów** Grupy (o 7,1% tj. 46,1 mln PLN), które w analizowanym okresie wyniosły 603,4 mln PLN. Spadek odsetek od należności od klientów był głównie pochodną istotnego spadku rynkowych stóp procentowych które szczególnie wpłynęły na spadek średniego oprocentowania kredytów komercyjnych oraz należności z tytułu leasingu finansowego a także niższych średnich sald należności leasingowych (efekt ten w przypadku kredytów komercyjnych został częściowo skompensowany dodatkowym przychodem z tytułu odsetek związanym z restrukturyzacją należności od Vistula Group S.A. w wysokości 8,7 mln PLN).
- **odsetek od papierów wartościowych** dostępnych do sprzedaży (o 32,1% tj. 27,7 mln PLN), w związku ze spadkiem rynkowych stóp procentowych;
- **odsetek od należności od banków** (o 12,1 mln PLN) w związku ze spadkiem wolumenu środków lokowanych na rynku międzybankowym.

Koszty odsetkowe w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku spadły w porównaniu do analogicznego okresu 2012 roku o 91,8 mln PLN tj. 25,2%, osiągając poziom 272,3 mln PLN. Na spadek tej pozycji złożyły się głównie:

- niższe **koszty odsetek od pożyczek podporządkowanych** oraz **kredytów i pożyczek otrzymanych** (łącznie o 36,1 mln PLN tj. 32,5%), na które wpłynęły:
 - niższe średnie salda pożyczek podporządkowanych i kredytów otrzymanych przez Grupę,
 - spadek rynkowych stóp procentowych,
 - przychód netto otrzymany przez Bank z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych pożyczek z grupy BNP Paribas z pozytywną wyceną rynkową w wysokości 19,1 mln PLN (w porównaniu do 10,1 mln PLN w analogicznym okresie 2012 roku).

Jednocześnie marża odsetkowa od zaciągniętych pożyczek z Grupy BNP Paribas wzrosła z powodu spłaty części starych pożyczek i zaciągnięcia nowych pożyczek na obecnych warunkach rynkowych. Wpływ

samego wzrostu marży odsetkowej na koszty odsetek od pożyczek podporządkowanych oraz kredytów i pożyczek otrzymanych z Grupy dla Banku w porównaniu do wyniku w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku wyniósł w przybliżeniu 16 mln PLN.

- niższe **koszty odsetek od depozytów klientów** (o 51,8 mln PLN tj. 22,7%), pomimo wzrostu średnich wolumenów tych depozytów, w konsekwencji spadku rynkowych stóp procentowych;
- niższe **koszty odsetek od zobowiązań wobec banków** (o 2,1 mln PLN tj. 9,7%) w związku ze spadkiem rynkowych stóp procentowych;
- marża odsetkowa netto za okres 3 kwartałów 2013 roku wyniosła 2,8% w porównaniu do 2,7% za okres trzech kwartałów 2012 roku. Na wysokość marży odsetkowej w porównywanym okresie miały wpływ jednorazowe przychody z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych linii kredytowych udostępnionych przez grupę BNP PARIBAS (głównie pożyczki podporządkowane) przy dodatniej wycenie rynkowej – bez uwzględnienia tych przychodów marża odsetkowa netto wyniosłaby w obu okresach 2,7%.

– **Wynik z tytułu prowizji**

W pierwszych trzech kwartałach 2013 roku Grupa odnotowała wzrost wyniku z tytułu prowizji w porównaniu do analogicznego okresu 2012 roku o 2,4% (2,6 mln PLN).

Poprawa wyniku prowizyjnego była spowodowana głównie:

- wyższymi prowizjami związanymi z udzielaniem kredytów (o 12,3%),
- wzrostem prowizji dotyczących usług z tytułu rozliczeń pieniężnych, które zawierają przede wszystkim prowizje za prowadzenie rachunków, transakcje gotówkowe i przelewy (o 2,6%),
- ujęciem w bieżącym roku w konsolidacji wyniku z tytułu prowizji BNP Paribas Factor Sp. z o.o. w kwocie 3,7 mln PLN w porównaniu do kwoty 2,0 mln PLN za okres od 2 kwietnia do 30 września 2012 roku.

Jednocześnie rośnie wskaźnik uproduktowienia klientów indywidualnych (wyliczany zgodnie z własną metodologią jako liczba produktów przypadająca na jednego klienta), który dla obecnej bazy aktywnych klientów pozyskanych po dniu 1 stycznia 2010 r. wynosi 3,65 w porównaniu do 2,55 dla klientów pozyskanych przed tą datą.

Z drugiej strony odnotowano niższy wynik prowizyjny z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (o 2,0 mln PLN), w szczególności z tytułu sprzedaży ubezpieczeń kredytów samochodowych i gotówkowych, związany ze zmieniającą się strukturą portfela kredytów konsumpcyjnych (średni poziom składek ubezpieczeniowych od kredytów udzielonych do końca roku 2009 był wyższy w porównaniu do składek od kredytów udzielanych po tym okresie. Należy podkreślić, że Bank nie ujmuje w wyniku jednorazowo z góry całości przychodów z tytułu składek ubezpieczeniowych powiązanych bezpośrednio z produktami bankowymi produktów bancassurance. Tego typu przychody są rozliczane w czasie (składki pobrane z góry) lub naliczane okresowo (składki miesięczne) w wyniku Banku. Jednorazowo w wyniku ujmowane są jedynie przychody z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego produktów ubezpieczeniowych nie powiązanych bezpośrednio z produktami bankowymi), oraz niższy wynik prowizyjny związany z kartami (w związku z wyższymi kosztami prowizyjnymi zapłaconymi w br. emitentom kart), który został częściowo skompensowany przychodami netto w związku z rozwiązaniem rezerw związanych uprzednio na poczet tych prowizji, które prezentowane są w pozycjach pozostałe przychody z tytułu prowizji oraz pozostałe koszty z tytułu prowizji.

– **Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu**

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu zrealizowany w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku wyniósł 74,9 mln PLN, co oznacza spadek w porównaniu do pierwszych trzech kwartałów 2012 roku o 8,0 mln PLN (9,6%). Wynik na operacjach instrumentami pochodnymi spadł o 5,1 mln PLN do 2,8 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku i wynikał głównie ze spadku o 6,4 mln PLN pozytywnego wpływu korekt wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych w wyniku odwrócenia korekt do wartości godziwej opcji walutowych klientów Grupy. Wynik z tytułu operacji wymiany walut spadł w porównaniu do trzech kwartałów 2012 roku o 2,7 mln PLN tj. 3,6%.

– **Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży**

Wzrost wyniku na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży o 8,0 mln PLN w porównaniu do analogicznego okresu 2012 roku związany był z wyższymi zyskami ze sprzedaży papierów wartościowych (w tym 3,6 mln PLN ze sprzedaży akcji Vistula Group S.A. uzyskanych w ramach restrukturyzacji zadłużenia).

Koszty operacyjne Grupy

Grupa konsekwentnie realizuje rozpoczęty w drugim kwartale 2012 roku kompleksowy strukturalny program optymalizacji kosztów, w ramach którego podjęto szereg działań mających na celu obniżenie bazy kosztowej, podniesienie efektywności operacyjnej oraz stworzenie możliwości finansowych pozwalających na inwestycje w modernizację oraz wspieranie rozwoju Grupy. Inicjatywy i działania optymalizacyjne zidentyfikowane w ramach programu przyniosą do końca 2013 roku oszczędności rzędu 86,6 mln PLN w skali rocznej. Dzięki skutecznie realizowanemu programowi optymalizacji koszty działania Grupy i amortyzacja w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku były o 32,5 mln PLN (7,1%) niższe w porównaniu z analogicznym okresem roku 2012.

Koszty osobowe Grupy w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku w kwocie 206,2 mln PLN były o 18,1 mln PLN (8,0%) niższe niż w analogicznym okresie 2012 roku. Na niższe koszty wynagrodzeń w bieżącym roku wpłynęło obciążenie kosztów pierwszych trzech kwartałów 2012 roku kosztem zawiązania jednorazowej rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 13 mln PLN. Bez uwzględnienia wpływu tej rezerwy koszty osobowe spadły o 5,1 mln PLN, czyli 2,4% przede wszystkim w wyniku spadku średniego poziomu zatrudnienia w Banku (o około 7% w porównaniu z analogicznym okresem 2012 roku) oraz w spółce zależnej TFI BNP Paribas Polska. Jednocześnie w konsolidacji za pierwsze trzy kwartały bieżącego roku rozpoznano koszty osobowe BNP Paribas Factor w kwocie 2,2 mln PLN w porównaniu do kwoty 1,1 mln PLN za okres od 2 kwietnia do 30 września 2012 roku. Zatrudnienie w Grupie wyniosło 2 763 etaty na koniec września 2013 roku w porównaniu do 2 854 etatów na koniec września 2012 roku

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku wyniosły 33,6 mln PLN i były o 24,6% niższe w porównaniu do analogicznego okresu 2012 roku, co jest rezultatem oszczędności inwestycyjnych.

Pozostałe koszty działania Grupy wyniosły w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku 186,5 mln PLN i były niższe o 3,5 mln PLN w porównaniu do analogicznego okresu 2012 roku. Spadek pozostałych kosztów związany jest z oszczędnościami realizowanymi w ramach programu optymalizacji kosztów, głównie w zakresie kosztów czynszów, technologii i systemów IT oraz telekomunikacji. Jednocześnie w wyniku przejęcia BNP Paribas Factor w konsolidacji za pierwsze trzy kwartały bieżącego roku rozpoznano pozostałe koszty tej spółki w kwocie 3,0 mln PLN w porównaniu do kwoty 1,3 mln PLN za okres od 2 kwietnia do 30 września 2012 roku.

Koszty ryzyka

Kontynuacja ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem pozostaje dla Grupy kwestią priorytetową. W pierwszych trzech kwartałach 2013 roku koszty ryzyka wyniosły 68,4 mln PLN, co oznacza spadek w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku o 43,6 mln PLN, tj. o 38,9%.

