

Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe BNP Paribas Banku Polska Spółka Akcyjna za 2012 rok



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata





Spis treści

| | |
|--|-----|
| Spis treści | 2 |
| 1. Wybrane dane finansowe | 3 |
| 2. Sprawozdanie jednostkowe BNP Paribas Banku Polska SA | 4 |
| 3. Dane informacyjne o BNP Paribas Bank Polska SA | 8 |
| 4. Zasady rachunkowości | 11 |
| 5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami | 26 |
| 6. Sprawozdawczość w ramach segmentów | 29 |
| 7. Dodatkowe noty objaśniające do jednostkowego rachunku zysków i strat..... | 32 |
| 8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 37 |
| 9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 38 |
| 10. Należności | 42 |
| 11. Inwestycje | 43 |
| 12. Rzeczowy majątek trwały | 46 |
| 13. Wartości niematerialne..... | 48 |
| 14. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży..... | 49 |
| 15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego..... | 50 |
| 16. Pozostałe aktywa..... | 52 |
| 17. Zobowiązania | 53 |
| 18. Zobowiązania podporządkowane..... | 54 |
| 19. Pozostałe zobowiązania..... | 55 |
| 20. Rezerwy | 56 |
| 21. Kapitały własne | 57 |
| 22. Rachunkowość zabezpieczeń | 60 |
| 23. Leasing..... | 62 |
| 24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych | 64 |
| 25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych..... | 66 |
| 26. Pochodne instrumenty finansowe..... | 67 |
| 27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe | 69 |
| 28. Działalność powiernicza i inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych | 71 |
| 29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi..... | 72 |
| 30. Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi i pracownikami..... | 75 |
| 31. Świadczenia pracownicze | 78 |
| 32. Zarządzanie ryzykiem..... | 80 |
| 33. Inne istotne informacje | 101 |
| 34. Oświadczenia Zarządu Banku..... | 106 |
| 35. Wydarzenia po dniu bilansowym | 107 |



1. Wybrane dane finansowe

| WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | 31.12.2012 roku (narastająco) | 31.12.2011 roku (narastająco) | 31.12.2012 roku (narastająco) | 31.12.2011 roku (narastająco) |
| Rachunek zysków i strat | | | | |
| Wynik z tytułu odsetek | 501 903 | 551 740 | 120 257 | 133 267 |
| Wynik z tytułu prowizji | 138 513 | 137 119 | 33 188 | 33 120 |
| Wynik z działalności bankowej | 787 913 | 759 252 | 188 785 | 183 390 |
| Wynik przed opodatkowaniem | 45 311 | 48 734 | 10 857 | 11 771 |
| Wynik po opodatkowaniu | 29 288 | 21 033 | 7 017 | 5 080 |
| Średnia ważona liczba akcji | 26 508 094 | 24 123 506 | - | - |
| Zysk przypadający na jedną akcję (w zł/EUR) | 1,10 | 0,87 | 0,26 | 0,21 |
| Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł/EUR) | 1,10 | 0,87 | 0,26 | 0,21 |
| Rachunek przepływów pieniężnych | | | | |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 380 532 | -592 267 | 91 176 | -143 056 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 1 827 523 | -548 297 | 437 877 | -132 436 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -1 360 920 | 1 024 320 | -326 078 | 247 414 |
| Przepływy pieniężne netto razem | 847 135 | -116 244 | 202 975 | -28 078 |
| Bilans | | | | |
| | Stan na 31.12.2012 | Stan na 31.12.2011 | Stan na 31.12.2012 | Stan na 31.12.2011 |
| Aktywa razem | 19 245 705 | 20 723 168 | 4 707 623 | 4 691 896 |
| Należności od klientów | 14 611 837 | 14 883 190 | 3 574 149 | 3 369 677 |
| Zobowiązania wobec banków | 382 327 | 1 028 324 | 93 520 | 232 821 |
| Zobowiązania wobec klientów | 10 113 114 | 9 028 053 | 2 473 733 | 2 044 026 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 6 023 287 | 8 214 636 | 1 473 335 | 1 859 861 |
| Kapitały własne | 1 697 954 | 1 373 764 | 415 330 | 311 032 |
| Wskaźniki | | | | |
| Liczba akcji | 28 692 926 | 24 123 506 | - | - |
| Wartość księgową na 1 akcję (w zł/EUR) | 59,18 | 56,95 | 14,48 | 12,89 |
| Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (w zł/EUR) | 59,18 | 56,95 | 14,48 | 12,89 |
| Adekwatność kapitałowa | | | | |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 14,46 % | 12,01 % | - | - |
| Fundusze podstawowe (Tier 1) | 1 547 208 | 1 246 574 | 378 457 | 282 235 |
| Fundusze uzupełniające (Tier 2) | 664 490 | 538 800 | 162 539 | 121 989 |
| Kapitał krótkoterminowy (Tier 3) | 11 102 | 12 234 | 2 716 | 2 770 |

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za 2012 rok i porównawcze dane finansowe za 2011 rok przeliczone zostały na EUR według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec 2012 roku przeliczono 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; dane porównawcze na koniec 2011 roku zostały przeliczone na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2011 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,4168 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec 2012 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2012 roku, tj. 1 EUR = 4,1736 PLN; dane porównawcze na koniec 2011 roku zostały przeliczone na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,1401 PLN.



2. Sprawozdanie jednostkowe BNP Paribas Banku Polska SA

| Rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | Noty | 1.01.2012 -31.12.2012 | 1.01.2011 -31.12.2011 |
|--|-------------|------------------------------|------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 7.1 | 925 699 | 948 920 |
| Koszty z tytułu odsetek | 7.2 | -423 796 | -397 180 |
| Wynik z tytułu odsetek | | 501 903 | 551 740 |
| Przychody z tytułu prowizji | 7.3 | 177 564 | 180 123 |
| Koszty z tytułu prowizji | 7.4 | -39 051 | -43 004 |
| Wynik z tytułu prowizji | | 138 513 | 137 119 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 7.5 | 107 929 | 67 180 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | | -3 291 | 12 353 |
| Wynik na pozycji zabezpieczanej | | 3 291 | -12 353 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | 7.6 | 17 434 | -661 |
| Dywidendy | | 22 153 | - |
| Pozostałe przychody | 7.7 | 23 267 | 19 666 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 7.8 | -23 286 | -15 792 |
| Wynik z działalności bankowej | | 787 913 | 759 252 |
| Koszty działania | | -524 562 | -524 383 |
| Koszty osobowe | 7.9 | -285 429 | -263 849 |
| Pozostałe koszty | 7.10 | -242 133 | -260 534 |
| Amortyzacja | 7.11 | -57 747 | -64 766 |
| Wynik operacyjny brutto | | 202 604 | 170 103 |
| Koszty ryzyka | 7.12 | -154 560 | -118 299 |
| Wynik operacyjny netto | | 48 044 | 51 804 |
| Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów | | -2 733 | -3 070 |
| Wynik przed opodatkowaniem | | 45 311 | 48 734 |
| Podatek dochodowy | 7.13 | -16 023 | -27 701 |
| Wynik po opodatkowaniu | | 29 288 | 21 033 |

| Zysk przypadający na jedną akcję | | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Ilość akcji na dzień 31 grudnia | | 28 692 926 | 24 123 506 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 26 508 094 | 24 123 506 |
| Zysk netto okresu w tys. PLN | | 29 288 | 21 033 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą w PLN | | 1,10 | 0,87 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | | 26 508 094 | 24 123 506 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję (PLN za jedną akcję) | | 1,10 | 0,87 |

| Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN) | | 1.01.2012 -31.12.2012 | 1.01.2011 -31.12.2011 |
|---|--|------------------------------|------------------------------|
| Wynik roku bieżącego | | 29 288 | 21 033 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | | 44 500 | 3 048 |
| Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | | -8 455 | -579 |
| Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | | 36 045 | 2 469 |
| Razem całkowite dochody | | 65 333 | 23 502 |

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.



| Bilans (w tys. PLN) | Noty | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| AKTYWA | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 8 | 1 903 463 | 1 056 316 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 9 | 145 838 | 175 761 |
| Należności od banków | 10 | 208 045 | 359 211 |
| Należności od klientów | 10 | 14 611 837 | 14 883 190 |
| Instrumenty zabezpieczające | 22 | 11 179 | 17 759 |
| Inwestycje – dostępne do sprzedaży | 11 | 1 817 783 | 3 655 428 |
| Pozostałe inwestycje | 11 | 120 648 | 112 996 |
| Rzeczowy majątek trwały | 12 | 122 520 | 147 449 |
| Wartości niematerialne | 13 | 29 725 | 30 756 |
| Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży | 14 | 4 785 | 4 785 |
| Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego | | 1 927 | - |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 15 | 204 890 | 219 627 |
| Pozostałe aktywa | 16 | 63 065 | 59 890 |
| Razem aktywa | | 19 245 705 | 20 723 168 |
| ZOBOWIĄZANIA | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 9 | 86 718 | 126 034 |
| Zobowiązania wobec banków | 17 | 382 327 | 1 028 324 |
| Zobowiązania wobec klientów | 17 | 10 113 114 | 9 028 053 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 17 | 6 023 287 | 8 214 636 |
| Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone | | 8 800 | 13 132 |
| Zobowiązania podporządkowane | 18 | 694 251 | 592 628 |
| Podatkowe zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | | - | 17 218 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | | 7 368 | - |
| Pozostałe zobowiązania | 19 | 196 722 | 285 060 |
| Rezerwy | 20 | 35 164 | 44 319 |
| Razem zobowiązania | | 17 547 751 | 19 349 404 |
| KAPITAŁY WŁASNE | | | |
| Kapitał zakładowy | | 1 434 646 | 1 206 175 |
| Kapitał zapasowy | | 176 387 | 129 157 |
| Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | | - | 15 161 |
| Pozostałe kapitały | | 26 223 | 6 873 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | 31 410 | -4 635 |
| Wynik roku bieżącego | | 29 288 | 21 033 |
| Razem kapitały własne | 21 | 1 697 954 | 1 373 764 |
| Razem pasywa | | 19 245 705 | 20 723 168 |

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2011 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 1.01.2011 | 1 206 175 | 125 745 | -78 010 | 42 656 | - | 45 639 | -7 104 | 1 335 101 |
| Razem całkowite dochody za 2011 rok | - | - | - | - | 21 033 | - | 2 469 | 23 502 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | 3 412 | - | -42 656 | - | 39 244 | - | - |
| Inne | - | - | 93 171 | - | - | -78 010 | - | 15 161 |
| Stan na 31.12.2011 | 1 206 175 | 129 157 | 15 161* | - | 21 033 | 6 873 | -4 635 | 1 373 764 |

**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 |

* 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 nastąpiło rozpoznanie aktywa z tego tytułu.



| Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN) | 1.01.2012-31.12.2012 | 1.01.2011-31.12.2011 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 057 428 | 1 173 672 |
| DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA | | |
| Zysk brutto | 45 311 | 48 734 |
| Korekty z tytułu: | 335 221 | -641 001 |
| Amortyzacja | 57 747 | 65 350 |
| Zmiana stanu rezerw i odpisów | Nota 24.1 | -5 899 |
| Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 8 551 | 7 241 |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych: | 434 657 | -791 403 |
| - aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | -9 393 | 47 574 |
| - należności od banków brutto | 151 176 | -199 622 |
| - należności od klientów brutto | 403 354 | -1 653 320 |
| - aktywa i zobowiązania z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 2 248 | -4 627 |
| - inwestycje dostępne do sprzedaży brutto | 9 860 | -8 369 |
| - zobowiązania wobec banków | -645 997 | 280 509 |
| - zobowiązania wobec klientów | 1 085 062 | 779 351 |
| - zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | -432 604 | 18 392 |
| - zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | -37 346 | -1 791 |
| - pozostałe aktywa brutto i pozostałe zobowiązania | -91 703 | -49 500 |
| Podatek zapłacony | -21 519 | 83 710 |
| Pozostałe korekty | -2 | - |
| Przepływy z działalności operacyjnej netto | 380 532 | -592 267 |
| DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA | | |
| Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych | -7 653 | -94 800 |
| Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | -23 253 420 | -65 180 412 |
| Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych | -42 226 | -69 140 |
| Zbycie udziałów w jednostce stowarzyszonej | - | 12 |
| Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | 25 129 575 | 64 796 322 |
| Zbycie składników majątku trwałego | 1 771 | 1 636 |
| Inne wydatki inwestycyjne | Nota 24.2 | -1 915 |
| Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto | 1 827 523 | -548 297 |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA | | |
| Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych | 446 586 | 133 986 |
| Spłata zobowiązań podporządkowanych | -320 647 | -139 206 |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych | 3 220 362 | 3 890 376 |
| Spłata kredytów i pożyczek otrzymanych | -4 979 108 | -2 860 836 |
| Emisja akcji | 260 000 | - |
| Inne wpływy finansowe | Nota 24.3 | 13 030 |
| Inne wydatki finansowe | Nota 24.3 | -1 143 |
| Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto | -1 360 920 | 1 024 320 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu | 1 904 563 | 1 057 428 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto | 847 135 | -116 244 |

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.
Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.



Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

3. Dane informacyjne o BNP Paribas Bank Polska SA

Podstawowe dane o emitencji

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.

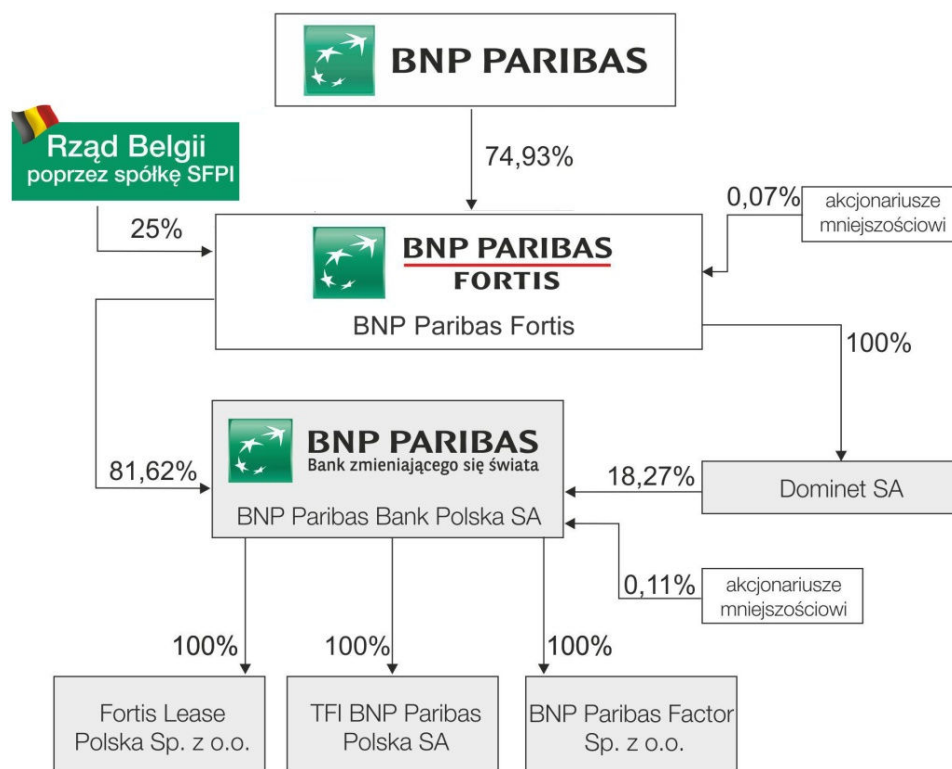
Bank jest spółką o nieoznaczonym czasie działania, a jego działalność nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Akcjonariat Banku

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA był Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli (obecnie BNP Paribas Fortis SA/NV), do którego należy 99,89% akcji, z czego 81,62% bezpośrednio a 18,27% za pośrednictwem „Dominet Spółka Akcyjna” w likwidacji (dalej „Dominet SA”). Pozostałe 0,11% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

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





BNP Paribas Bank Polska SA wraz ze spółkami zależnymi tworzy Grupę kapitałową Banku w skład której wchodzi:

- BNP Paribas Bank Polska SA;
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A.;
- Fortis Lease Polska Sp. z o.o.;
- BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

| Nazwa jednostki | Powiązanie własnościowe | Metoda konsolidacji | Siedziba | % głosów na Walnym Zgromadzeniu | |
|---|-------------------------|---------------------|----------|---------------------------------|------------|
| | | | | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
| 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% | - |

Nabycie spółki zależnej BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (poprzednio: Fortis Commercial Finance Sp. z o.o.)

W dniu 2 kwietnia 2012 roku BNP Paribas Bank Polska SA nabył 100% udziałów spółki Fortis Commercial Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie od holenderskiej spółki Fortis Commercial Finance Holding N.V.

W dniu 21 czerwca 2012 roku spółka zmieniła nazwę na BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

BNP Paribas Factor Sp. z o.o. wspiera finansowanie działalności klientów Banku z sektora małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji, oferując usługi faktoringowe zarówno z przejęciem, jak i bez przejęcia ryzyka wypłacalności odbiorców.

Z perspektywy Banku, oprócz możliwości zaproponowania rozszerzonej i bardziej zintegrowanej oferty finansowania, posiadanie spółki faktoringowej oznacza również nowe możliwości cross-sellingu w zakresie oferty dla klientów korporacyjnych i SME.

Przedmiot działalności Banku

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

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,



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



4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzenia

4.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 8 marca 2013 roku.

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 31 grudnia 2012 roku nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 9 Instrumenty Finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2015 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 1 Prezentacja Sprawozdań Finansowych obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2012 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 12 Ujawnienia udziałów w innych jednostkach obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 13 Wycena według wartości godziwej, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja – kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2014 roku; zmiany zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską.

Pozostałe standardy i interpretacje, które nie weszły w życie (nie wymienione teraz w sprawozdaniu finansowym) nie są istotne z punktu widzenia działalności Banku.

Bank jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe. Bank nie zamierza zastosować żadnego z tych standardów wcześniej niż staną się bezwzględnie obowiązujące.

4.2. Podstawowe założenia

Roczne sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały wycenione w



wartości godziwej, aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

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

Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

4.3. Dane porównawcze

W sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane dane BNP Paribas Bank Polska SA za okres od 1.01.2012 do 31.12.2012 roku i na dzień 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze za okres od 1.01.2011 do 31.12.2011 roku oraz na dzień 31.12.2011 roku.

4.4. Wartości szacunkowe

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

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

4.4.1 Wartość godziwa

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

4.4.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

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

4.4.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

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

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

4.4.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

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

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

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

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



4.4.5 Inne wartości szacunkowe

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

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

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

4.5 Waluty obce

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

4.6 Aktywa i zobowiązania finansowe

4.6.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

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

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

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

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

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

4.6.2 Klasyfikacja i wycena

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

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

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

4.6.3 Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

Pożyczki i należności

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

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



b) aktywa finansowe wyznaczone przez Bank przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży. Pożyczki i należności w momencie początkowego ujęcia wycenia się w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

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

Do kategorii pożyczek i należności Bank klasyfikuje należności od banków i należności od klientów oraz dłużne papiery wartościowe (obligacje korporacyjne), gdy spełnione są następujące warunki:

- występuje stały dochód i ustalone płatności dla dłużnych papierów wartościowych;
- dłużne papiery wartościowe nie są notowane na aktywnym rynku;
- bank nie zamierza sprzedać papierów natychmiast lub bliskim terminie.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

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

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały nabyte z intencją sprzedaży w bliskim terminie (nie przekraczającym 3 miesięcy od daty zakupu) w celu osiągnięcia zysków z różnic kursowych;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie;
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające); lub
- d) wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

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

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

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



- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające).

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

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

Pozostałe zobowiązania finansowe.

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

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

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

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Bank klasyfikuje w szczególności:

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

4.6.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

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

Techniki wyceny obejmują:

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

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

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

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

- poziom 1 – ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów i zobowiązań,



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

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

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

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

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

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

4.6.5 Przekwalifikowanie instrumentów finansowych

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

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

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

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

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

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

4.7 Kompensowanie instrumentów finansowych

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

Bank nie dokonywał kompensowania, o którym mowa powyżej.

4.8 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

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



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

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

4.9 Instrumenty pochodne

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

Odsetki od instrumentów pochodnych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Instrumenty pochodne w Banku obejmują następujące rodzaje transakcji:

Kontrakty IRS

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

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

Kontrakty FX forward

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

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

Kontrakty FX swap

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

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

Opcje na stopę procentową

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

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

Opcje FX

Opcje FX wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o model Garmana-Kohlhagena. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową. Wyniki z wyceny



ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FRA

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

Kontrakty CIRS

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

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

Kontrakty OIS

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

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

Kontrakty futures

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

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

Według stanu na 31.12.2012 roku Bank nie posiadał transakcji Futures.

4.10 Wbudowane instrumenty pochodne

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

Według stanu na 31.12.2012 Bank nie wyodrębniał wbudowanych instrumentów pochodnych.

4.11 Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

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

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

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



Według stanu na 31.12.2012 roku powiązanie zabezpieczające zostało zdefiniowane dla pozycji zabezpieczanej obejmującej portfel zobowiązań z tytułu rachunków bieżących przy zastosowaniu modelu replikacyjnego.

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

W przypadku zaprzestania rachunkowości zabezpieczeń korekta wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej jest amortyzowana do dnia zakończenia odpowiedniego okresu przeszacowania portfela przy zastosowaniu metody liniowej.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od instrumentu zabezpieczającego prezentowane są w przychodach lub kosztach odsetkowych.

4.12 Utrata wartości aktywów

4.12.1 Aktywa finansowe

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

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

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

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

W przypadku, gdy w stosunku do pożyczek i należności istnieje obiektywna przesłanka, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku obiektywnych przesłanek na utratę wartości poszczególnych pożyczek i należności, Bank tworzy odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

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

Kwoty później odzyskane uwzględniane są w pozycji Koszty ryzyka w rachunku zysków i strat.

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

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

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



4.12.2 Aktywa niefinansowe

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

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

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

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

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

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

4.13 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

4.14 Należności od banków i należności od klientów

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

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

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

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

4.15 Rzeczowy majątek trwały

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

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

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

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

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

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

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

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

Oprogramowanie komputerowe, stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu (oprogramowanie operacyjne) traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały.



Okresy użytkowania środków trwałych są następujące:

| L.p. | Wyszczególnienie | Okres użytkowania (w latach) |
|------|---|------------------------------|
| 1. | Budynki własne | 40 |
| 2. | Inwestycje w obcych środkach trwałych | 10 |
| 3. | Okablowanie strukturalne (w tym oświetlenie, klimatyzacja) | 5 |
| 4. | Zestawy komputerowe/laptopy (komputery micro) | 4 |
| 5. | Komputery mini (serwery w oddziałach) | 3 |
| 6. | Centralny system bankowy oraz systemy pomocnicze o długotrwałym okresie użytkowania (systemy back office nie produktowe dot. organizacji biznesu np. systemy kadrowe, finansowe, zarządzania papierami wartościowymi) | 8 |
| 7. | Centralny sprzęt komputerowy (serwery, pamięci, procesory, drukarki, kserokopiarki, dyski, skanery, switche, routery, macierze, szafy serwerów, szafy krosowe, itp.) | 5 |
| 8. | Telefony stacjonarne | 5 |
| 9. | Telefony komórkowe | 3 |
| 10. | Wyposażenie sal konferencyjnych (projektory, sprzęt audiowizualny) | 5 |
| 11. | Sprzęt kasowo-skarbcowy | 5 |
| 12. | Bankomaty | 5 |
| 13. | Sprzęt do procesowania czeków | 5 |
| 14. | Kasy, szafy pancerne, sejfy | 10 |
| 15. | Pojazdy | 5 |
| 16. | Meble biurowe | 5 |
| 17. | Pozostały sprzęt i wyposażenie | 5 |
| 18. | Oprogramowanie operacyjne | 5 |

4.16 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

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

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

4.17 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartości niematerialne są rozpoznawane w bilansie, jeśli w przyszłości generować będą korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takich aktywów. Bank aktywuje nakłady na oprogramowanie wytworzone we własnym zakresie, w ramach formalnie powołanych projektów. Do nakładów, które są aktywowane zalicza się: koszty z tytułu świadczeń pracowniczych (wynagrodzenia, narzuty na wynagrodzenia) wynikające bezpośrednio z wytworzenia składnika wartości niematerialnych; nakłady na materiały i usługi wykorzystane przy stworzeniu wartości niematerialnych; amortyzację patentów i licencji wykorzystywanych przy wytwarzaniu wartości niematerialnych.

Bank dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

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

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

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

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



Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

- centralne systemy bankowe i systemy pomocnicze o długotrwałym okresie użytkowania – 8 lat
- pozostałe oprogramowanie systemowe (tj. inne niż operacyjne) - 3 lub 5 lat
- koszty prac rozwojowych – 3 lub 5 lat.

4.18 Zobowiązania wobec klientów

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

4.19 Świadczenia pracownicze

4.19.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Bank dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy oraz zobowiązań z tytułu odroczonej części premii dla kadry zarządzającej Banku. Kwoty rezerw szacowane są w oparciu o wycenienia aktuarialne.

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

4.19.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

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

4.19.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

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

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

4.20 Rezerwy

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

Bank ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

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

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

4.21 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

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



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

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

4.22 Kapitał własny

4.22.1 Definicja

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

4.22.2 Pozycje kapitału własnego

Kapitał zakładowy

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

Kapitał zapasowy

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

Pozostałe kapitały

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

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

Kapitał z aktualizacji wyceny

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

Zyski zatrzymane

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

Wynik roku bieżącego

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

4.22.3 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

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

4.22.4 Dywidendy z akcji zwykłych

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



praw. Wyplacone dywidendy klasyfikowane sa w rachunku przeplywow srodkow pienieznych jako przeplywy z dzialalnosci finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje sie w pozycji operacyjne przeplywy pieniezne.

4.23 Zysk przypadajacy na jedna akcje

Podstawowy zysk przypadajacy na jedna akcje jest wyliczany poprzez podzielenie zysku netto przypadajacego na zwyklych akcjonariuszy przez srednia wazona liczbe akcji zwyklych wystepujacych w ciagu okresu.

W przypadku rozwodnionego zysku przypadajacego na jedna akcje, srednia wazona liczba akcji zwyklych oraz wynik netto sa korygowane w celu uwzglednienia wplywu wszystkich rozwadniajacych potencjalnych akcji zwyklych, takich jak dlug zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane sa jako rozwadniajace, jezeli ich konwersja na akcje zmniejszylyby zysk netto przypadajacy na jedna akcje.

4.24 Przychody i koszty z tytulou odsetek

Przychody i koszty z tytulou odsetek sa ujmowane w rachunku zyskow i strat w przypadku wszystkich instrumentow finansowych na zasadzie memoriału z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej opartej na cenie nabycia z uwzglednieniem bezposrednich kosztow transakcji.

W przypadku aktywow finansowych, dla ktorych dokonano odpisu aktualizujacego z tytulou utraty wartosci, przychody odsetkowe ujmowane sa przy zastosowaniu stopy procentowej uzytej do zdyskontowania przyszlych przeplywow pienieznych dla celow oszacowania odpisu aktualizujacego z tytulou utraty wartosci.

4.25 Prowizje oraz koszty transakcji

Prowizje zwiazane z udzieleniem lub zmianą istotnych warunkow kredytu stanowia integralna czesc efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Tak ujmowane sa prowizje przygotowawcze, za udzielenie kredytu oraz inne poczatkowe z tytulou takich czynnosci jak ocena kondycji finansowej kredytobiorcy, ocena i ewidencja zabezpieczen. Prowizje tego rodzaju sa odraczane i jako korekta efektywnej stopy procentowej prezentowane sa w przychodach z tytulou odsetek.

Prowizje nie stanowia integralnej czesci efektywnej stopy instrumentu finansowego sa ujmowane w wyniku, w okresie swiadczenia uslug lub w momencie wykonania znaczej czynnosci.

Prowizje dotyczace naleznosci, w stosunku do ktorych w praktyce nie mozna zastosowac rachunku efektywnej stopy procentowej (naleznosci o nieokreślonym terminie platnosci poszczegolnych rat i nieustalonych zmianach oprocentowania) rozkladane sa w czasie metoda liniowa i zaliczane do przychodow prowizyjnych.

Prowizje z tytulou organizacji konsorcjum kredytowego ujmowane sa jako przychody po zakonczeniu procesu zwiazanego z organizacja konsorcjum.

Koszty transakcji sa ujmowane w poczatkowej wycenie aktywow i zobowiazan finansowych innych niz wyceniane w wartosci godziwej przez rachunek zyskow i strat. Koszty transakcji to koszty bezposrednio zwiazane z nabyciem lub zbyciem skladnika aktywow lub zobowiazan finansowych. Obejmuja one prowizje wyplacone posrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytulou uslug dealerow narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierow wartosciowych, jak rowniez podatki od czynnosci cywilno-prawnych. Koszty takie sa odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentow finansowych.

4.26 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

- wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostepnymi do sprzedazy, tj. zrealizowane zyski lub straty ze sprzedazy stanowiajace roznicę pomiedzy przychodami otrzymanymi ze sprzedazy oraz zamortyzowanym kosztem sprzedanego aktywa pomniejszone o odpisy aktualizujace z tytulou utraty wartosci ujeęte uprzednio w rachunku zyskow i strat;
- wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartosci godziwej przez rachunek zyskow i strat, m.in. roznicę pomiedzy wartoscia bilansowa na koniec biezacego i poprzedniego okresu sprawozdawczego.



4.27 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

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

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

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

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

4.28 Dotacje rządowe

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

4.29 Leasing

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

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

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

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

4.30 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

4.30.1 Segmenty operacyjne

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

W działalności Banku wyodrębnia się następujące segmenty:

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

4.30.2 Obszary geograficzne

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

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



5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie rocznym za 2011 rok wg stanu na 31 grudnia 2011 roku. Dane zaprezentowano w tys. PLN.

| Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1.01.2011 do 31.12.2011 roku (w tys. PLN) | | | | | |
|--|---------------|---------|-------------|----------------|---|
| Pozycja | przed korektą | korekta | po korekcie | Zmiana dotyczy | |
| | | | | Kwota | opis |
| Koszty z tytułu odsetek | -397 394 | 214 | -397 180 | 94 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu |
| | | | | 120 | Zmiana sposobu prezentacji efektu odsetkowego od rezerwy na świadczenia pracownicze, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne |
| Przychody z tytułu prowizji | 189 376 | -9 253 | 180 123 | -11 454 | Zmiana sposobu prezentacji prowizji związanych z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych |
| | | | | 192 | Zmiana sposobu prezentacji pozostałych przychodów |
| | | | | 2 009 | Zmiana sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje |
| Koszty z tytułu prowizji | -40 995 | -2 009 | -43 004 | -2 009 | Zmiana sposobu prezentacji rozwiązania rezerw na prowizje |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 55 726 | 11 454 | 67 180 | 11 454 | Zmiana sposobu prezentacji prowizji związanych z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | 10 626 | -11 287 | -661 | -11 299 | Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości papierów wartościowych |
| | | | | 12 | Zmiana sposobu prezentacji zysków ze sprzedaży inwestycji w jednostkach stowarzyszonych |
| Pozostałe przychody | 23 269 | -3 603 | 19 666 | -192 | Zmiana sposobu prezentacji pozostałych przychodów |
| | | | | -12 | Zmiana sposobu prezentacji zysków ze sprzedaży inwestycji w jednostkach stowarzyszonych |
| | | | | -1 128 | Zmiana sposobu prezentacji należności odzyskanych |
| | | | | -2 271 | Zmiana sposobu prezentacji pozostałych kosztów i przychodów |
| Pozostałe koszty operacyjne | - | -15 792 | -15 792 | -15 792 | Wydzielenie pozycji z « Pozostałych kosztów » |
| Koszty osobowe | -262 784 | -1 065 | -263 849 | -120 | Zmiana sposobu prezentacji efektu odsetkowego od rezerwy na świadczenia pracownicze, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne |
| | | | | -945 | Zmiana sposobu prezentacji innych kosztów osobowych |
| Pozostałe koszty | -290 183 | 29 649 | -260 534 | 945 | Zmiana sposobu prezentacji innych kosztów osobowych |
| | | | | -94 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek od leasingu |
| | | | | 4 433 | Wydzielenie pozycji dotyczącej kosztów i przychodów związanych ze sprzedażą, likwidacją i zakupem majątku trwałego |
| | | | | 15 792 | Wydzielenie pozycji z « Pozostałych kosztów » |
| | | | | 6 302 | Zmiana sposobu prezentacji pozostałych kosztów |
| | | | | 2 271 | Zmiana sposobu prezentacji pozostałych kosztów i przychodów |
| Amortyzacja | -65 350 | 584 | -64 766 | 584 | Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje |
| Koszty ryzyka | -122 477 | 4 178 | -118 299 | -584 | Zmiana sposobu prezentacji rezerw na inwestycje |
| | | | | -1 363 | Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych środków trwałych |
| | | | | 11 299 | Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości papierów wartościowych |
| | | | | 1 128 | Zmiana sposobu prezentacji należności odzyskanych |
| | | | | -6 302 | Zmiana sposobu prezentacji pozostałych kosztów |
| Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów | - | -3 070 | -3 070 | -4 433 | Wydzielenie pozycji dotyczącej kosztów i przychodów związanych ze sprzedażą, likwidacją i zakupem majątku trwałego |
| | | | | 1 363 | Zmiana sposobu prezentacji odpisów z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych środków trwałych |



Jednostkowy bilans wg stanu na 31 grudnia 2011 roku
(w tys. PLN)

| Pozycja | przed korektą | korekta | po korekcie | Zmiana dotyczy | |
|------------------------------------|---------------|---------|-------------|----------------|--|
| | | | | Kwota | opis |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 1 053 566 | 2 750 | 1 056 316 | 2 750 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Aktywa przeznaczone do obrotu | 175 238 | 523 | 175 761 | 523 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Należności od banków | 358 822 | 389 | 359 211 | 389 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Należności od klientów | 14 832 225 | 50 965 | 14 883 190 | 50 962 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| | | | | 3 | Pozostałe |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 3 621 450 | 33 978 | 3 655 428 | 33 978 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Pozostałe aktywa | 148 495 | -88 605 | 59 890 | -88 602 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| | | | | -3 | Pozostałe |
| Zobowiązania wobec banków | 1 042 630 | -14 306 | 1 028 324 | 2 156 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| | | | | -16 462 | Zmiana sposobu prezentacji klienta |
| Zobowiązania wobec klientów | 8 974 469 | 53 585 | 9 028 053 | 37 122 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| | | | | 16 462 | Zmiana sposobu prezentacji klienta |
| | | | | 1 | Pozostałe |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 8 194 140 | 20 496 | 8 214 636 | 20 496 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Zobowiązania podporządkowane | 590 016 | 2 612 | 592 628 | 2 612 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Pozostałe zobowiązania | 349 914 | -64 854 | 285 060 | -2 468 | Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze |
| | | | | -62 386 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Rezerwy | 41 851 | 2 468 | 44 319 | 2 468 | Zmiana sposobu prezentacji rezerw na świadczenia pracownicze |



| Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1.01.2011 do 31.12.2011 roku | | | | |
|---|----------------------|----------------|--------------------|--|
| (w tys. PLN) | | | | |
| Pozycja | przed korektą | korekta | po korekcie | Zmiana dotyczy |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 173 597 | 75 | 1 173 672 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | -6 150 | 251 | -5 899 | Zmiana sposobu prezentacji rezerwy na świadczenia pracownicze |
| Korekty z tytułu działalności operacyjnej | | | | |
| Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 47 387 | 187 | 47 574 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Należności od banków | -199 788 | 166 | -199 622 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Należności od klientów | -1 645 797 | -7 523 | -1 653 320 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży, brutto | -2 253 | -6 116 | -8 369 | 578 Zmiana sposobu prezentacji podatku odroczonego od inwestycji dostępnych do sprzedaży |
| | | | | -6 694 Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Zobowiązania wobec banków | 296 855 | -16 346 | 280 509 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych oraz zmiana sposobu prezentacji klienta |
| Zobowiązania wobec klientów | 762 694 | 16 657 | 779 351 | |
| Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | 1 141 | 17 251 | 18 392 | Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Zobowiązania z tytułu pożyczek podporządkowanych | -79 206 | 77 415 | -1 791 | 79 206 Zmiana sposobu zaprezentowania spłaty |
| | | | | -1 791 Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Pozostałe aktywa i zobowiązania | -50 018 | 518 | -49 500 | -251 Zmiana sposobu prezentacji rezerwy na świadczenia pracownicze |
| | | | | 769 Zmiana sposobu prezentacji odsetek naliczonych |
| Podatek zapłacony | 84 288 | -578 | 83 710 | Zmiana sposobu prezentacji podatku odroczonego od inwestycji dostępnych do sprzedaży |
| Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto | | | | |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | -60 000 | -79 206 | -139 206 | Zmiana sposobu zaprezentowania spłaty |