Współczynnik kosztu ryzyka (wyliczany jako iloraz kosztów ryzyka oraz średniego salda należności od klientów brutto na koniec czterech kolejnych kwartałów) wyniósł za okres pierwszych trzech kwartałów 2013 roku 0,5% w porównaniu do 0,8% za analogiczny okres ubiegłego roku.

Obniżenie kosztów ryzyka osiągnięto dzięki:

- efektywnym działaniom restrukturyzacyjnym i windykacyjnym dotyczącym portfela z utratą wartości, w tym realizacji umowy sprzedaży wierzytelności Grupy wobec Vistula Group S.A.
- utrzymaniu wysokiej jakości nowo udzielanych kredytów konsumpcyjnych;
- znacznie mniejszej niż przed rokiem skali tworzenia dodatkowych rezerw dla portfela kredytów konsumpcyjnych udzielonych do połowy 2009 roku. W pierwszych trzech kwartałach 2012 roku na poziom tych kredytów istotny wpływ wywarły jednorazowe rezerwy w kwocie 40,7 mln PLN związane z zastosowaniem bardziej konserwatywnych oszacowań odzysku z należności nieregularnych;
- sprzedaży części portfela kredytów nieregularnych.

Niższe koszty ryzyka osiągnięto pomimo pogorszenia się na początku bieżącego roku koniunktury gospodarczej, które szczególnie dotknęło sektor budowlany oraz segment małych i średnich przedsiębiorstw, co skutkuje koniecznością dotworzenia dodatkowych odpisów na należności tych klientów.

Wynik z tytułu rezerw

Wynik z tytułu rezerw w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku wyniósł -23,8 mln PLN w porównaniu do 0,4 mln PLN w analogicznym okresie 2012 roku. Na wynik ten złożyły się:

- koszty rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych z klientami banku dotyczących instrumentów pochodnych w wysokości 20,0 mln PLN (zwiększenie kwoty rezerwy jest konsekwencją otrzymania przez Bank dwóch nowych pozwów dotyczących spraw opcyjnych, w których wartości przedmiotu sporu są istotne oraz podejmowanych przez Bank działań restrukturyzacyjnych);
- pozostałe koszty rezerw na ryzyko prawne w wysokości 3,8 mln PLN.

Skonsolidowany bilans

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec trzeciego kwartału 2013 roku wyniosła 21 132 mln PLN i była o 301 mln PLN (1,4%) wyższa niż na koniec ubiegłego roku. Główną przyczyną wzrostu wartości aktywów Grupy był wzrost salda należności od klientów, przede wszystkim kredytów dla klientów korporacyjnych oraz kredytów konsumpcyjnych. Wzrosła także wartość portfela inwestycji dostępnych do sprzedaży – głównie bonów pieniężnych NBP zakupionych przez Bank w drugim kwartale 2013 roku na skutek większej nadpłynności. Inwestując w rozwój akcji kredytowej i portfel papierów wartościowych Grupa zredukowała jednocześnie saldo krótkoterminowych należności od innych banków.

Portfel kredytowy Grupy

Podstawową pozycję w strukturze aktywów Grupy, z 81% udziałem w całości sumy bilansowej, stanowią należności od klientów netto w kwocie 17 029 mln PLN. Ich wzrost w porównaniu do grudnia 2012 roku (o 869 mln PLN tj. 5,4%) był głównie rezultatem:

- wzrostu portfela kredytowego dużych przedsiębiorstw,
- aktywnej sprzedaży kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych, w szczególności kredytów gotówkowych, dzięki atrakcyjnej ofercie, której towarzyszyły intensywne działania marketingowe,
- osłabienia się złotówki względem walut obcych, w których denominowany jest walutowy portfel kredytowy, które odpowiadało za wzrost wartości portfela kredytowego netto ogółem o 1,0%,
- spadku poziomu odpisów z tytułu utraty wartości w rezultacie skutecznych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.

Dzięki konsekwentnemu zarządzaniu ryzykiem Grupa systematycznie poprawia jakość portfela kredytowego, co jest widoczne także w spadającym udziale należności nieregularnych.

w mln PLN	30.09.2013	% udział	31.12.2012	% udział	Δ 30.09.2013/ 31.12.2012
Kredyty komercyjne	7 974	44%	7 324	42%	8,9%
Kredyty hipoteczne	5 829	32%	5 804	34%	0,4%
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 466	14%	2 331	13%	5,8%
Należności leasingowe	1 680	9%	1 715	10%	-2,1%
Pozostałe należności *	217	1%	188	1%	15,4%
Razem należności od klientów brutto	18 166	100%	17 362	100%	4,6%
Odpisy z tyt. utraty wartości i IBNR	-1 137		-1 202		-5,4%
Razem należności od klientów netto	17 029		16 160		5,4%

* Pozostałe należności zawierają: kredyty dla jednostek budżetowych, należności z tytułu rozpoznawania instrumentów finansowych (transakcje typu *fx spot* i *fx swap*) w dacie zawarcia transakcji, należności z tytułu faktoringu oraz inne należności i odsetki do otrzymania

Największy przyrost w porównaniu z grudniem 2012 roku (o 650 mln PLN tj. 8,9%) odnotowano w portfelu **kredytów gospodarczych komercyjnych** (kredytów dla podmiotów gospodarczych), przede wszystkim dzięki:

- uruchomieniu kredytów finansujących kilka dużych projektów klientów korporacyjnych,
- wyższemu wykorzystaniu limitów kredytów w rachunku bieżącym,
- wzrostowi sald kredytów samochodowych dla przedsiębiorstw,
- osłabieniu się złotego względem walut obcych, które skutkowało wzrostem wartości portfela kredytów komercyjnych ogółem o 0,9%.

Odczuwalne pogorszenie się koniunktury gospodarczej wpływa jednakże na ograniczony popyt na kredyty inwestycyjne wśród małych i średnich przedsiębiorstw, których saldo na koniec września pozostawało poniżej poziomu z końca grudnia ubiegłego roku.

Jednocześnie na poziom sald kredytów dla przedsiębiorstw w bieżącym roku znaczący wpływ miała skuteczna restrukturyzacja i windykacja należności nieregularnych, w tym sprzedaż istotnej wierzytelności kredytowej z utratą wartości przysługującej Grupie wobec Vistula Group S.A. W rezultacie tych działań saldo tych kredytów i ich udział, zwłaszcza w portfelu dużych przedsiębiorstw, istotnie się obniżyły.

Saldo **kredytów dla klientów indywidualnych** wzrosło w porównaniu z końcem grudnia 2012 roku o 2,0% (160 mln PLN) osiągając poziom 8 294 mln PLN, na co złożyły się:

- wzrost wartości **kredytów i pożyczek konsumpcyjnych** o 135 mln PLN (5,8%),

Dzięki atrakcyjnej ofercie kredytów gotówkowych, która pozostaje jedną z najlepszych na rynku, oraz przeprowadzanym kampaniom marketingowym, sprzedaż tych kredytów w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku była o 27% wyższa niż przed rokiem osiągając poziom 757 mln PLN w porównaniu do 594 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku. Jednocześnie sprzedaż kredytów samochodowych dla klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku wyniosła 294 mln PLN w porównaniu do 283 mln PLN w analogicznym okresie 2012 roku. Wyższa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych skompensowała obniżenie salda tych kredytów w wyniku sprzedaży części portfela należności nieściągalnych zrealizowanej w maju bieżącego roku.

- wzrost portfela **kredytów hipotecznych** o 24 mln PLN (0,4%),

Pomimo niższego popytu na kredyty mieszkaniowe w bieżącym roku związanego z wygaszeniem programu „Rodzina na swoim”, w portfelu **złotówkowych kredytów hipotecznych** odnotowano wzrost salda o 7,9% (130 mln PLN) w porównaniu do grudnia 2012, dzięki utrzymaniu atrakcyjnej oferty tych produktów. Ich udział w całości portfela kredytów hipotecznych sukcesywnie rośnie (osiągając na koniec września br. 31%) również w efekcie zaprzestania udzielania nowych kredytów hipotecznych w walutach obcych. Jednocześnie wartość portfela **walutowych kredytów hipotecznych** spadła (o 2,6%) w porównaniu do poziomu z końca 2012 roku (spadek sald w walucie zrównoważył dodatni wpływ osłabienia się złotówki względem CHF – kredyty hipoteczne denominowane w CHF w wysokości 3 964 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2013 roku stanowiły 98,0% całości salda walutowych kredytów hipotecznych).

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto obniżyły się w porównaniu do stanu z końca grudnia 2012 roku o 35 mln PLN tj. 2,1%. Wpływ na spadek portfela leasingowego Grupy miały przede wszystkim:

- istotna redukcja salda należności nieregularnych, dzięki skutecznym działaniom restrukturyzacyjnym i windykacyjnym w odniesieniu do portfela kredytów z utratą wartości,
- ograniczona skala przedsięwzięć inwestycyjnych przedsiębiorstw, a w konsekwencji wolniejszy przyrost nowej produkcji kredytowej.

Pozytywny wpływ na poziom walutowych należności leasingowych, które na koniec września stanowiły 44% salda należności leasingowych ogółem, miał natomiast wzrost kursów walut, który odpowiada za 2,7% wzrost wartości tych należności.

Saldo **należności z tytułu faktoringu** brutto na koniec trzeciego kwartału br. wyniosło 161 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu z końcem grudnia 2012 roku o 36 mln PLN tj. 28,2%, będący pochodną rozwoju biznesu spółki zależnej.

Kredyty walutowe stanowiły 40,0% portfela należności od klientów brutto na koniec trzeciego kwartału 2013 roku, w tym największy udział mają kredyty w CHF w wysokości 4 209 mln PLN, które stanowiły 23,2% całego portfela należności od klientów brutto oraz kredyty w EUR, które stanowiły 16,2% całego portfela należności od klientów brutto.

Jakość portfela kredytowego

Obserwowana jest stała tendencja spadku wskaźnika udziału należności z utratą wartości (nieregularnych) w portfelu kredytowym Grupy, będąca rezultatem zarówno:

- utrzymywania wysokiej jakości nowo udzielanych kredytów uzyskiwanej dzięki konsekwentnie realizowanej ostrożnej polityce kredytowej,
- efektywnej restrukturyzacji i windykacji w odniesieniu do portfela nieregularnego, w tym sprzedaży istotnej wierzytelności kredytowej z utratą wartości przysługującej Bankowi wobec Vistula Group S.A. (o wartości bilansowej brutto na dzień 12 sierpnia 2013 roku 89 mln PLN),
- sprzedaży części portfela należności nieściągalnych w maju 2013 roku (o łącznej wartości bilansowej brutto na dzień 30 kwietnia 2013 roku w wysokości 100 mln PLN).

Na koniec września 2013 roku udział portfela z rozpoznaną utratą wartości w portfelu ogółem Grupy spadł do 8,4% wobec 11,2% na koniec grudnia 2012 roku i 11,5% na koniec września 2012 roku i wyniósł 8,3% dla

klientów Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej, 13,4% dla klientów segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, 15,3% dla kredytów konsumenckich (które obejmują również kredyty samochodowe udzielane klientom małych i średnich przedsiębiorstw) oraz 2,6% dla kredytów hipotecznych.

Zobowiązania

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

W pierwszych trzech kwartałach 2013 roku Grupa kontynuowała dostosowywanie struktury finansowania do aktualnych potrzeb.

Saldo kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec września 2013 roku wyniosło 7 180 mln PLN, co stanowi 37% w strukturze zobowiązań Grupy. Spadek ich wartości w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2012 roku o 410 mln PLN, tj. 5,4%, był głównie efektem:

- spłaty przez Bank części linii kredytowych z Grupy BNP Paribas w styczniu i lipcu bieżącego roku (Bank spłacił linie kredytowe w łącznej kwocie 275 mln CHF i jednocześnie uruchomił nowe transze finansowania z Grupy BNP Paribas w łącznej kwocie 160 mln CHF i 30 mln EUR o dłuższych terminach zapadalności), w związku ze zmniejszającym się saldem portfela kredytów denominowanych w CHF,
- spłaty części pożyczek przez spółkę zależną Fortis Lease Polska.

Głównym składnikiem tej pozycji są pożyczki udzielone przez Grupę BNP Paribas, które na koniec września 2013 roku stanowiły 91% kredytów otrzymanych przez Bank, jak również pożyczki z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw.

Stabilnym źródłem finansowania pozostają także pożyczki podporządkowane z Grupy BNP Paribas, których saldo na koniec września 2013 roku wyniosło 460 mln PLN. Spadek ich wartości (o 234 mln PLN w porównaniu do grudnia 2012 roku) był efektem zmian struktury walutowej i terminowej posiadanych pożyczek, których Bank dokonał na przełomie grudnia 2012 i stycznia 2013. W grudniu 2012 roku Bank zaciągnął dwie pożyczki podporządkowane w kwotach 60 mln CHF i 60 mln EUR o dłuższym terminie zapadalności, które zastąpiły spłacaną pożyczkę w kwocie 100 mln EUR. Jej druga transza w wysokości 60 mln EUR została spłacona jednak z początkiem stycznia 2013. Dzięki podjętym działaniom zwiększona została odporność współczynnika wypłacalności na wahania kursów walutowych oraz wydłużone zostały terminy wymagalności posiadanego długu.

Grupa finansuje swoją działalność także za pośrednictwem zobowiązań wobec banków, których saldo na koniec trzeciego kwartału 2013 roku kształtowało się na poziomie 1 406 mln PLN, co stanowi 7,3% w całości zobowiązań Grupy. Wzrost ich wartości (o 1 023 mln PLN) w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2012 roku wynikał przede wszystkim ze wzrostu wartości depozytów lokowanych przez banki z Grupy BNP Paribas, będącego wynikiem bieżącego zarządzania płynnością.

Depozyty klientów

Saldo zobowiązań wobec klientów Grupy na koniec trzeciego kwartału 2013 roku kształtowało się na poziomie 9 847 mln PLN, co oznacza spadek w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2012 roku o 2,2% tj. 217 mln PLN.

Spadek ten był związany ze zmianą struktury bazy depozytowej Banku, będącą rezultatem aktywnego nią zarządzania oraz zmian oprocentowania nowych depozytów oferowanych przez Bank w efekcie dostosowania do redukcji stóp rynkowych. Największy spadek (o 851 mln PLN, tj. 14,4%) dotyczył złotówkowych depozytów terminowych, przede wszystkim depozytów dużych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych.

Powyższy spadek został częściowo zrównoważony wzrostem depozytów bieżących w PLN (o 833 mln PLN tj. 34,3%), przy czym największy przyrost dotyczył sald na kontach oszczędnościowych klientów indywidualnych.

Depozyty walutowe stanowią 14% wszystkich depozytów klientów. Ich salda spadły w porównaniu do grudnia 2012 roku o 165 mln PLN, tj. 10,7%, przy czym spadek ten dotyczył głównie walutowych depozytów bieżących dużych przedsiębiorstw (podlegających okresowym wahanom zależnym od cyklu rozliczeń przedsiębiorstw).

Sytuacja kapitałowa Grupy

Na koniec trzeciego kwartału 2013 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 774 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu z końcem grudnia 2012 roku o 2,5% (tj. 43 mln PLN). Wzrost ten jest głównie rezultatem zysku netto wypracowanego przez Grupę w pierwszych trzech kwartałach bieżącego roku. Powyższy efekt

został jednakże częściowo skompensowany spadkiem kapitału z aktualizacji wyceny (o 35 mln PLN), który dotyczył inwestycji dostępnych do sprzedaży.

W toku przygotowań do publicznej emisji akcji w maju 2013 roku kapitał zakładowy Banku został obniżony o kwotę 130 mln PLN, tj. do kwoty 1 304 mln PLN poprzez zmniejszenie wartości nominalnej każdej akcji z 50,00 PLN do 45,46 PLN. Jednocześnie o taką samą kwotę podwyższono pozostałe kapitały.

Na dzień 30 września 2013 roku współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 12,12% w porównaniu do 13,80% na koniec grudnia 2012 roku. Spadek współczynnika w porównaniu do grudnia 2012 był efektem planowanej spłaty pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 mln EUR w styczniu 2013 roku (bez uwzględnienia tej pożyczki współczynnik wypłacalności Grupy na koniec ubiegłego roku kształtowałby się na poziomie 12,38%), jak również wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, spowodowanego przyrostem sald należności od klientów.

Sytuacja kapitałowa Grupy w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów Grupy.

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

Podstawowe dane o emittencie

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 003915970 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 676-007-83-01.

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

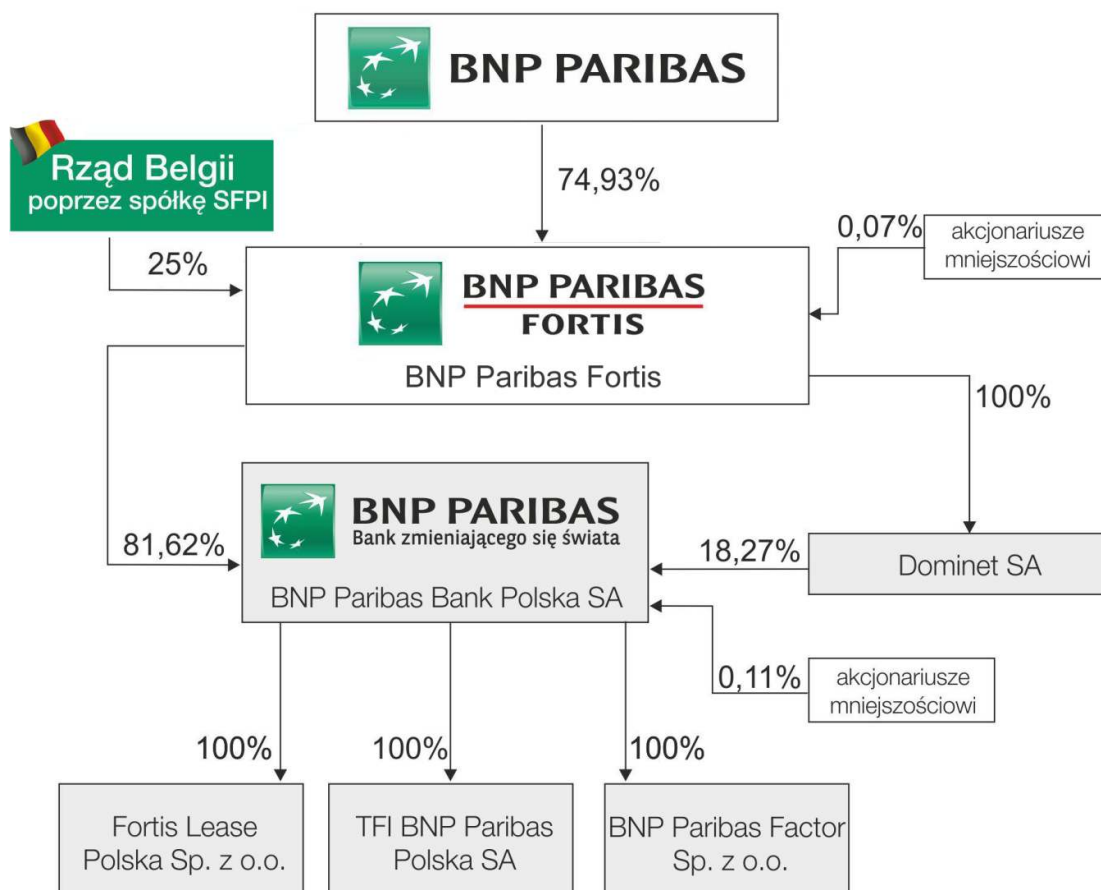
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za trzeci kwartał 2013 roku zawiera dane Banku oraz spółek zależnych: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (razem określanych jako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

Struktura Grupy

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

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

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



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

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

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, przy Pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego 1, jest zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

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

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

Nazwa jednostki	Powiązanie własnościowe	Metoda konsolidacji	Siedziba	% głosów na Walnym Zgromadzeniu	
				30.09.2013	31.12.2012
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
Fortis Lease Polska Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
BNP Paribas Factor Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%

Przedmiot działalności Grupy

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

6. Zasady rachunkowości

Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259 z późn. zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2013 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 7 listopada 2013 roku.