6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Informacje dotyczące segmentów

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

Od stycznia 2012 roku Bank wprowadził zmianę metodologii podziału kosztów operacyjnych na segmenty działalności. Zgodnie z nową metodologią koszty danego segmentu składają się z kosztów poniesionych bezpośrednio przez dany segment oraz kosztów jednostek wsparcia alokowanych do danego segmentu na podstawie kluczy procentowych ustalanych dla danego roku w trakcie procesu budżetowania, prezentowanych w pozycji alokacja kosztów. Całkowite koszty segmentów w danych porównawczych za rok 2011 nie zostały zmienione jednak koszty bezpośrednie zostały przeliczone zgodnie z nową metodologią i są porównywalne z kosztami roku 2012.

Segmentacja podstawowa

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

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

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

Segmenty działalności:

- Retail Banking

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

- Corporate and Transaction Banking

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

- Pozostała Działalność Bankowa

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

Segment geograficzny

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



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

| 1.01.2012-31.12.2012 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|--|-------------------|---|-------------------------------------|-----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne) | 553 632 | 230 870 | 141 197 | 925 699 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -351 603 | -167 008 | -479 081 | -997 692 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne) | -192 353 | -127 287 | -104 156 | -423 796 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 243 453 | 179 367 | 574 872 | 997 692 |
| Wynik z tytułu odsetek | 253 129 | 115 942 | 132 832 | 501 903 |
| Przychody z tytułu prowizji | 118 585 | 58 434 | 545 | 177 564 |
| Koszty z tytułu prowizji | -36 423 | -1 956 | -672 | -39 051 |
| Wynik z tytułu prowizji | 82 162 | 56 478 | -127 | 138 513 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 26 984 | 68 482 | 12 463 | 107 929 |
| Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających | - | - | -3 291 | -3 291 |
| Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych | - | - | 3 291 | 3 291 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | - | 517 | 16 917 | 17 434 |
| Dywidendy | 5 396 | 16 757 | - | 22 153 |
| Pozostałe przychody | 13 793 | 9 467 | 7 | 23 267 |
| Pozostałe koszty operacyjne | -13 496 | -9 790 | - | -23 286 |
| Wynik z działalności bankowej | 367 968 | 257 853 | 162 092 | 787 913 |
| Koszty działania | -289 304 | -41 975 | -196 283 | -527 562 |
| Koszty osobowe | -143 447 | -28 719 | -113 263 | -285 429 |
| Pozostałe koszty | -145 857 | -13 256 | -83 020 | -242 133 |
| Amortyzacja | -31 220 | -2 617 | -23 910 | -57 747 |
| Alokacja kosztów (wewnętrzne) | -164 450 | -36 092 | 200 542 | - |
| Wynik operacyjny brutto | -117 006 | 177 169 | 142 441 | 202 604 |
| Koszty ryzyka | -180 531 | 25 960 | 11 | -154 560 |
| Wynik operacyjny netto | -297 537 | 203 129 | 142 452 | 48 044 |
| Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów | -2 514 | -219 | - | -2 733 |
| Wynik przed opodatkowaniem | -300 051 | 202 910 | 142 452 | 45 311 |
| Podatek dochodowy | 106 105 | -71 754 | -50 374 | -16 023 |
| Wynik po opodatkowaniu | -193 946 | 131 156 | 92 078 | 29 288 |

| 1.01.2011-31.12.2011 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|--|-------------------|---|-------------------------------------|-----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne) | 523 062 | 227 556 | 198 302 | 948 920 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -307 894 | -164 773 | -412 152 | -884 819 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne) | -147 635 | -93 948 | -155 597 | -397 180 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 208 937 | 147 617 | 528 265 | 884 819 |
| Wynik z tytułu odsetek | 276 470 | 116 452 | 158 818 | 551 740 |
| Przychody z tytułu prowizji | 125 698 | 52 498 | 1 927 | 180 123 |
| Koszty z tytułu prowizji | -40 223 | -891 | -1 890 | -43 004 |
| Wynik z tytułu prowizji | 85 475 | 51 607 | 37 | 137 119 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 27 212 | 70 437 | -30 469 | 67 180 |
| Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających | - | - | 12 353 | 12 353 |
| Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych | - | - | -12 353 | -12 353 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | - | -11 299 | 10 638 | -661 |
| Pozostałe przychody | 14 116 | 5 544 | 6 | 19 666 |
| Pozostałe koszty operacyjne | -9 820 | -5 970 | -2 | -15 792 |
| Wynik z działalności bankowej | 393 453 | 226 771 | 139 028 | 759 252 |
| Koszty działania | -280 924 | -39 124 | -204 335 | -524 383 |
| Koszty osobowe | -127 913 | -26 123 | -109 813 | -263 849 |
| Pozostałe koszty | -153 011 | -13 001 | -94 522 | -260 534 |
| Amortyzacja | -31 010 | -3 003 | -30 753 | -64 766 |
| Alokacja kosztów (wewnętrzne) | -198 677 | -30 027 | 228 704 | - |



| | | | | |
|--|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| Wynik operacyjny brutto | -117 158 | 154 617 | 132 644 | 170 103 |
| Koszty ryzyka | -120 331 | 2 406 | -374 | -118 299 |
| Wynik operacyjny netto | -237 489 | 157 023 | 132 270 | 51 804 |
| Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów | -2 842 | -228 | - | -3 070 |
| Wynik przed opodatkowaniem | -240 331 | 156 795 | 132 270 | 48 734 |
| Podatek dochodowy | 136 607 | -89 124 | -75 184 | -27 701 |
| Wynik po opodatkowaniu | -103 724 | 67 671 | 57 086 | 21 033 |

Poniższe zestawienie prezentuje sumę aktywów i pasywów Banku w podziale na linie biznesowe, na dzień 31.12.2012 roku oraz 31.12.2011 roku.

| Suma bilansowa (w tys. PLN) | Stan na: | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------------------------|-------------------|
| Aktywa | 31.12.2012 | 11 010 274 | 4 582 152 | 3 653 279 | 19 245 705 |
| | 31.12.2011 | 11 316 017 | 4 835 948 | 4 571 203 | 20 723 168 |
| Pasywa | 31.12.2012 | 5 219 763 | 4 596 117 | 9 429 825 | 19 245 705 |
| | 31.12.2011 | 4 823 180 | 4 364 638 | 11 535 350 | 20 723 168 |

Poniższe zestawienie prezentuje koszty niepieniężne, inne niż amortyzacja, za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2012 roku oraz 31.12.2011 roku. Do kosztów niepieniężnych zostały zaliczone: niezrealizowana strata z tytułu instrumentów finansowych, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

| (w tys. PLN) | Za okres: | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|----------------------------|----------------------------------|-------------------|---|-------------------------------------|-----------------|
| Koszty niepieniężne | 1.01.2012- 31.12.2012 | -282 547 | -20 226 | 143 540 | -159 233 |
| | 1.01.2011- 31.12.2011 | 25 616 | -91 960 | -214 502 | -280 846 |

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały koszty poniesione w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych za okres sprawozdawczy kończący się 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze wg stanu na 31.12.2011 roku.

| (w tys. PLN) | Stan na: | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------------------------|---------------|
| Koszty nabycia aktywów | 31.12.2012 | - | - | 41 408 | 41 408 |
| | 31.12.2011 | - | - | 64 188 | 64 188 |



7. Dodatkowe noty objaśniające do jednostkowego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące przychodów oraz kosztów Banku za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

Nota 7.1

| Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 16 187 | 14 376 |
| Należności od banków | 14 692 | 7 630 |
| Należności od klientów | 783 305 | 745 804 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 107 689 | 173 025 |
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 1 233 | 2 920 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 2 593 | 5 165 |
| Razem przychody z tytułu odsetek | 925 699 | 948 920 |

Przychody odsetkowe zawierają naliczone odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 95 233 tys. PLN za 2012 rok oraz w kwocie 109 899 tys. PLN za 2011 rok.

Nota 7.2

| Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Zobowiązania wobec banków | -27 073 | -44 247 |
| Zobowiązania wobec klientów | -309 912 | -225 912 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | -81 392 | -99 268 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | - | -311 |
| Pożyczki podporządkowane | -1 102 | -22 631 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | -747 | -2 126 |
| Pozostałe | -3 570 | -2 685 |
| Razem koszty z tytułu odsetek | -423 796 | -397 180 |

Nota 7.3

| Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi | 1 711 | 1 396 |
| Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych | 64 862 | 61 239 |
| Gwarancje i zobowiązania warunkowe | 21 636 | 19 584 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo) | 14 841 | 15 398 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo) | 8 344 | 6 582 |
| Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów | 2 060 | 2 660 |
| Przychody związane z kartami | 22 767 | 20 517 |
| Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 23 286 | 28 623 |
| Przychody z tytułu zarządzania aktywami | 434 | 479 |
| Pozostałe | 17 623 | 23 645 |
| Razem przychody z tytułu prowizji | 177 564 | 180 123 |



Nota 7.4

| Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi | -80 | -123 |
| Koszty związane z kartami | -11 184 | -10 842 |
| Koszty operacji gotówkowych i przelewów | -1 703 | -1 737 |
| Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich | -8 706 | -10 209 |
| Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych | -2 484 | -2 436 |
| Pozostałe | -14 894 | -17 657 |
| Razem koszty z tytułu prowizji | -39 051 | -43 004 |

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

- przychody prowizyjne w kwocie 32 296 tys. PLN za 2012 rok oraz w kwocie 26 996 tys. PLN za 2011 rok;
- koszty prowizyjne w kwocie -920 tys. PLN za 2012 rok oraz w kwocie -834 tys. PLN za 2011 rok.

Nota 7.5

| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Papiery wartościowe | 989 | -171 |
| Instrumenty pochodne, w tym: | 14 403 | -33 288 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych | 8 915 | 4 752 |
| Operacje wymiany walut | 92 537 | 100 639 |
| Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 107 929 | 67 180 |

Nota 7.6

| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Papiery wartościowe | 16 044 | 10 626 |
| Akcje i udziały, w tym: | 1 390 | -11 287 |
| - odpisy z tytułu utraty wartości | 3 870 | -11 299 |
| Razem wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | 17 434 | -661 |

Nota 7.7

| Pozostałe przychody (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG | 5 826 | 5 403 |
| Przychody z tytułu najmu i dzierżawy | 9 159 | 6 372 |
| Przychody z tytułu świadczenia usług finansowych | - | 830 |
| Odszkodowania, kary i grzywny | 742 | 748 |
| Zwrot kosztów związanych z działalnością agentów | 141 | 263 |
| Inne | 7 399 | 6 050 |
| Razem pozostałe przychody | 23 267 | 19 666 |



Nota 7.8

| Pozostałe koszty operacyjne (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Odszkodowania, kary i grzywny | -4 748 | -393 |
| Koszty BFG | -14 817 | -13 316 |
| Pozostałe koszty | -3 721 | -2 083 |
| Razem pozostałe koszty operacyjne | -23 286 | -15 792 |

Nota 7.9

| Koszty osobowe (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Wynagrodzenia | -216 929 | -211 737 |
| Narzuty na wynagrodzenia | -39 384 | -36 247 |
| Rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze, w tym: | -28 974 | -15 721 |
| rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia | -13 000 | - |
| Inne składniki wynagrodzenia | -142 | -144 |
| Razem koszty osobowe | -285 429 | -263 849 |

Nota 7.10

| Pozostałe koszty (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Czynsze | -73 112 | -69 419 |
| Technologie i systemy IT | -39 199 | -37 545 |
| Marketing i reklama | -30 248 | -40 765 |
| Usługi pocztowe i telekomunikacyjne | -16 230 | -20 524 |
| Usługi komunalne | -17 007 | -17 237 |
| Wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości | -13 005 | -17 170 |
| Doradztwo i konsulting | -2 128 | -6 789 |
| Podróże służbowe | -10 166 | -10 232 |
| Szkolenia | -3 599 | -4 161 |
| Ochrona | -4 200 | -5 447 |
| Materiały biurowe | -2 940 | -4 110 |
| Koszty KNF | -2 126 | -2 976 |
| Wydatki inwestycyjne | -2 870 | -1 461 |
| Koszty dochodzenia należności | -7 099 | -8 037 |
| Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej | -4 917 | -5 717 |
| Inne | -13 287 | -8 944 |
| Razem pozostałe koszty | -242 133 | -260 534 |

Nota 7.11

| Amortyzacja (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Środki trwałe, w tym: | -43 262 | -54 053 |
| - nieruchomości własne | -137 | -136 |
| - inwestycje w obcych obiektach | -10 972 | -11 042 |
| - sprzęt komputerowy | -23 870 | -33 319 |
| - pozostałe środki trwałe | -8 283 | -9 556 |
| Wartości niematerialne | -14 549 | -11 297 |
| Rezerwa na wartości niematerialne | -133 | - |
| Rezerwa na inwestycje | 197 | 584 |
| Razem amortyzacja | -57 747 | -64 766 |



Nota 7.12

| Koszty ryzyka (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym: | 11 | -374 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | 11 | -374 |
| Należności od banków netto, w tym: | 10 | 21 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | 10 | 21 |
| Należności od klientów netto, w tym: | -164 609 | -79 730 |
| - odpisy na należności kredytowe | -194 806 | -91 939 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -7 712 | -2 370 |
| - przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerwy | 2 380 | 666 |
| - przychody z tytułu należności odzyskanych | 35 529 | 13 913 |
| Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym: | 17 461 | -20 167 |
| - rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 19 905 | -22 212 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -2 444 | 2 045 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | - | -3 888 |
| Pozostałe aktywa netto | -7 433 | -14 161 |
| Razem koszty ryzyka | -154 560 | 118 299 |

Główne komponenty kosztów z tytułu podatku dochodowego:

Nota 7.13.1

| Podatek dochodowy (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Podatek bieżący | -65 | -18 935 |
| Podatek bieżący dotyczący roku poprzedniego | -2 308 | 1 410 |
| Podatek odroczony dotyczący roku poprzedniego | 2 287 | -1 157 |
| Podatek odroczony | -15 937 | -9 019 |
| Razem podatek dochodowy | -16 023 | -27 701 |

Podatek bieżący i odroczony dotyczący roku ubiegłego to zmiana wartości podatku bieżącego (i odpowiadająca tej zmianie wartość podatku odroczonego z tytułu różnic przejściowych) wykazanego w zeznaniu rocznym banku CIT-8 za rok 2011, składanym 31 marca 2012 roku, w porównaniu do podatku prezentowanego w sprawozdaniu finansowym banku za rok 2011.

Zmiana została odniesiona na wynik roku bieżącego ze względu na niematerialność pozycji. Rzeczywisty koszt z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31 grudnia 2012 roku oraz dla danych porównawczych na 31 grudnia 2011 roku różni się od wartości wyliczonej przy zastosowaniu obowiązującej stawki podatkowej ze względu na następujące czynniki (nota 7.13.2):



Nota 7.13.2

| Obciążenia podatkowe (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Zysk brutto | 45 311 | 48 734 |
| Obowiązująca stawka podatku w % | 19 % | 19 % |
| Podatek wyliczony według stawki | -8 609 | -9 259 |
| Razem zwiększenia / zmniejszenia podatku z tytułu: | -7 414 | -18 442 |
| - podatkowe skutki przychodów księgowych rozpoznanych dla podatku bieżącego, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych: | 4 816 | -1 071 |
| - podatkowy przychód do opodatkowania z tytułu sprzedaży wierzytelności | - | -1 590 |
| - niepodlegające opodatkowaniu dywidendy od jednostek zależnych | 4 209 | - |
| - niepodlegające opodatkowaniu przychody dotyczące sekurytyzacji | 540 | 457 |
| - inne | 67 | 62 |
| - podatkowe skutki kosztów księgowych, które nie stanowią kosztów uzyskania przychodu zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych | -2 699 | -6 596 |
| - podatkowy skutek rozpoznania kosztów roku poprzedniego | -21 | 254 |
| - różnice trwale wpływające na wzrost realnej stopy obciążenia podatkowego banku będące konsekwencją rozpoznawania aktywa na podatek odroczonej w wysokości przewidywanej do realizacji podatkowej | -10 070 | -11 698 |
| - pozycje wpływające na obniżenie dochodu do opodatkowania zgodnie z ustawą o podatku dochodowym (ulga na nowe technologie, darowizny odliczane od dochodu) | 560 | 669 |
| Razem obciążenia podatkowe | -16 023 | -27 701 |



8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Nota 8.1

| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Gotówka w kasie | 220 445 | 167 052 |
| Należności od Banku Centralnego | 497 969 | 11 552 |
| Krótkoterminowe należności od banków, tym: | 1 186 071 | 876 073 |
| - rachunki nostro | 978 538 | 37 817 |
| - lokaty krótkoterminowe od banków | 207 533 | 838 256 |
| Odsetki | 78 | 2 750 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto | 1 904 563 | 1 057 427 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości | -1 100 | -1 111 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -1 100 | -1 111 |
| Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto | 1 903 463 | 1 056 316 |

Nota 8.2

| Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN) | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|---|---|---------------|---|---------------|
| | Odpis z tytułu utraty wartości | IBNR | Odpis z tytułu utraty wartości | IBNR |
| Stan na początek okresu | - | -1 111 | - | -737 |
| Zwiększenia | - | -2 063 | - | -1 781 |
| Zmniejszenia | - | 2 074 | - | 1 407 |
| Stan na koniec okresu | - | -1 100 | - | -1 111 |

Pozycja 'Należności od Banku Centralnego' obejmuje saldo na rachunku nostro oraz lokaty overnight w Narodowym Banku Polskim (NBP). Na rachunku nostro w NBP utrzymywane są środki stanowiące rezerwę obowiązkową, wyliczone na podstawie średniej arytmetycznej stanów dziennych na rachunkach bieżących i terminowych za dany miesiąc.

Średnie saldo rezerwy obowiązkowej zadeklarowane na koniec 2012 roku wynosiło 342 066 tys. PLN, na koniec 2011 roku 309 468 tys. PLN.



9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 9.1

| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 51 399 | 25 058 |
| - obligacje skarbowe | 50 270 | 24 535 |
| - bony skarbowe | - | - |
| Odsetki | 1 129 | 523 |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 94 439 | 150 703 |
| - kontrakty walutowe, w tym: | 25 057 | 89 424 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego | -635 | - 2 945 |
| - kontrakty na stopę procentową | 69 382 | 61 279 |
| Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 145 838 | 175 761 |

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz na 31 grudnia 2011 roku w bilansie banku nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 9.2

| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 86 718 | 126 034 |
| - kontrakty walutowe | 23 851 | 68 796 |
| - kontrakty na stopę procentową | 62 867 | 57 238 |
| Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 86 718 | 126 034 |

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych.

Nota 9.3

| Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN) | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|----------------|
| | Aktywa | Pasywa | Aktywa | Pasywa |
| Kontrakty walutowe: | 25 057 | 23 851 | 89 424 | 68 796 |
| - Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) | 20 374 | 17 834 | 54 509 | 31 396 |
| - Opcje | 4 638 | 5 273 | 23 237 | 26 181 |
| - CIRS | 45 | 744 | 11 678 | 11 219 |
| Kontrakty na stopę procentową: | 69 382 | 62 867 | 61 279 | 57 238 |
| - FRA | 215 | 442 | - | 2 |
| - IRS | 66 087 | 59 362 | 56 883 | 52 794 |
| - OIS | 19 | - | - | 46 |
| - Opcje | 3 061 | 3 063 | 4 396 | 4 396 |
| Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu | 94 439 | 86 718 | 150 703 | 126 034 |



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

Nota 9.4

| Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według wartości nominalnej (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Transakcje walutowe | 3 943 919 | 8 477 265 |
| - Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) - kwoty kupione | 1 374 115 | 1 973 637 |
| - Forward (w tym terminowa część kontraktu swap) - kwoty sprzedane | 1 372 258 | 1 954 948 |
| - Opcje - kwoty kupione | 475 425 | 927 418 |
| - Opcje - kwoty sprzedane | 475 425 | 927 418 |
| - CIRS - kwoty kupione | 122 646 | 1 347 124 |
| - CIRS - kwoty sprzedane | 124 050 | 1 346 720 |
| Transakcje stopy procentowej | 6 453 470 | 9 320 351 |
| - FRA | 1 077 360 | 544 995 |
| - IRS - kwoty kupione | 1 290 055 | 3 699 973 |
| - IRS - kwoty sprzedane | 1 290 055 | 3 699 973 |
| - OIS - kwoty kupione | 1 000 000 | 200 000 |
| - OIS - kwoty sprzedane | 1 000 000 | 200 000 |
| - Opcje - kwoty kupione | 398 000 | 487 705 |
| - Opcje - kwoty sprzedane | 398 000 | 487 705 |
| Razem instrumenty finansowe | 10 397 389 | 17 797 616 |

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2012 oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2011 roku.

Nota 9.5

| Hierarchia metod wyceny - 31.12.2012 (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Papiery wartościowe | 50 270 | - | - | 50 270 |
| - obligacje skarbowe | 50 270 | - | - | 50 270 |
| - bony skarbowe | - | - | - | - |
| Pochodne instrumenty finansowe | | | | |
| - wycena dodatnia | - | 68 102 | 26 337 | 94 439 |
| kontrakty walutowe | - | 24 815 | 242 | 25 057 |
| kontrakty na stopę procentową | - | 43 287 | 26 095 | 69 382 |
| - wycena ujemna | - | 60 206 | 26 512 | 86 718 |
| kontrakty walutowe | - | 23 434 | 417 | 23 851 |
| kontrakty na stopę procentową | - | 36 772 | 26 095 | 62 867 |

| Hierarchia metod wyceny - 31.12.2011 (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Papiery wartościowe | 24 535 | - | - | 24 535 |
| - obligacje skarbowe | 24 535 | - | - | 24 535 |
| - bony skarbowe | - | - | - | - |
| Pochodne instrumenty finansowe | | | | |
| - wycena dodatnia | - | 124 419 | 26 284 | 150 703 |
| kontrakty walutowe | - | 79 510 | 9 914 | 89 424 |
| kontrakty na stopę procentową | - | 44 909 | 16 370 | 61 279 |
| - wycena ujemna | - | 103 947 | 22 087 | 126 034 |
| kontrakty walutowe | - | 63 030 | 5 766 | 68 796 |
| kontrakty na stopę procentową | - | 40 917 | 16 321 | 57 238 |



Na koniec 2012 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe, akcje;
- do drugiego poziomu: opcje na stopę procentową, opcje walutowe, bazowe swapy procentowo-walutowe, kontrakty FRA, transakcje FX Forward zapadające w ciągu 1 roku, swapy walutowe, OIS, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat;
- do trzeciego poziomu: transakcje FX Forward zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, swapy procentowe zapadające w okresie dłuższym niż 10 lat, bony pieniężne, obligacje korporacyjne.