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

Sprawozdanie nie obejmuje zmian standardów i interpretacji które:

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

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

4.1. Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostek zależnych: Fortis Lease Polska Sp. z o.o., Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okresy od 01.07.2013 do 30.09.2013, od 1.01.2013 do 30.09.2013 roku i na dzień 30.09.2013 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okresy od 01.07.2012 do 30.09.2012, od 1.01.2012 do 30.09.2012 roku oraz na dzień 30.09.2012 roku i 31.12.2012 roku, obejmujące wynik finansowy BNP Paribas Factor Sp. z o.o. począwszy od daty nabycia udziałów w jednostce tj. od 2.04.2012 roku.

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

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

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2012 roku

Pozycja	Przed korekta	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Należności od klientów	16 159 687	-31	16 159 656	-31	Zmiana prezentacji odsetek
Pozostałe aktywa	76 642	31	76 673	31	
Zobowiązania wobec banków	382 358	2	382 360	2	Zmiana prezentacji odsetek
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 589 758	-2	7 589 756	-2	
Pozostałe zobowiązania	226 475	-526	225 949	-526	Zmiana prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Rezerwy	39 141	526	39 667	526	

Skonsolidowany bilans wg stanu na 30 września 2012 roku

Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Należności od klientów	16 297 277	-30	16 297 247	-30	Przeniesienie należności dotyczących rozliczeń z kontrahentami do Pozostałych aktywów
Pozostałe aktywa	119 187	30	119 217	30	
Zobowiązania wobec banków	999 555	-56	999 499	-56	Zmiana prezentacji odsetek
Zobowiązania wobec klientów	8 818 744	56	8 818 800	56	Zmiana prezentacji rezerwy na podatek odroczonego
Zobowiązania z tyt.podatku dochodowego	15 237	-2 732	12 505	-2 732	
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	7	2 732	2 739	2 732	

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1.01.2012 do 30.09.2012 roku

Pozycja	Przed korekta	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-800	-110	-910	-110	Zmiana prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych środków trwałych
Amortyzacja	-44 657	110	-44 547	110	
Koszty ryzyka	-114 391	2 389	-112 002	2 468	Zmiana prezentacji kosztów związanych z windykacją
Pozostałe koszty	-187 197	-2 777	-189 974	-79	Zmiana prezentacji kosztów ryzyka w jednostce zależnej
				-2 468	Zmiana prezentacji kosztów związanych z windykacją
				87	Zmiana prezentacji kosztów firm zewnętrznych (outplacement) związanych z restrukturyzacją
Wynik z tytułu rezerw	-	396	396	-396	Wydzielenie z Pozostałych kosztów nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne
Koszty osobowe	-224 155	-87	-224 242	-87	Wydzielenie z Pozostałych kosztów nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne
Pozostałe koszty operacyjne	-16 504	79	-16 425	-87	Zmiana prezentacji kosztów firm zewnętrznych (outplacement) związanych z restrukturyzacją
				79	Zmiana prezentacji kosztów ryzyka w jednostce zależnej

**Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych
za okres 1.01.2012 do 30.09.2012 roku**

Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 117 787	-253	1 117 534	-253	Zmiana prezentacji odsetek
Działalność operacyjna					
Zmiana stanu rezerw i odpisów	-71 506	-2 467	-73 973	-2 467	Zmiana prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze
Należności od banków brutto	-75 513	253	-75 260	253	Zmiana prezentacji odsetek
Należności od klientów brutto	550 202	33	550 235	33	Zmiana prezentacji należności dotyczących rozliczeń z kontrahentami
Zobowiązania wobec banków	-54 690	-56	-54 746	-56	Zmiana prezentacji odsetek
Zobowiązania wobec klientów	-41 273	56	-41 217	56	
Pozostałe aktywa i zobowiązania	-178 526	2 435	-176 091	2 435	Zmiana prezentacji należności dotyczących rozliczeń z kontrahentami oraz rezerwy na świadczenia pracownicze

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za trzy kwartały 2013 roku

1.01.2013-30.09.2013 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	406 447	192 779	78 839	678 065
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-216 478	-103 429	-286 756	-606 663
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-122 850	-81 930	-67 478	-272 258
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	147 862	101 386	357 415	606 663
Wynik z tytułu odsetek	214 981	108 806	82 020	405 807
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	96 170	49 103	107	145 380
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-33 018	-2 249	-176	-35 443
Wynik z tytułu prowizji	63 152	46 854	-69	109 937
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	22 081	48 967	3 895	74 943
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-2 518	-2 518
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	2 518	2 518
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	420	3 619	20 253	24 292
Dywidendy	14	-	-	14
Pozostałe przychody	11 779	9 959	-	21 738
Pozostałe koszty operacyjne	-10 997	-3 969	-	-14 966
Wynik z działalności bankowej	301 430	214 236	106 099	621 765
Koszty działania	-214 144	-42 840	-135 700	-392 684
Koszty osobowe	-107 886	-26 394	-71 912	-206 192
Pozostałe koszty działania	-106 258	-16 446	-63 788	-186 492
Amortyzacja	-17 595	-2 521	-13 464	-33 580
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-112 592	-27 046	139 638	-
Wynik operacyjny brutto	-42 901	141 829	96 573	195 501
Koszty ryzyka	-110 965	41 601	964	-68 400
Wynik z tytułu rezerw	-10 455	-13 306	-1	-23 762
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-121 420	28 295	963	-92 162
Wynik operacyjny netto	-164 321	170 124	97 536	103 339
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-641	357	-	-284
Wynik przed opodatkowaniem	-164 962	170 481	97 536	103 055
Podatek dochodowy	35 850	-39 445	-21 270	-24 865
Wynik po opodatkowaniu	-129 112	131 036	76 266	78 190

1.01.2012-30.09.2012 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	432 770	221 915	111 093	765 778
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-262 381	-126 157	-359 474	-748 012
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-155 472	-121 747	-86 855	-364 074
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	183 378	132 774	431 860	748 012
Wynik z tytułu odsetek	198 295	106 785	96 624	401 704
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	88 634	46 359	505	135 498
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-26 193	-1 466	-512	-28 171
Wynik z tytułu prowizji	62 441	44 893	-7	107 327
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	19 876	54 220	8 815	82 911
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	3 683	3 683
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	-3 683	-3 683
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	21	-538	16 787	16 270
Dywidendy	18	-	-	18
Pozostałe przychody	10 278	6 023	7	16 308
Pozostałe koszty operacyjne	-9 404	-7 021	-	-16 425
Wynik z działalności bankowej	281 525	204 362	122 226	608 113
Koszty działania	-224 285	-39 670	-150 261	-414 216
Koszty osobowe	-112 554	-23 806	-87 882	-224 242
Pozostałe koszty działania	-111 731	-15 864	-62 379	-189 974
Amortyzacja	-23 794	-2 353	-18 400	-44 547
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-124 998	-27 883	152 881	-
Wynik operacyjny brutto	-91 552	134 456	106 446	149 350
Koszty ryzyka	-105 512	-6 856	366	-112 002
Wynik z tytułu rezerw	-424	816	4	396
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-105 936	-6 040	370	-111 606
Wynik operacyjny netto	-197 488	128 416	106 816	37 744
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-596	-314	-	-910
Wynik przed opodatkowaniem	-198 084	128 102	106 816	36 834
Podatek dochodowy	63 963	-46 421	-35 315	-17 773
Wynik po opodatkowaniu	-134 121	81 681	71 501	19 061

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa	30.09.2013	10 968 480	5 742 141	4 421 063	21 131 684
	31.12.2012	11 487 431	5 697 754	3 645 627	20 830 812
	30.09.2012	10 876 975	5 348 392	3 638 007	19 863 374
Należności od klientów brutto	30.09.2013	11 780 226	6 385 686	-	18 165 912
	31.12.2012	11 582 390	5 779 400	-	17 361 790
	30.09.2012	11 625 033	5 919 117	-	17 544 150
Pasywa	30.09.2013	6 119 688	5 138 497	9 873 499	21 131 684
	31.12.2012	5 696 919	5 711 720	9 422 173	20 830 812
	30.09.2012	5 573 758	5 185 153	9 104 463	19 863 374
Zobowiązania wobec klientów	30.09.2013	5 589 825	4 257 653	-	9 847 478
	31.12.2012	5 351 260	4 713 690	-	10 064 950
	30.09.2012	5 080 260	3 738 540	-	8 818 800

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za trzeci kwartał 2013 roku oraz za trzeci kwartał 2012 roku.

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

Nota 9.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.07.2013- 30.09.2013	1.01.2013- 30.09.2013	1.07.2012- 30.09.2012	1.01.2012 – 30.09.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 874	13 577	5 060	15 382
Należności od banków	69	173	1 578	12 249
Należności od klientów	199 852	603 444	216 976	649 507
Inwestycje dostępne do sprzedaży	19 254	58 554	23 373	86 292
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	331	150	402
Instrumenty pochodne zabezpieczające	640	1 986	607	1 946
Razem przychody z tytułu odsetek	222 689	678 065	247 744	765 778

Nota 9.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.07.2013- 30.07.2013	1.01.2013- 30.09.2013	1.07.2012 – 30.09.2012	1.01.2012 – 30.09.2012
Zobowiązania wobec banków	-6 148	-19 416	-6 058	-21 509
Zobowiązania wobec klientów	-48 669	-176 374	-76 361	-228 180
Kredyty i pożyczki otrzymane	-25 224	-84 106	-38 341	-98 650
Pożyczki podporządkowane	-3 558	8 980*	-1 377	-12 573
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-55	-155	-141	-686
Pozostałe	-68	-1 187	-577	-2 476
Razem koszty z tytułu odsetek	-83 722	-272 258	-122 855	-364 074

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

Nota 9.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.07.2013- 30.09.2013	1.01.2013 – 30.09.2013	1.07.2012- 30.09.2012	1.01.2012 – 30.09.2012
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	201	816	865	1 277
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	16 147	48 339	16 212	47 137
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	5 769	15 700	5 531	16 291
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	4 114	11 641	3 769	11 243
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	5 137	10 688	4 690	8 640
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	482	1 520	358	893
Przychody związane z kartami	6 432	17 519	6 158	16 704
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	5 126	14 256	5 322	15 921
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	1 776	2 371	701	1 996
Pozostałe	5 230	22 530	3 546	15 396
Razem przychody z tytułu prowizji	50 414	145 380	47 152	135 498

Nota 9.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.07.2013 – 30.09.2013	1.01.2013 – 30.09.2013	1.07.2012 – 30.09.2012	1.01.2012 – 30.09.2012
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-33	-76	-17	-61
Koszty związane z kartami	-3 706	-11 800	-2 740	-8 629
Koszty operacji gotówkowych	-80	-245	-84	-244
Rozliczenia	-203	-588	-369	-1 074
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-2 628	-7 026	-2 308	-6 458
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-831	-2 159	-612	-1 830
Pozostałe	-4 840	-13 549	-3 262	-9 875
Razem koszty z tytułu prowizji	-12 321	-35 443	-9 392	-28 171

Nota 9.5

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.07.2013 – 30.09.2013	1.01.2013 – 30.09.2013	1.07.2012 – 30.09.2012	1.01.2012 – 30.09.2012
Papiery wartościowe	1	-13	-58	216
Instrumenty pochodne, w tym:	27	2 844	1 179	7 908
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	286	1 236	1 119	7 684
Operacje wymiany walut	24 954	72 112	27 968	74 787
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	24 982	74 943	29 089	82 911

Nota 9.6

Koszty ryzyka (w tys. PLN)	1.07.2013 – 30.09.2013	1.01.2013 – 30.09.2013	1.07.2012 – 30.09.2012	1.01.2012 – 30.09.2012
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	132	963	-229	366
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	132	963	-229	366
Należności od banków netto, w tym:	16	16	-	-9
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	16	16	-	-9
Należności od klientów netto, w tym:	-17 686	-51 473	-32 328	-95 361
- odpisy na należności kredytowe	-15 956	-61 144	-40 724	-128 078
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-2 158	-8 367	1 748	5 549
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerw	443	3 706	846	2 105
- przychody z tytułu należności odzyskanych	-15	14 332	5 802	25 063
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	2 463	-14 476	-6 397	-14 149
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	2 947	-13 702	-5 820	-12 925
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-484	-774	-577	-1 224
Pozostałe aktywa netto	-5 728	-7 318	-879	-2 849
Pozostałe rezerwy netto	3 888	3 888	-	-
Razem koszty ryzyka	-16 915	-68 400	-39 833	-112 002

Nota 9.7

Wynik z tytułu rezerw (w tys. PLN)	1.07.2013 – 30.09.2013	1.01.2013 – 30.09.2013	1.07.2012 – 30.09.2012	1.01.2012 – 30.09.2012
Rezerwy na przyszłe zobowiązania- ryzyko prawne (bez spraw opcyjnych)	208	-3 759	3 123	396
Rezerwy na sprawy opcyjne – Ryzyko prawne	-20 003	-20 003	-	-
Razem wynik z tytułu rezerw	-19 795	-23 762	3 123	396

Nota 9.8

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	1.01.2013 – 30.09.2013	1.01.2012 – 30.09.2012
Ilość akcji na dzień 30 września	28 692 926	28 692 926
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	28 692 926	25 774 501
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)	78 190	19 061
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN)	2,73	0,74
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	28 692 926	25 774 501
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	2,73	0,74

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

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

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

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

Nota 10.1

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Gotówka w kasie	159 009	220 445	180 352
Należności od Banku Centralnego	518 750	497 969	123 458
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	128 147	1 262 785	735 958
- rachunki nostro	51 855	978 854	483 901
- lokaty krótkoterminowe od banków	76 292	283 931	252 057
Odsetki	36	489	1 335
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	805 942	1 981 688	1 041 103
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-137	-1 100	-745
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-137	-1 100	-745
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	805 805	1 980 588	1 040 358

Nota 10.2.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	51 399	60 156
- obligacje skarbowe	-	50 270	59 580
Odsetki	-	1 129	576
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	70 709	94 439	119 531
- kontrakty walutowe, w tym:	14 232	25 057	49 924
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-480	-635	-2 606
- kontrakty na stopę procentową	56 477	69 382	69 427
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	70 709	145 838	179 507

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

Nota 10.2.2

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	71 738	86 718	107 630
- kontrakty walutowe	16 610	23 851	43 241
- kontrakty na stopę procentową	55 128	62 867	64 389
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	71 738	86 718	107 630

Nota 10.3.1

Należności od banków (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Kredyty	47 042	60 049	75 047
Lokaty	-	102 205	177 845
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	20 247	38 689	176 593
Inne należności	17 746	6 601	4 567
Odsetki	139	575	531
Razem należności od banków brutto	85 174	208 119	434 583
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-58	-74	-93
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-58	-74	-93
Razem należności od banków netto	85 116	208 045	434 490

Nota 10.3.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Kredyty dla jednostek budżetowych	37	44	47
Kredyty hipoteczne	5 828 506	5 804 242	5 732 652
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 465 960	2 330 502	2 386 584
Kredyty komercyjne	7 974 125	7 323 821	7 499 044
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	2 324	930	1 461
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 679 732	1 714 963	1 735 993
Inne należności	165 981	130 232	130 239
Odsetki	49 247	57 056	58 130
Razem należności od klientów brutto	18 165 912	17 361 790	17 544 150
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 137 321	-1 202 134	-1 246 903
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 026 100	-1 099 281	-1 156 859
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-111 221	-102 853	-90 044
Razem należności od klientów netto	17 028 591	16 159 656	16 297 247

Nota 10.3.3

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)	Od banków	Od klientów	
	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	Odpis z tytułu utraty wartości	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)
Stan na 1.01.2012	-84	-1 245 058	-95 427
Korekta konsolidacyjna	-	-140	-87
Zwiększenia	-21	-304 280	-5 572
Zmniejszenia	12	177 673	11 042
Należności spisane w ciężar rezerw	-	197 381	-
Różnice kursowe	-	17 565	-
Stan na 30.09.2012	-93	-1 156 859	-90 044
Stan na 1.01.2012	-84	-1 245 058	-95 427
Korekta konsolidacyjna	-	-140	-87
Zwiększenia	-21	-516 609	-27 030
Zmniejszenia	31	328 008	19 691
Należności spisane w ciężar rezerw	-	298 420	-
Różnice kursowe	-	36 098	-
Stan na 31.12.2012	-74	-1 099 281	-102 853
Stan na 1.01.2013	-74	-1 099 281	-102 853
Zwiększenia	-3	-386 392	-24 815
Zmniejszenia	19	329 180	16 447
Należności spisane w ciężar rezerw	-	197 249	-
Różnice kursowe	-	-66 856	-
Stan na 30.09.2013	-58	-1 026 100	-111 221

Nota 10.4

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Obligacje skarbowe	1 780 463	1 766 570	1 303 652
Obligacje emitowane przez banki	61 787	-	-
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	10 223	12 436
Bony pieniężne NBP	599 678	-	-
Udziały i akcje	6 850	17 764	22 707
Inne	3 457	7 350	7 528
Odsetki	21 713	34 840	13 196
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	2 473 948	1 836 747	1 359 519
Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-1 048	-11 317	-15 187
- na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-3 888	-3 888
- na akcje	-1 048	-7 429	-11 299
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	2 472 900	1 825 430	1 344 332

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

W tys. PLN	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	5 259	5 686	4 231
Budynki i lokale	17 715	23 768	20 265
Środki transportu	702	1 611	243
Maszyny budowlane	-	24	-
Pozostałe	-	1 011	1 137
Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	23 676	32 100	25 876

Na dzień 30 września 2013 roku Grupa wyodrębniła aktywa trwałe, które spełniały odpowiednie wymogi MSSF5.