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

Nota 9.6

| Zmiana wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Stan na 1.01.2011 | 91 699 | - | - | 91 699 |
| - zyski/straty ujęte w wyniku finansowym | - | - | - | - |
| - zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach | -117 | - | - | -117 |
| - zakup | 24 535 | - | - | 24 535 |
| - sprzedaż | -91 582 | - | - | -91 582 |
| - emisja | - | - | - | - |
| - rozliczenie (zapadłe) | - | - | - | - |
| - przeniesienie między poziomami 1 i 2 | - | - | - | - |
| - przeniesienie do/z poziomu 3 | - | - | - | - |
| Stan na 31.12.2011 | 24 535 | - | - | 24 535 |

| | | | | |
|---|---------------|---|---|---------------|
| Stan na 1.01.2012 | 24 535 | - | - | 24 535 |
| - zyski/straty ujęte w wyniku finansowym | - | - | - | - |
| - zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach | 71 | - | - | 71 |
| - zakup | 50 270 | - | - | 50 270 |
| - sprzedaż | -24 606 | - | - | -24 606 |
| - emisja | - | - | - | - |
| - rozliczenie (zapadłe) | - | - | - | - |
| - przeniesienie między poziomami 1 i 2 | - | - | - | - |
| - przeniesienie do/z poziomu 3 | - | - | - | - |
| Stan na 31.12.2012 | 50 270 | - | - | 50 270 |



Poniższe tabele przedstawiają zmianę wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

Nota 9.7

| Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena dodatnia (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Stan na 1.01.2011 | - | 101 253 | 1 338 | 102 591 |
| - zyski/straty ujęte w wyniku finansowym | - | 88 682 | -1 087 | 87 595 |
| - zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach | - | - | - | - |
| - zakup | - | 25 743 | - | 25 743 |
| - sprzedaż | - | - | - | - |
| - emisja | - | - | - | - |
| - rozliczenie (zapadłe) | - | -65 226 | - | - 65 226 |
| - przeniesienie między poziomami 1 i 2 | - | - | - | - |
| - przeniesienie do/z poziomu 3 | - | -21 887 | 21 887 | - |
| Stan na 31.12.2011 | - | 128 565 | 22 138 | 150 703 |

| | | | | |
|---|---|----------------|---------------|----------------|
| Stan na 1.01.2012 | - | 128 565 | 22 138 | 150 703 |
| - zyski/straty ujęte w wyniku finansowym | - | 16 398 | 9 448 | 25 846 |
| - zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach | - | - | - | - |
| - zakup | - | 10 591 | - | 10 591 |
| - sprzedaż | - | - | - | - |
| - emisja | - | - | - | - |
| - rozliczenie (zapadłe) | - | -92 701 | - | -92 701 |
| - przeniesienie między poziomami 1 i 2 | - | - | - | - |
| - przeniesienie do/z poziomu 3 | - | 5 249 | -5 249 | - |
| Stan na 31.12.2012 | - | 68 102 | 26 337 | 94 439 |

Nota 9.8

| Zmiana wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu – wycena ujemna (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Stan na 1.01.2011 | - | 92 215 | 5 484 | 97 699 |
| - zyski/straty ujęte w wyniku finansowym | - | 8 137 | -830 | 7 307 |
| - zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach | - | - | - | - |
| - zakup | - | 11 944 | - | 11 944 |
| - sprzedaż | - | 25 084 | - | 25 084 |
| - emisja | - | - | - | - |
| - rozliczenie (zapadłe) | - | -15 742 | - 258 | - 16 000 |
| - przeniesienie między poziomami 1 i 2 | - | - | - | - |
| - przeniesienie do/z poziomu 3 | - | -17 691 | 17 691 | - |
| Stan na 31.12.2011 | - | 103 947 | 22 087 | 126 034 |

| | | | | |
|---|---|----------------|---------------|----------------|
| Stan na 1.01.2012 | - | 103 947 | 22 087 | 126 034 |
| - zyski/straty ujęte w wyniku finansowym | - | -12 924 | 9 722 | - 3 202 |
| - zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach | - | - | - | - |
| - zakup | - | 664 | - | 664 |
| - sprzedaż | - | 6 442 | - | 6 442 |
| - emisja | - | - | - | - |
| - rozliczenie (zapadłe) | - | -43 220 | - | -43 220 |
| - przeniesienie między poziomami 1 i 2 | - | 5 297 | -5 297 | - |
| - przeniesienie do/z poziomu 3 | - | - | - | - |
| Stan na 31.12.2012 | - | 60 206 | 26 512 | 86 718 |



10. Należności

Nota 10.1

| Należności od banków (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kredyty | 60 049 | 60 063 |
| Lokaty | 102 205 | 101 586 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 38 689 | 193 028 |
| Inne należności | 6 601 | 4 229 |
| Odsetki | 575 | 389 |
| Razem należności od banków brutto | 208 119 | 359 295 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -74 | -84 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -74 | -84 |
| Razem należności od banków netto | 208 045 | 359 211 |

Nota 10.2

| Należności od klientów (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kredyty dla jednostek budżetowych | 44 | 45 |
| Kredyty hipoteczne | 5 804 242 | 5 987 368 |
| Kredyty i pożyczki konsumpcyjne | 2 330 502 | 2 278 820 |
| Kredyty komercyjne | 7 486 148 | 7 758 318 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 930 | 393 |
| Inne należności | 4 522 | 7 521 |
| Odsetki | 53 685 | 50 962 |
| Razem należności od klientów brutto | 15 680 073 | 16 083 427 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -1 068 236 | -1 200 237 |
| - na poniesione, zidentyfikowane straty | -976 473 | -1 116 185 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -91 763 | -84 052 |
| Razem należności od klientów netto | 14 611 837 | 14 883 190 |

Nota 10.3

| Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN) | Od banków | Od klientów | |
|---|--|---|--|
| | Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | Odpis z tytułu utraty wartości | Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) |
| Stan na 1.01. 2011 | -105 | -1 153 854 | -81 683 |
| Zwiększenia | -56 | -396 256 | -28 021 |
| Zmniejszenia | 77 | 255 105 | 25 652 |
| Należności spisane w ciężar rezerw | - | 151 210 | - |
| Różnice kursowe | - | 27 610 | - |
| Stan na 31.12.2011 | -84 | -1 116 185 | -84 052 |
| Stan na 1.01. 2012 | -84 | -1 116 185 | -84 052 |
| Zwiększenia | -21 | -468 481 | -26 951 |
| Zmniejszenia | 31 | 273 675 | 19 240 |
| Należności spisane w ciężar rezerw | - | 298 420 | - |
| Różnice kursowe | - | 36 098 | - |
| Stan na 31.12.2012 | -74 | -976 473 | -91 763 |



11. Inwestycje

Nota 11.1

| Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Obligacje skarbowe | 1 766 570 | 1 893 309 |
| Obligacje emitowane przez banki | - | 141 968 |
| Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe | 10 223 | 10 000 |
| Bony pieniężne NBP | - | 1 569 391 |
| Udziały i akcje | 17 467 | 21 969 |
| Odsetki | 34 840 | 33 978 |
| Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto | 1 829 100 | 3 670 615 |
| Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży | -11 317 | -15 187 |
| - odpisy na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe | -3 888 | -3 888 |
| - odpisy na akcje | -7 429 | -11 299 |
| Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto | 1 817 783 | 3 655 428 |

Nota 11.2

| Pozostałe inwestycje (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Inwestycje w jednostkach zależnych | 120 648 | 112 996 |
| Razem pozostałe inwestycje | 120 648 | 112 996 |

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

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

Bank posiada 20 820 udziałów Fortis Commercial Finance Sp. z o.o. – obecnie BNP Paribas Factor Sp. z o.o. o łącznej wartości nominalnej 10 410 tys. PLN które stanowią 100% kapitału zakładowego spółki Factor i uprawniają Bank do takiej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników. Cena nabycia, ustalona na podstawie dokonanej wyceny zewnętrznej, wynosiła 7 652 tys. PLN. Jednostka zależna pozostaje pod kontrolą banku od 2 kwietnia 2012 roku.



Nota 11.3

| Zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN) | Dłużne papiery wartościowe | Udziały i akcje | Razem |
|---|-------------------------------|-----------------|------------------|
| Stan na 1.01.2011 | 3 223 877 | 23 948 | 3 247 825 |
| Zwiększenia | 65 181 100 | - | 65 181 100 |
| Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność) | -64 807 635 | - | -64 807 635 |
| Zmniejszenia z tytułu utworzenia odpisów | -3 888 | -11 299 | -15 187 |
| Wycena do wartości godziwej | 5 117 | -2 069 | 3 048 |
| Pozostałe | 12 209 | 90 | 12 299 |
| Stan na 31.12.2011 | 3 610 780 | 10 670 | 3 621 450 |

| | | | |
|--|------------------|---------------|------------------|
| Stan na 1.01.2012 | 3 610 780 | 10 670 | 3 621 450 |
| Zwiększenia | 23 256 715 | - | 23 256 715 |
| Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność) | -25 141 199 | -6 835 | -25 148 034 |
| Zwiększenia z tytułu rozwiązania odpisów | - | 3 870 | 3 870 |
| Wycena do wartości godziwej | 42 163 | 2 338 | 44 501 |
| Pozostałe | 4 446 | -5 | 4 441 |
| Stan na 31.12.2012 | 1 772 905 | 10 038 | 1 782 943 |

Poniższa tabela prezentuje zyski i straty dotyczące inwestycji dostępnych do sprzedaży, które w danym okresie zostały ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie zostały wyksięgowane z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym za dany okres 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku.

Nota 11.4

| Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN) | 1.01.2012 - 31.12.2012 | 1.01.2011 - 31.12.2011 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Zyski ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym | 18 458 | 11 313 |
| Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym | -3 294 | -687 |
| Razem | 15 164 | 10 626 |

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny inwestycji dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2012 oraz dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2011 roku.

Nota 11.5

| Hierarchia metod wyceny - 31.12.2012 (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|-----------|----------|----------|------------------|
| Obligacje skarbowe | 1 766 570 | - | - | 1 766 570 |
| Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe | - | - | 6 335 | 6 335 |
| Akcje | 10 038 | - | - | 10 038 |

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



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

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

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

Nota 11.6

| Zmiana wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Stan na 1.01.2011 | 2 207 727 | - | 1 039 698 | 3 247 425 |
| - zyski/straty ujęte w wyniku finansowym | -1 625 | - | - | -1 625 |
| - zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach | -2 072 | - | -410 | -2 482 |
| - zakup | 929 675 | - | 1 569 391 | 2 499 066 |
| - sprzedaż | -538 543 | - | -49 295 | -587 838 |
| - emisja | - | - | - | - |
| - rozliczenie (zapadłe) | -549 575 | - | -983 929 | -1 533 504 |
| - przeniesienie między poziomami 1 i 2 | - | - | - | - |
| - przeniesienie do/z poziomu 3 | - | - | - | - |
| Stan na 31.12.2011 | 2 045 587 | - | 1 575 455 | 3 621 042 |

| | | | | |
|---|------------------|----------|------------------|------------------|
| Stan na 1.01.2012 | 2 045 587 | - | 1 575 455 | 3 621 042 |
| - zyski/straty ujęte w wyniku finansowym | 16 579 | - | - | 16 579 |
| - zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach | 25 789 | - | 223 | 26 012 |
| - zakup | 1 007 752 | - | - | 1 007 752 |
| - sprzedaż | -1 114 049 | - | - | -1 114 049 |
| - emisja | - | - | - | - |
| - rozliczenie (zapadłe) | -205 050 | - | -1 569 343 | -1 774 393 |
| - przeniesienie między poziomami 1 i 2 | - | - | - | - |
| - przeniesienie do/z poziomu 3 | - | - | - | - |
| Stan na 31.12.2012 | 1 776 608 | - | 6 335 | 1 782 943 |



12. Rzeczowy majątek trwały

Nota 12.1

| Rzeczowy majątek trwały według grup (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|----------------|----------------|
| Nieruchomości własne | 3 332 | 3 460 |
| Inwestycje w obcy majątek trwały | 58 711 | 59 646 |
| Urządzenia i środki transportu | 21 058 | 28 384 |
| Sprzęt komputerowy | 39 419 | 55 959 |
| Razem rzeczowy majątek trwały | 122 520 | 147 449 |

Poniższa tabela przedstawia zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za 2012 rok oraz dane porównawcze za 2011 rok.