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

Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

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

Nota 10.6.1

W tys. PLN	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	265 134	282 140	296 321
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	50 167	48 767	44 716
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego netto - wykazywane w aktywach	214 967	233 373	251 605
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - ujmowana w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny	-	7 537	2 860
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego dotycząca zysków i strat aktuarialnych	6	-	-
Inne zobowiązania z tytułu podatku odroczonego netto	-	-121	-121
Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego - wykazywane w pasywach	6	7 416	2 739
Podatek odroczonego netto	214 961	225 957	248 866

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

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2013	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 30.09.2013
Niezrealizowane odsetki do zapłacen	10 885	-4 964	-	5 921
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 672	-438	-	1 234
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	173 939	-11 425	-	162 514
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	26 873	-205	-	26 668
Świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	3 532	-262	-	3 270
Naliczone koszty do zapłacen niestanowiące kosztu podatkowego	3 594	1 300	-	4 894
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	26 887	-3 468	-	23 419
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	2 989	3 870	6	6 865
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 900	-3 320	-	3 580
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	707	779
Prowizje rozliczane w czasie	6 942	1 920	-	8 862
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	3 155	-2 362	-	793
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	347	-31	-	316
Podatkowa wartość firmy	9 855	-2 274	-	7 581
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 151	-1 952	-	199
Pozostałe	2 153	5 342	-	7 495
Strata podatkowa	-	550	-	550
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	282 140	-17 719	713	265 134

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 597	724	-	30 321
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 825	29	-	5 854
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	3 125	-2 109	-	1 016
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 537	-81	-7 368	88
Prowizje rozliczane w czasie	5 272	-2 197	-	3 075
Przychody do otrzymania	390	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	726	163	-	889
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	2 124	-550	-	1 574
Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odprow emerytalnych, rentowych i pośmiertnych	-	-	6	6
Pozostałe	1 587	5 373	-	6 960
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	56 183	1 352	-7 362	50 173
Podatek odroczonego netto	225 957	-19 071	8 075	214 961

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2012	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2012
Niezrealizowane odsetki do zapłacen	10 497	388	-	10 885
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	2 495	-823	-	1 672
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	176 918	-2 979	-	173 939
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	29 577	-2 704	-	26 873
Świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	3 654	-122	-	3 532
Naliczone koszty do zapłacen niestanowiące kosztu podatkowego	3 089	505	-	3 594
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	29 045	-2 158	-	26 887
Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	1 321	1 668	-	2 989
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	14 937	-8 037	-	6 900
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	1 295	72	-1 295	72
Prowizje rozliczane w czasie	4 875	2 067	-	6 942
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	24	-24	-	-
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	4 588	-1 433	-	3 155
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	233	114	-	347
Podatkowa wartość firmy	12 887	-3 032	-	9 855
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	180	14	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 886	-735	-	2 151
Pozostałe	978	1 175	-	2 153
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	299 479	-16 044	-1 295	282 140

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 380	217	-	29 597
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 325	500	-	5 825
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 178	-3 053	-	3 125
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	271	-	7 266	7 537
Prowizje rozliczane w czasie	5 883	-611	-	5 272
Przychody do otrzymania	390	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	321	405	-	726
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	3 374	-1 250	-	2 124
Pozostałe	2 151	-564	-	1 587
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	53 273	-4 356	7 266	56 183
Podatek odroczonego netto	246 206	-11 688	-8 561	225 957

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2012	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 30.09.2012
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 497	1 431	-	11 928
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	2 495	-888	-	1 607
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	176 918	3 789	-	180 707
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	29 577	-2 539	-	27 038
Świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego	3 654	-1 236	-	2 418
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 089	616	-	3 705
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	29 045	-1 580	-	27 465
Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	1 321	1 634	-	2 955
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	14 937	-5 227	-	9 710
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	1 295	-	-1 295	-
Prowizje rozliczane w czasie	4 875	586	-	5 461
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	24	-24	-	-
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	4 588	-	-	4 588
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	233	-49	-	184
Podatkowa wartość firmy	12 887	-2 274	-	10 613
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	180	14	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 886	-	-	2 886
Pozostałe	978	3 884	-	4 862
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	299 479	-1 863	-1 295	296 321

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 380	-3 230	-	26 150
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 325	-33	-	5 292
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 178	-3 549	-	2 629
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	271	-	2 569	2 840
Prowizje rozliczane w czasie	5 883	-35	-	5 848
Przychody do otrzymania	390	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	321	304	-	625
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	3 374	-1 449	-	1 925
Pozostałe	2 151	-395	-	1 756
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	53 273	-8 387	2 569	47 455
Podatek odroczonego netto	246 206	6 524	-3 864	248 866

Zobowiązania

Nota 10.7.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Depozyty bieżące	148 179	58 940	41 594
Depozyty terminowe	1 048 110	-	328 269
Zabezpieczenia pieniężne	187 501	283 352	354 766
Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	96 387
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	20 252	38 754	176 820
Pozostałe	-	-	17
Odsetki	1 610	1 314	1 646
Razem zobowiązania wobec banków	1 405 652	382 360	999 499

Nota 10.7.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Depozyty bieżące	4 276 568	3 579 775	3 112 011
Depozyty terminowe	5 417 128	6 288 320	5 496 354
Zabezpieczenia pieniężne	128 439	141 920	154 155
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	2 319	945	1 466
Pozostałe	4 133	11 823	7 548
Odsetki	18 891	42 167	47 266
Razem zobowiązania wobec klientów	9 847 478	10 064 950	8 818 800

Nota 10.7.3

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 170 916	7 577 240	7 511 022
Odsetki	8 632	12 516	13 380
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	7 179 548	7 589 756	7 524 402

Rezerwy

Nota 10.8.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	21 592	7 910	40 848
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	9 399	8 624	7 404
Rezerwy na ryzyko prawne	32 248	9 592	4 870
Rezerwy na zobowiązania	2 689	3 977	2 453
Rezerwy na świadczenia pracownicze (w tym restrukturyzacyjna)	4 932	7 775	9 472
Rezerwa na podnajem lokali	1 820	1 789	1 660
Razem rezerwy	72 680	39 667	66 707

Rezerwy na ryzyko prawne obejmują kwoty dotyczące postępowań sądowych z udziałem banku (w tym w szczególności w zakresie roszczeń z tytułu walutowych instrumentów pochodnych - szczegóły w Nocie 14.7).

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 10.8.2

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.09.2013	1.01.2012 – 31.12.2012	1.01.2012 – 30.09.2012
Stan na początek okresu	16 534	34 466	34 466
Zwiększenia	24 715	13 830	43 524
- na zobowiązania pozabilansowe	21 549	7 562	40 080
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	3 166	6 268	3 444
Zmniejszenia	-10 238	-31 291	-29 375
- na zobowiązania pozabilansowe	-7 847	-27 467	-27 155
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-2 391	-3 824	-2 220
Różnice kursowe	-20	-471	-363
Stan na koniec okresu	30 991	16 534	48 252

Nota 10.8.3

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	1.01.2013 – 30.09.2013	1.01.2012 – 31.12.2012	1.01.2012 – 30.09.2012
Stan na początek okresu	23 133	12 826	12 826
Zwiększenia	42 454	29 552	17 812
- na ryzyko prawne	40 201	8 898	3 814
- na podnajem lokali	864	1 128	756
- na przyszłe zobowiązania	-	5 552	-
- na świadczenia pracownicze	1 389	13 974	13 242
Zmniejszenia	-23 898	-19 245	-12 183
- na ryzyko prawne	-17 546	-4 573	-4 211
- na podnajem lokali	-832	-1 457	-1 214
- na przyszłe zobowiązania	-1 288	-4 548	-520
- na świadczenia pracownicze	-4 232	-8 667	-6 238
Różnice kursowe	-	-	-
Stan na koniec okresu	41 689	23 133	18 455

11. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 września 2013 roku oraz w okresach porównawczych stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

Instrumenty zabezpieczające

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

Pozycja zabezpieczana

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

Poniższe tabele prezentują podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 30.09.2013 roku oraz w okresach porównawczych, w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 11

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.09.2013							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową	8 284	-	-	-	-	67 461	29 514	96 975
- Swapy (IRS)	8 284	-	-	-	-	67 461	29 514	96 975
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 284	-	-	-	-	67 461	29 514	96 975

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2012							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową	11 179	-	-	-	-	49 058	44 970	94 028
- Swapy (IRS)	11 179	-	-	-	-	49 058	44 970	94 028
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	11 179	-	-	-	-	49 058	44 970	94 028

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.09.2012							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową	10 132	-	-	-	-	49 366	45 251	94 617
- Swapy (IRS)	10 132	-	-	-	-	49 366	45 251	94 617
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	10 132	-	-	-	-	49 366	45 251	94 617

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)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 682 573	1 718 790	1 740 061
Niezrealizowane przychody finansowe	-2 841	-3 827	-4 068
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 679 732	1 714 963	1 753 993

Nota 12.2

Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Do 1 roku	428 249	477 042	407 689
Powyżej 1 roku do 5 lat	733 663	690 525	739 454
Powyżej 5 lat	520 661	551 223	592 918
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 682 573	1 718 790	1 740 061
odpisy z tytułu utraty wartości	-117 026	-133 594	-140 339
Razem należności z tytułu leasingu finansowego	1 565 547	1 585 196	1 599 722

Nota 12.3

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Do 1 roku	425 408	473 215	403 621
Powyżej 1 roku do 5 lat	733 663	690 525	739 454
Powyżej 5 lat	520 661	551 223	592 918
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto	1 679 732	1 714 963	1 735 993
odpisy z tytułu utraty wartości	-117 026	-133 594	-140 339
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto	1 562 706	1 581 369	1 595 654

13. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Zgodnie z Prawem Bankowym oraz przepisami wykonawczymi do tego aktu Grupa utrzymuje fundusze własne na poziomie adekwatnym do ryzyka wynikającego z prowadzonej działalności. Polityka Grupy dotycząca utrzymania funduszy własnych na odpowiednim poziomie odnosi się do kategorii współczynnika wypłacalności, wymogów kapitałowych oraz struktury funduszy własnych.

Zasady zarządzania kapitałem w Grupie, nie uległy zmianie w stosunku do przedstawionych w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku.

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2012
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy, w tym:	2 176 224	2 374 575	2 076 668
- fundusze podstawowe	1 700 280	1 638 085	1 638 115
- fundusze uzupełniające	464 958	725 388	426 999
Całkowity wymóg kapitałowy	1 436 165	1 376 283	1 410 412
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,12	13,80	11,78

W trzecim kwartale 2013 roku pozycja kapitałowa utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec września 2013 roku 12,12%.

W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego fundusze własne Grupy z kapitałem krótkoterminowym wzrosły o 4,8%, do poziomu 2 176 mln PLN. Na zmiany poziomu funduszy własnych w głównej mierze wpływ miały: spłata pożyczki podporządkowanej 100 mln EUR (spłata 40 mln EUR w grudniu 2012 roku oraz 60 mln EUR w styczniu 2013 roku) oraz zaciągnięcie nowych pożyczek podporządkowanych 60 mln CHF oraz 60 mln EUR (w grudniu 2012 roku). Dzięki podjętym działaniom wydłużone zostały terminy zapadalności posiadanego długu oraz zwiększona została odporność współczynnika wypłacalności na wahania kursów walutowych. Dodatkowo do funduszy własnych zaliczony został zysk za pierwsze półrocze 2013 roku.

W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem uległy podwyższeniu o 1,8% do poziomu 17 952 mln PLN. Wzrost wymogu był następstwem wzrostu salda kredytów.

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

Sytuacja płynnościowa Banku w badanym okresie pozostawała na bezpiecznym poziomie. Wszystkie miary nadzorcze zostały dotrzymane.

Współczynnik płynności krótkoterminowej M2 na koniec trzeciego kwartału 2013 osiągnął poziom 1,17. Nadwyżka sumy rezerw płynności nad środkami obcymi niestabilnymi wyniosła 427 mln PLN.

Wskaźnik płynności długoterminowej M4 na koniec trzeciego kwartału 2013 wyniósł 1,08. Na dzień 30 września 2013 roku Bank dysponował nadwyżką środków w wysokości ponad 1 279 mln PLN, w stosunku do minimalnej wartości miary M4 wymaganej przez regulatora.

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

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 2013 roku nie wystąpiły czynniki, ani zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

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

- W roku 2012 działalność kredytowa na polskim rynku uległa spowolnieniu i trend ten utrzymuje się w roku 2013, w szczególności w obszarze kredytów konsumpcyjnych.
- Ostra konkurencja o depozyty, zwłaszcza w segmencie Bankowości Detalicznej, dominująca w roku 2012 w związku z działaniami zmierzającymi do zwiększenia płynności podejmowanymi przez konkurencję Grupy. Od początku roku 2013 obserwowane jest jednak wyraźne osłabienie konkurencji w tym zakresie, z uwagi na niższy popyt na kredyty.
- Rynkowe stopy procentowe uległy istotnemu obniżeniu, zarówno w przypadku stawek krótkoterminowych jak i długoterminowych, co wpływa na marżę odsetkową netto na szereg sposobów:
 - średnia marża odsetkowa na rachunkach bieżących klientów indywidualnych i korporacyjnych uległa obniżeniu;
 - wzrosła średnia wysokość marży odsetkowej dla kredytów o oprocentowaniu stałym, które finansowane są depozytami o oprocentowaniu zmiennym;
 - obniżenie rynkowych stóp procentowych miało generalnie neutralny wpływ na marżę odsetkową kredytów i depozytów o oprocentowaniu zmiennym; oraz
 - wzrosła wartość rynkowa obligacji o stałym oprocentowaniu.
- Poziom inwestycji klientów indywidualnych i korporacyjnych spadł w wyniku spowolnienia makroekonomicznego, podczas gdy profil ryzyka wielu podmiotów gospodarczych uległ pogorszeniu. Oba te zjawiska zaostriły konkurencję o finansowanie, o które ubiegają się podmioty gospodarcze z dobrym profilem ryzyka. W rezultacie, obserwuje się tendencję spadkową marży kredytowej dla kredytów denominowanych w PLN dla tego typu transakcji obciążonych mniejszym ryzykiem. Oczekuje się, że tendencja ta utrzyma się do chwili, gdy istotne ożywienie cyklu inwestycyjnego wygeneruje wyższy popyt na kredyty.
- Konkurenci Grupy koncentrują swoją działalność na kredytach konsumpcyjnych z uwagi na krótsze terminy spłaty, lepsze marże oraz stabilizację wskaźnika NPL dzięki lepszym metodom oceny ryzyka kredytowego oraz sprzedaży portfeli kredytów nieregularnych.
- Zauważalne przyspieszenie procesu cyfryzacji w polskim sektorze bankowym, w połączeniu z coraz większą liczbą konkurentów Grupy, którzy modernizują swoje platformy bankowości internetowej lub uruchamiają bankowość mobilną i internetową.
- W dniu 4 października 2013 r. weszła w życie ustawa o zmianie Ustawy o BFG. Zgodnie ze zmienionymi przepisami Ustawy o BFG wysokość opłaty ostrożnościowej jest równa iloczynowi stawki nieprzekraczającej 0,2% i podstawy naliczania zdefiniowanej jako 12,5-krotność sumy wymogów kapitałowych z poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w Prawie Bankowym. Obowiązek wniesienia opłaty ostrożnościowej po raz pierwszy powstanie już za rok 2013, w terminie 60 dni od dnia opublikowania uchwały Rady BFG o wysokości tej stawki. Obowiązek wniesienia opłaty ostrożnościowej jeszcze za rok 2013 może mieć wpływ na wynik roczny Banku (choć obecnie nie jest możliwe wiarygodne oszacowanie tego wpływu).

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

W trzecim kwartale 2013 roku nie wystąpiła emisja, wykup ani spłata kapitałowych papierów wartościowych.

14.4. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	5 351 796	4 930 129	8,6%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 100 934	1 921 582	9,3%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	7 452 730	6 851 711	8,8%

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	30.09.2013	31.12.2012	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	2 018 750	1 462 000	38,1%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	473 594	490 046	-3,4%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	2 492 344	1 952 046	27,7%

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

Na 30 września 2013 roku oraz na dzień przekazania raportu za trzeci kwartał 2013 roku, tj. na 7 listopada 2013 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

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

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

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

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

Na 30 września 2013 roku oraz na dzień przekazania raportu za trzeci kwartał 2013 roku, tj. na 7 listopada 2013 roku żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za pierwsze półrocze 2013 roku, tj. 29 sierpnia 2013 roku.

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

W toku zwykłej działalności Grupa uczestniczy w różnych postępowaniach prawnych związanych z jej działaniami operacyjnymi.

Na 30 września 2013 roku łączna wartość sporów w sprawach sądowych z udziałem podmiotów należących do Grupy jako powoda albo pozwanego (z wyłączeniem zawezwań do próby ugodowej) wynosiła 217,8 mln PLN (z wyłączeniem odsetek). Na 30 września 2013 roku, łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako powód wynosiła 75,7 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), zaś łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako pozwany wynosiła 142,1 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na 30 września 2013 roku, we wspomnianych wyżej postępowaniach sądowych łączna wartość sporów w sprawach toczących się aktualnie przed sądami z udziałem Banku jako powoda albo pozwanego (z wyłączeniem zawezwań do próby ugodowej) wynosi 203,2 mln PLN (z wyłączeniem odsetek). Na 30 września 2013 roku, łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako powód wynosi 67,0 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako pozwany wynosiła 136,2 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na 30 września 2013 roku rezerwy Banku na ryzyko prawne wynosiły 32,2 mln PLN, w tym rezerwy o wartości 30,1 mln PLN zostały utworzone przez Bank w związku z ryzykiem związanym z toczącymi się postępowaniami prawnymi.

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

Na 30 września 2013 roku, wartość nominalna roszczeń związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych, objętych postępowaniami sądowymi lub zgłoszonymi Bankowi, wynosiła 127,1 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), w tym: (i) jedenaście spraw wytoczonych przed sądami przeciwko Bankowi, o łącznej wartości nominalnej ok. 111,7 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), oraz (ii) trzy inne sprawy, w których Bank otrzymał zawezwania do prób ugodowych przed sądem (łączna wartość nominalna przedmiotu rokowań ugodowych wynosi ok. 15,4 mln PLN, z wyłączeniem odsetek), które potencjalnie mogą doprowadzić do wszczęcia postępowania sądowych. W dwóch sprawach w toku złożone zostały skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego (jedna przez byłego klienta Banku, druga przez Bank). Skarga kasacyjna złożona przez Bank została uwzględniona przez Sąd Najwyższy, który uchylił niekorzystny dla Banku wyrok sądu apelacyjnego w konsekwencji czego sprawa została przekazana do ponownego rozpoznania.

Najwyższa wartość przedmiotu sporu w opisanych powyżej sprawach opiewa na 54,4 mln PLN, z wyłączeniem odsetek, które według wyliczeń powoda wynoszą około 44 mln PLN (według Banku kwota odsetek to ok. 8,5 mln PLN). W oparciu o zewnętrzną opinię prawną uzyskaną przez Bank, Zarząd jest zdania, że Bank ma wystarczające podstawy, aby skutecznie odeprzeć roszczenie. Sprawa znajduje się obecnie w trakcie postępowania w pierwszej instancji.

Na 30 września 2013 roku rezerwy Banku na postępowania dotyczące transakcji na instrumentach pochodnych wynosiły 21,9 mln PLN.

14.8. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

Nota 14.8.1

30.09.2013 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	124 778	1 199	125 977
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 206	10 216	28 422
Należności od banków i klientów	-	22 642	22 642
Instrumenty zabezpieczające	8 284	-	8 284
Pozostałe aktywa	12 572	604	13 176
Razem aktywa	163 840	34 661	198 501
Zobowiązania			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	48 335	7 612	55 947
Zobowiązania wobec banków i klientów	126 196	1 016 688	1 142 884
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 314 976	5 314 976
Zobowiązania podporządkowane	-	460 405	460 405
Pozostałe zobowiązania	646	17 698	18 344
Razem zobowiązania	175 177	6 817 379	6 992 556

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

30.09.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	665 842	1 919	667 761
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 834	34 215	44 049
Należności od banków i klientów	103 875	177 023	280 898
Instrumenty zabezpieczające	10 132	-	10 132
Pozostałe aktywa	8 547	8 026	16 573
Razem aktywa	798 230	221 183	1 019 413
Zobowiązania			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 108	10 102	15 210
Zobowiązania wobec banków i klientów	29 496	541 888	571 384
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 516 632	5 516 632
Zobowiązania podporządkowane	411 418	-	411 418
Pozostałe zobowiązania	27	36 039	36 066
Razem zobowiązania	446 049	6 104 661	6 550 710

Nota 14.8.2

Rachunek zysków i strat 1.01.2013 – 30.09.2013 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	2 426	3 541	5 967
Koszty z tytułu odsetek	18 870	-76 413	-57 543
Przychody z tytułu prowizji	87	1 059	1 146
Koszty z tytułu prowizji	-520	-266	-786
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7 788	18 643	26 431
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-2 408	-	-2 408
Pozostałe przychody	-	87	87
Pozostałe koszty działania	-	-1 776	-1 776
Koszty ryzyka	-	-1	-1