Nota 12.2

| Zmiana stanu- rzeczowy majątek trwały (w tys. PLN) | Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów | Nieruchomości własne | Inwestycje w obcy majątek trwały | Urządzenia i środki transportu | Sprzęt komputerowy | Ogółem |
|---|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------|
| Wartość brutto na 1.01.2011 | - | 4 879 | 141 356 | 84 157 | 233 721 | 464 113 |
| - zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu) | - | - | 15 397 | 8 248 | 22 074 | 45 719 |
| - zwiększenie stanu z tytułu zapasów | - | - | - | 33 | 4 453 | 4 486 |
| - zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja) | - | - | -11 704 | -9 156 | -37 388 | -58 248 |
| - rozliczenie inwestycji w koszty | - | - | -621 | -210 | -13 | -844 |
| - darowizna | - | - | - | -33 | -332 | -365 |
| - pozostałe | - | 19 | - | - | -2 | 17 |
| Wartość brutto na 31.12.2011 | - | 4 898 | 144 428 | 83 039 | 222 513 | 454 878 |
| Umorzenie na 1.01.2011 | - | -1 302 | -81 738 | -51 088 | -170 604 | -304 732 |
| - amortyzacja | - | -136 | -11 042 | -9 552 | -33 323 | -54 053 |
| - zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja) | - | - | 9 169 | 5 952 | 37 058 | 52 179 |
| - darowizna | - | - | - | 33 | 330 | 363 |
| - pozostałe | - | - | 12 | - | - | 12 |
| Umorzenie na 31.12.2011 | - | -1 438 | -83 599 | -54 655 | -166 539 | -306 231 |
| Odpisy na 1.01.2011 | - | - | -1 546 | - | -21 | -1 567 |
| - utworzenia | - | - | -2 420 | - | - | -2 420 |
| - rozwiązania | - | - | 2 783 | - | 6 | 2 789 |
| - umorzenie w ciężar odpisów | - | - | - | - | - | - |
| Odpisy na 31.12.2011 | - | - | -1 183 | - | -15 | -1 198 |
| Wartość netto środków trwałych na 31.12.2011 | - | 3 460 | 59 646 | 28 384 | 55 959 | 147 449 |



| Zmiana stanu- rzeczowy majątek trwały (w tys. PLN) | Grunt i prawo wieczystego użytkowania gruntów | Nieruchomości własne | Inwestycje w obcy majątek trwały | Urządzenia i środki transportu | Sprzęt komputerowy | Ogółem |
|--|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------|
| Wartość brutto na 1.01.2012 | - | 4 898 | 144 428 | 83 039 | 222 513 | 454 878 |
| - zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu) | - | - | 12 619 | 2 764 | 11 923 | 27 306 |
| - zwiększenie stanu - niefinansowe aktywa trwale nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy | - | - | - | - | 723 | 723 |
| - zmniejszenia stanu - niefinansowe aktywa trwale nie oddane do użytkowania na dzień bilansowy | - | - | - | -23 | -4 791 | -4 814 |
| - zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja) | - | - | -8 995 | -5 245 | -8 903 | -23 143 |
| - rozliczenie inwestycji w koszty | - | - | -79 | -110 | -350 | -539 |
| - darowizna | - | - | - | -186 | -176 | -362 |
| - pozostałe | - | 9 | - | - | - | 9 |
| Wartość brutto na 31.12.2012 | - | 4 907 | 147 973 | 80 239 | 220 939 | 454 058 |
| Umorzenie na 1.01.2012 | - | -1 438 | -83 599 | -54 655 | -166 539 | -306 231 |
| - amortyzacja | - | -137 | -10 972 | -8 280 | -23 874 | -43 263 |
| - zmniejszenie stanu (sprzedaż, likwidacja) | - | - | 6 811 | 3 616 | 8 857 | 19 284 |
| - darowizna | - | - | - | 138 | 176 | 314 |
| - pozostałe | - | - | - | - | - | - |
| Umorzenie na 31.12.2012 | - | -1 575 | -87 760 | -59 181 | -181 380 | -329 896 |
| Odpisy na 1.01.2012 | - | - | -1 183 | - | -15 | -1 198 |
| - utworzenia | - | - | -683 | - | -130 | -813 |
| - rozwiązania | - | - | 167 | - | 5 | 172 |
| - umorzenie w ciężar odpisów | - | - | 197 | - | - | 197 |
| Odpisy na 31.12.2012 | - | - | -1 502 | - | -140 | -1 642 |
| Wartość netto środków trwałych na 31.12.2012 | - | 3 332 | 58 711 | 21 058 | 39 419 | 122 520 |

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



13. Wartości niematerialne

Poniższa tabela przedstawia zestawienie zmiany stanu wartości niematerialnych:

Nota 13

| Zmiana stanu wartości niematerialnych (w tys. PLN) | 1.01.2012 - 31.12.2012 | 1.01.2011 - 31.12.2011 |
|--|------------------------|------------------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 81 992 | 83 576 |
| - zwiększenie stanu (w tym z tytułu zakupu) | 11 406 | 16 721 |
| - likwidacja | - | -19 949 |
| - rozliczenie inwestycji w koszty | -538 | -86 |
| - zwiększenie stanu prac rozwojowych | 2 783 | 1 730 |
| - pozostałe | | |
| Wartość brutto na koniec okresu | 95 643 | 81 992 |
| Umorzenie na początek okresu | -51 236 | -59 917 |
| - koszty amortyzacji prac rozwojowych | -535 | -38 |
| - koszty amortyzacji pozostałe | -14 014 | -11 259 |
| - zmniejszenie stanu (sprzedaż i likwidacja) | - | 19 978 |
| Umorzenie na koniec okresu | -65 785 | -51 236 |
| Odpisy na początek okresu | - | - |
| - utworzenia | -140 | - |
| - rozwiązania | 7 | - |
| Odpisy na koniec okresu | -133 | - |
| Razem netto wartości niematerialne na koniec okresu | 29 725 | 30 756 |

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



14. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju.

Nota 14

| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu) | 250 | 250 |
| Budynki i lokale | 4 535 | 4 535 |
| Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 4 785 | 4 785 |

Zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana” BNP Paribas Bank Polska SA dokonał wyodrębnienia w bilansie pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży” nieruchomości, która spełnia odpowiednie wymogi MSSF 5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2012 roku.

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

Bank zawarł przedwstępną warunkową umowę sprzedaży nieruchomości, a jej realizacja przewidziana jest na pierwszy kwartał 2013 roku.



15. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 31 grudnia 2012 roku oraz dane porównawcze na 31 grudnia 2011 roku.

Nota 15.1

| Podatek odroczonego netto (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 250 843 | 269 643 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | 53 321 | 50 016 |
| Podatek odroczonego netto | 197 522 | 219 627 |

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

Nota 15.2

| Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN) | Bilans otwarcia 1.01.2012 | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach | Bilans zamknięcia 31.12.2012 |
|--|--|--|---|---|
| Niezrealizowane odsetki do zapłacenia | 9 792 | 655 | - | 10 447 |
| 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 | 3 608 | -76 | - | 3 532 |
| Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego | 3 068 | 526 | - | 3 594 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 2 483 | -723 | - | 1 760 |
| Rezerwy niestanowiące 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 | - | -1 295 | - |
| Prowizje rozliczane w czasie | 3 293 | 31 | - | 3 324 |
| 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 |
| Odpis z tytułu utraty wartości - obligacje, udziały | 2 886 | -735 | - | 2 151 |
| Pozostałe | 82 | 29 | - | 111 |
| Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego | 269 643 | -17 505 | -1 295 | 250 843 |
| | | | | |
| Rezerwa 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 otrzymania | 28 490 | 291 | - | 28 781 |
| Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej | 5 233 | 592 | - | 5 825 |
| Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu | 6 178 | -3 053 | - | 3 125 |
| Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży | 208 | - | 7 160 | 7 368 |
| Prowizje rozliczane w czasie | 5 769 | -988 | - | 4 781 |
| Przychody do otrzymania | 390 | - | - | 390 |
| Koszty prac rozwojowych | 321 | 405 | - | 726 |
| Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających | 3 374 | -1 250 | - | 2 124 |
| Pozostałe | 53 | 148 | - | 201 |
| Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego | 50 016 | -3 855 | 7 160 | 53 321 |
| Podatek odroczonego netto | 219 627 | -13 650 | -8 455 | 197 522 |



| Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN) | Bilans otwarcia 1.01.2011 | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach | Bilans zamknięcia 31.12.2011 |
|--|--|--|---|---|
| Niezrealizowane odsetki do zapłacenia | 8 890 | 902 | - | 9 792 |
| Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających | - | 2 495 | - | 2 495 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych | 178 182 | -1 264 | - | 176 918 |
| Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych | 30 607 | -1 030 | - | 29 577 |
| Świadczenia pracownicze niestanowiące kosztu podatkowego | 4 107 | -499 | - | 3 608 |
| Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego | 3 410 | -342 | - | 3 068 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 5 034 | -2 551 | - | 2 483 |
| Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego | 1 238 | 83 | - | 1 321 |
| Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu | 16 088 | -1 151 | - | 14 937 |
| Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży | 1 952 | - | -657 | 1 295 |
| Prowizje rozliczane w czasie | 2 772 | 521 | - | 3 293 |
| Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji | 4 588 | - | - | 4 588 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne | 304 | -71 | - | 233 |
| Podatkowa wartość firmy | - | -2 274 | 15 161 | 12 887 |
| Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej | - | 180 | - | 180 |
| Odpis z tytułu utraty wartości – obligacje, akcje | - | 2 886 | - | 2 886 |
| Pozostałe | 164 | -82 | - | 82 |
| Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego | 257 336 | -2 197 | 14 504 | 269 643 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN) | Bilans otwarcia 1.01.2011 | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach | Bilans zamknięcia 31.12.2011 |
| Niezrealizowane odsetki do otrzymania | 24 111 | 4 379 | - | 28 490 |
| Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej | 4 748 | 485 | - | 5 233 |
| Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu | 8 193 | -2 015 | - | 6 178 |
| Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży | 286 | - | -78 | 208 |
| Prowizje rozliczane w czasie | 2 711 | 3 058 | - | 5 769 |
| Przychody do otrzymania | 392 | -2 | - | 390 |
| Wartość firmy w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych | 865 | -865 | - | - |
| Odkup wierzytelności | 779 | -779 | - | - |
| Koszty prac rozwojowych | - | 321 | - | 321 |
| Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających | - | 3 374 | - | 3 374 |
| Pozostałe | 30 | 23 | - | 53 |
| Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego | 42 115 | 7 979 | -78 | 50 016 |
| Podatek odroczonego netto | 215 221 | -10 176 | 14 582 | 219 627 |

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku łączna wartość bieżących i odroczonego zobowiązań podatkowych odnoszących się do pozycji zmniejszających lub zwiększających kapitał własny wyniosła -8 455 tys. PLN, na dzień 31 grudnia 2011 roku było to 14 582 tys. PLN.



16. Pozostałe aktywa

Nota 16

| Pozostałe aktywa (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Aktywa finansowe ujmowane w dacie zawarcia transakcji | - | 11 |
| Należności od kontrahentów | 15 993 | 14 630 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 8 713 | 10 700 |
| Przychody do otrzymania | 28 837 | 29 817 |
| Rozrachunki międzybankowe | 54 | 161 |
| Rozliczenia z tytułu kart kredytowych | 13 177 | 6 958 |
| Pozostałe | 16 886 | 18 016 |
| Razem pozostałe aktywa brutto | 83 660 | 80 293 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości | -20 595 | -20 403 |
| Razem pozostałe aktywa netto | 63 065 | 59 890 |



17. Zobowiązania

Nota 17.1

| Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Depozyty | 342 259 | 833 095 |
| - bieżące | 58 907 | 269 270 |
| - terminowe | - | 15 000 |
| - zabezpieczenia pieniężne | 283 352 | 548 825 |
| Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 38 754 | 193 073 |
| Odsetki | 1 314 | 2 156 |
| Razem zobowiązania wobec banków | 382 327 | 1 028 324 |

Nota 17.2

| Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Depozyty bieżące | 3 587 779 | 3 340 269 |
| Depozyty terminowe | 6 340 274 | 5 494 774 |
| Zabezpieczenia pieniężne | 141 920 | 155 500 |
| Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 945 | 388 |
| Odsetki | 42 196 | 37 122 |
| Razem zobowiązania wobec klientów | 10 113 114 | 9 028 053 |

Nota 17.3

| Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki otrzymane od banków | 6 012 647 | 8 194 140 |
| Odsetki | 10 640 | 20 496 |
| Razem kredyty i pożyczki otrzymane | 6 023 287 | 8 214 636 |



18. Zobowiązania podporządkowane

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązań podporządkowanych wg stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze za rok poprzedni.