Rachunek zysków i strat 1.01.2012 – 30.09.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	5 098	7 207	12 305
Koszty z tytułu odsetek	-14 357	-62 191	-76 548
Przychody z tytułu prowizji	619	603	1 222
Koszty z tytułu prowizji	-906	-196	-1 102
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	58 258	-14 082	44 176
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-3 988	-	-3 988
Pozostałe przychody	7	188	195
Pozostałe koszty operacyjne	-	-6	-6
Pozostałe koszty działania	-	-2 116	-2 116
Koszty ryzyka	-102	-74	-176

Nota 14.8.3

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 30.09.2013 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone	16 887	270 215	287 102
- finansowe	-	30 179	30 179
- gwarancyjne	16 887	240 036	256 923
Zobowiązania warunkowe otrzymane	42 265	396 424	438 689
- gwarancyjne	42 265	396 424	438 689
Operacje na instrumentach pochodnych*	1 816 225	4 764 508	6 580 733

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

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 30.09.2012 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone	9 706	398 873	408 579
- finansowe	-	31 578	31 578
- gwarancyjne	9 706	367 295	377 001
Zobowiązania warunkowe otrzymane	32 919	407 148	440 067
- gwarancyjne	32 919	407 148	440 067
Operacje na instrumentach pochodnych*	4 407 671	4 320 657	8 728 328

* obejmuje operacje kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych

Umowy z podmiotami z Grupy BNP Paribas**Umowy pożyczki z BNP Paribas SA**

W oparciu o umowę kredytową pomiędzy Bankiem a BNP PARIBAS, w lipcu 2013 roku nastąpiła wypłata kolejnej transzy kredytowej w wysokości 30 mln EUR, której termin spłaty przypada na dzień 5 stycznia 2015 roku. Bank dokonał spłaty transzy w wysokości 25 mln CHF.

Aneks do umowy o linię kredytową z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 9 maja 2013 roku pomiędzy Bankiem a Fortis Lease zawarty został aneks nr 2 do umowy z dnia 23 marca 2012 roku o linię kredytową bez zobowiązania (uncommitted facility), na mocy którego, maksymalna wysokość kredytu została podwyższona do kwoty 345 mln PLN.

Aneks do porozumienia z TFI BNP Paribas

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

14.9. Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązaniem z Bankiem

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

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

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

Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązaniem z Bankiem

W dniu 15 lipca 2013 roku Bank podpisał z klientem niebędącym podmiotem powiązaniem z Bankiem Aneks z dnia 11 lipca 2013 roku do umowy wielocelowej linii kredytowej, którego przedmiotem jest podwyższenie w okresie od dnia spełnienia warunków określonych w Aneksie do dnia 1 grudnia 2013 roku, limitu kredytowego z 42 mln EUR do 47 mln EUR, co stanowi równowartość około 202 mln PLN, według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego z dnia 16 lipca 2013 roku. Zgodnie z Aneksem, w okresie od dnia 2 grudnia 2013 roku do końca bieżącego okresu udostępniania kredytu, tj. do dnia 11 stycznia 2014 roku, powyższy limit kredytowy zostanie obniżony do 20 mln EUR. Zgodnie z Aneksem, okres kredytowania trwa do dnia 22 czerwca 2015 roku.

Na podstawie Aneksu Bank udziela klientowi kredytu w rachunku bieżącym, udostępnia klientowi linię gwarancji bankowych oraz udostępnia klientowi linię akredytyw.

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

14.10. 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

Planowane zwiększenia płynności akcji w drodze emisji akcji serii O

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

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

W dniu 9 października 2013 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło nową decyzję dotyczącą podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 8 575 086 akcji serii O, przy jednoczesnym obniżeniu kapitału zakładowego w drodze zmniejszenia wartości nominalnej każdej akcji Banku z 45,46 zł do 35,00 zł. Planowana emisja zostanie przeprowadzona w ramach oferty publicznej akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

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

Jean-Paul Sabet	Przewodniczący
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący
Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący
Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej
Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
Yvan De Cock	Członek Rady Nadzorczej
Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
Helene Dubourg	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej

W trzecim kwartale 2013 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 30 września 2013 roku

Frédéric Amoudru	Prezes Zarządu
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kembłowski	Członek Zarządu
Marta Oracz	Członek Zarządu
Adam Parfiniewicz	Członek Zarządu
Stephane Rodes	Członek Zarządu

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

14.11. 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 2013 roku nie zostało udzielone poręczenie kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

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

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

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

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

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

W trzecim kwartale 2013 roku nie wystąpiły zmiany w sposobie klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

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

Na dzień 30.09.2013 roku i 30.09.2012 roku, poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Grupa nie dokonała innych istotnych odpisów aktualizujących.

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

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

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

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

14.19. Korekty błędów poprzednich okresów

W trzecim kwartale 2013 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

14.20. Inne informacje

Audytor

W dniu 12 września 2013 roku Rada Nadzorcza Banku, działając zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami, na podstawie §15, ust. 3 pkt 8) Statutu Banku, na wniosek Zarządu Banku dokonała wyboru spółki Mazars Audit Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz grupy kapitałowej Banku za trzeci kwartał 2013 roku. W dniu 10 października 2013 roku została zawarta umowa z audytorem.

Aktualizacja Programu postępowania naprawczego

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

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

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

Dokument „Misja, wizja i strategia na lata 2013-2016”

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku formalnie przyjęły dokument „Misja, wizja i strategia BNP Paribas Banku Polska SA na lata 2013-2016”, który stanowi uaktualnienie przyjętej w roku 2010 „Misji, wizji i strategii na lata 2011-2015” oraz obejmuje założenia strategiczne zgodne z Programem postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska S.A. zatwierdzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 11 lipca 2013 roku.

14.21. Wydarzenia po dacie bilansu

Planowane włączenie do Banku działalności leasingowej prowadzonej przez spółkę zależną

Bank planuje włączenie działalności biznesowej i operacyjnej prowadzonej przez Fortis Lease Polska Sp. z o.o. do struktur Banku w pierwszym kwartale 2014 roku. Integracja ma na celu wzrost efektywności biznesowej i kosztowej.

W związku z planowaną konsolidacją, w dniu 15 października 2013 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników FLP podjęło uchwały w sprawie przymusowego umorzenia 99,98% udziałów Banku w FLP oraz związanych z tym zmian aktu założycielskiego FLP (dalej: „Uchwały w sprawie Umorzenia”). Zgodnie z Uchwałami w sprawie Umorzenia, za umorzone udziały Bank otrzyma wynagrodzenie w formie niepieniężnej w postaci przedsiębiorstwa FLP (w znaczeniu przedmiotowym). W tym celu Bank zamierza zawrzeć z FLP umowę zbycia przedsiębiorstwa FLP na rzecz Banku. Umowa zbycia przedsiębiorstwa FLP może wyłączyć ze zbycia określone przedmioty i prawa majątkowe wchodzące w skład przedsiębiorstwa. Zgodnie z Uchwałami w sprawie Umorzenia, wynagrodzenie za umorzone udziały Banku nie będzie niższe od wartości przypadających na umorzone udziały Banku aktywów netto, wykazanych w sprawozdaniu finansowym za ostatni rok obrotowy, pomniejszonych o kwotę przypadającą Bankowi do podziału i wyniesie 114 980 000 zł.

W związku z umorzeniem, Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników FLP postanowiło o odpowiednim obniżeniu kapitału zakładowego. Obniżenie kapitału zakładowego FLP będzie wymagało przeprowadzenia postępowania konwokacyjnego, zgodnie z wymogami przewidzianymi w kodeksie spółek handlowych.

W Banku prowadzone są prace mające na celu dokonanie pełnej analizy skutków konsolidacji działalności prowadzonej przez FLP i Bank. W związku z powyższym, w zależności od wyników wspomnianych analiz, przed planowanym na pierwszy kwartał 2014 roku podpisaniem umowy zbycia przedsiębiorstwa FLP, na podstawie której przedsiębiorstwo FLP zostanie przeniesione z FLP na rzecz Banku, możliwe jest odstąpienie przez Bank od planowanej konsolidacji lub zmiana założeń dotyczących przewidywanej integracji działalności leasingowej.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2014-2017

W dniu 29 października 2013 roku Rada Nadzorcza Banku wybrała spółkę Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (adres: Al. Jana Pawła II nr 19, 00-854 Warszawa, nr ewidencyjny KIBR: 73, dalej „Audytor”) jako podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy, z którym ma zostać zawarta umowa o dokonanie:

- badania skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy oraz jednostkowych sprawozdań finansowych Banku za lata 2014-2017; oraz
- przeglądu skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy oraz jednostkowych sprawozdań finansowych Banku za I półrocza w latach 2014-2017.

Umowa z Audytorem zostanie zawarta na okres wykonania zadania, to jest przeprowadzenia wymienionych powyżej badań oraz przeglądów sprawozdań finansowych za lata 2014-2017.

Bank nie korzystał w przeszłości z usług Audytora, w tym z usług w zakresie badania sprawozdań finansowych, natomiast korzystał z usług doradztwa, w tym doradztwa podatkowego innych spółek z grupy Deloitte.

Badanie sprawozdań finansowych Banku i Grupy za rok 2013 zostanie dokonane przez dotychczasowego biegłego rewidenta, tj. spółkę Mazars Audit Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie.

W imieniu BNP Paribas Bank Polska SA :

Frédéric Amoudru

Prezes Zarządu

Jan Bujak

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Jaromir Pelczarski

Wiceprezes Zarządu

Michel Thebault

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kemblowski

Członek Zarządu

Marta Oracz

Członek Zarządu

Adam Parfiniewicz

Członek Zarządu

Stephane Rodes

Członek Zarządu

7 listopada 2013 roku