Nota 18

| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|------------------------|------------------------|
| Stan na początek okresu | 592 628 | 569 639 |
| Zwiększenia | 446 586 | 133 986 |
| - z tytułu zaciągnięcia pożyczek | 446 586 | 133 986 |
| Zmniejszenia | -320 647 | -109 206 |
| - z tytułu spłaty pożyczek | -320 647 | -109 206 |
| Różnice kursowe | -35 192 | - |
| Wynik zrealizowany na wcześniejszej spłacie pożyczki | 13 030 | - |
| Pozostałe (odsetki) | -2 154 | -1 791 |
| Stan na koniec okresu | 694 251 | 592 628 |



19. Pozostałe zobowiązania

Nota 19

| Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Przychody przyszłych okresów | 17 769 | 17 713 |
| Koszty do zapłacenia | 18 086 | 16 003 |
| Podatki do zapłacenia | 12 289 | 11 469 |
| Świadczenia pracownicze | 19 630 | 20 400 |
| Zobowiązania wobec kontrahentów | 12 676 | 10 677 |
| Rozliczenie z tytułu zadłużenia kredytowego | 36 495 | 36 507 |
| Rozrachunki międzybankowe | 63 986 | 159 057 |
| Pozostałe | 15 791 | 13 234 |
| Razem pozostałe zobowiązania | 196 722 | 285 060 |



20. Rezerwy

Nota 20.1

| Rezerwy według tytułów (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 7 910 | 28 286 |
| Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR) | 8 624 | 6 180 |
| Rezerwy na ryzyko prawne | 9 592 | 5 267 |
| Rezerwa na świadczenia pracownicze, w tym restrukturyzacyjna | 7 249 | 2 468 |
| Rezerwa na podnajem lokali | 1 789 | 2 118 |
| Razem rezerwy | 35 164 | 44 319 |

Rezerwy na ryzyko prawne obejmują kwoty dotyczące postępowań sądowych z udziałem banku (w tym w szczególności w zakresie roszczeń z tytułu walutowych instrumentów pochodnych oraz innych m.in. w sprawie postępowania przed *Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)* -szczegóły w Nocie 33.2).

W rezerwie na świadczenia pracownicze zawarta jest rezerwa restrukturyzacyjna utworzona w pierwszym półroczu 2012 roku w wysokości 13,0 mln PLN, której stan na koniec 2012 roku wynosił 4,37 mln PLN (szczegóły w Nocie 33.13).

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 20.2.1

| Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Stan na początek okresu | 34 466 | 14 172 |
| Zwiększenia | 13 830 | 32 125 |
| - na zobowiązania pozabilansowe | 7 562 | 27 733 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR) | 6 268 | 4 392 |
| Zmniejszenia | -31 291 | -11 957 |
| - na zobowiązania pozabilansowe | -27 467 | -5 521 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR) | -3 824 | -6 436 |
| Różnice kursowe | -471 | 126 |
| Stan na koniec okresu | 16 534 | 34 466 |

Nota 20.2.2

| Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN) | 1.01.2012 – 31.12.2012 | 1.01.2011 – 31.12.2011 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Stan na początek okresu | 9 853 | 9 464 |
| Zwiększenia | 23 474 | 2 538 |
| - na ryzyko prawne | 8 898 | 1 131 |
| - na podnajem lokali | 1 128 | 1 156 |
| - na świadczenia pracownicze | 13 448 | 251 |
| Zmniejszenia | -14 697 | -2 149 |
| - na ryzyko prawne | -4 573 | -426 |
| - na podnajem lokali | -1 457 | -1 723 |
| - świadczenia pracownicze | -8 667 | - |
| Stan na koniec okresu | 18 630 | 9 853 |



21. Kapitały własne

Nota 21.1

| Kapitały własne (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kapitał zakładowy | 1 434 646 | 1 206 175 |
| Kapitał zapasowy | 176 387 | 129 157 |
| Transfer z Oddziału BNP Paribas SA | - | 15 161 |
| Pozostałe kapitały | 26 223 | 6 873 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 31 410 | -4 635 |
| Wynik roku bieżącego | 29 288 | 21 033 |
| Razem kapitały własne | 1 697 954 | 1 373 764 |

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

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 434 646 tys. PLN i podzielony jest na 28 692 926 akcji o wartości nominalnej 50,00 PLN każda.

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

Nota 21.2

| Seria / emisja | Data rejestracji | Liczba akcji | Wartość serii / emisji według wartości nominalnej |
|---------------------------|-------------------------|---------------------|--|
| A | 19.12.1990 | 634 060 | 31 703 000 |
| B | 30.04.1991 | 1 115 940 | 55 797 000 |
| C | 14.07.1994 | 2 000 000 | 100 000 000 |
| D | 11.07.1996 | 1 250 000 | 62 500 000 |
| E | 11.04.1997 | 1 250 000 | 62 500 000 |
| F | 04.06.1998 | 625 000 | 31 250 000 |
| G | 04.06.1998 | 740 000 | 37 000 000 |
| H | 08.10.1999 | 761 500 | 38 075 000 |
| I | 03.07.2000 | 1 675 300 | 83 765 000 |
| J | 28.06.2001 | 5 025 900 | 251 295 000 |
| K | 02.01.2007 | 1 693 480 | 84 674 000 |
| L | 31.07.2009 | 5 243 532 | 262 176 600 |
| M | 14.09.2009 | 2 108 794 | 105 439 700 |
| N | 23.06.2012 | 4 569 420 | 228 471 000 |
| Razem | | 28 692 926 | 1 434 646 300 |



Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz w okresie porównywalnym przedstawiała się następująco:

Nota 21.3

| Stan na 31.12.2012 | liczba akcji | % udział w kapitale zakładowym | liczba głosów na WZA | % udział w ogólnej liczbie głosów |
|---|-------------------|--------------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| BNP Paribas Fortis (dawniej Fortis Bank SA/NV) | 23 418 013 | 81,62 % | 23 418 013 | 81,62 % |
| Dominet S.A. | 5 243 532 | 18,27 % | 5 243 532 | 18,27 % |
| Pozostali | 31 381 | 0,11 % | 31 381 | 0,11 % |
| Razem | 28 692 926 | 100,00% | 28 692 926 | 100,00% |

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

Kolejnym składnikiem kapitałów własnych jest kapitał zapasowy tworzony z odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Na kapitał ten kierowane są również różnice między wartością emisyjną i nominalną akcji Banku. Odpisy z zysku netto na kapitał zapasowy wynoszą co najmniej 8% i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku.

Pozostałe kapitały zasadniczo tworzone są z corocznych odpisów z zysku netto zatwierdzanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków, a fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej. Decyzje o wykorzystaniu pozostałych kapitałów podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Nota 21.4

| Pozostałe kapitały (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---------------------------------|---------------|--------------|
| Fundusz ogólnego ryzyka | 25 232 | 5 882 |
| Kapitał rezerwowy | 991 | 991 |
| Razem pozostałe kapitały | 26 223 | 6 873 |

Kapitał z aktualizacji wyceny według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz w okresie porównywalnym wynosił:

Nota 21.5

| Kapitał z aktualizacji wyceny (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|---------------|---------------|
| Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym: | 38 778 | -5 722 |
| - obligacji skarbowych | 36 939 | -5 487 |
| - obligacji emitowanych przez banki | - | 487 |
| - obligacji korporacyjnych | 223 | - |
| - akcji | 1 616 | -722 |
| Podatek odroczone | -7 368 | 1 087 |
| Razem kapitał z aktualizacji wyceny | 31 410 | -4 635 |



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

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

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Informacje na temat planowanego podziału wyniku finansowego i wypłaty dywidendy

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie wypracowanych w 2012 roku zysków Banku w całości na zwiększenie funduszy własnych.



22. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 31 grudnia 2012 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

W związku z istotną zmiennością wolumenów rachunków bieżących w USD, zostały rozwiązane powiązania zabezpieczające tych rachunków z transakcjami zabezpieczającymi (IRS).

Transakcje zabezpieczające zostały zamknięte na rynku międzybankowym. Wycena rynkowa transakcji zabezpieczających w terminie ich zamknięcia (styczeń 2012) wyniosła +622 tys. USD (+2 182 tys. PLN).

Dodatkowo, w związku z zaobserwowaną zmiennością wolumenów rachunków bieżących w EUR, w lutym 2012 roku na rynku międzybankowym została zamknięta część transakcji zabezpieczających powiązanych z tymi rachunkami. Wycena rynkowa transakcji zabezpieczających w terminie ich zamknięcia (luty 2012) wyniosła 1 365 tys. EUR (+5 707 tys. PLN).

Instrumenty zabezpieczające

Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR w ramach których Bank 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.

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 31.12.2012 roku i 31.12.2011 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 22.1

| Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN) | 31.12.2012 | | | | | | | |
|---|-----------------|--------|-----------|----------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| | Wartość godziwa | | Nominał | | | | | |
| | dodatnia | ujemna | do 1 m-ca | od 1 do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | 1-5 lat | > 5 lat | Razem |
| Kontrakty na stopę procentową | 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) | 31.12.2011 | | | | | | | |
|---|-----------------|--------|-----------|----------------|---------------------|---------------|----------------|----------------|
| | Wartość godziwa | | Nominał | | | | | |
| | dodatnia | ujemna | do 1 m-ca | od 1 do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | 1-5 lat | > 5 lat | Razem |
| Kontrakty na stopę procentową | 17 759 | - | - | - | - | 35 334 | 148 592 | 183 926 |
| - Swapy (IRS) | 17 759 | - | - | - | - | 35 334 | 148 592 | 183 926 |
| Razem zabezpieczające instrumenty pochodne | 17 759 | - | - | - | - | 35 334 | 148 592 | 183 926 |



Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego według stanu na 31 grudnia 2012 roku oraz dane porównawcze.

Nota 22.2

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

| Zmiana wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Stan na 1.01.2012 | - | 17 759 | - | 17 759 |
| - zyski/straty ujęte w wyniku finansowym (wycena brudna) | - | 3 409 | - | 3 409 |
| - zyski/straty ujęte w innych całkowitych dochodach | - | - | - | - |
| - zakup | - | - | - | - |
| - sprzedaż | - | - | - | - |
| - emisja | - | - | - | - |
| - rozliczenie | - | -9 989 | - | - 9 989 |
| - przeniesienie między poziomami 1 i 2 | - | - | - | - |
| - przeniesienie do/z poziomu 3 | - | - | - | - |
| Stan na 31.12.2012 | - | 11 179 | - | 11 179 |



23. Leasing

Leasing finansowy

Bank jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowy leasingu finansowego, których przedmiotem są systemy alarmowe oraz wyposażenie oddziałów. Bank rozpoznaje środki z tytułu leasingu finansowego jako aktywa trwałe.

Nota 23.1

| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| łączna kwota minimalnych opłat leasingowych | 959 | 840 |
| Niezrealizowane koszty finansowe | 382 | -63 |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 577 | 777 |

Nota 23.2

| Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| do 1 roku | 494 | 551 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 465 | 289 |
| Razem | 959 | 840 |

Nota 23.3

| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| do 1 roku | 354 | 512 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 223 | 265 |
| Razem | 577 | 777 |

Leasing operacyjny

Płatności z tytułu umów najmu

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

W 2012 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 73 112 tys. PLN, a w okresie porównywalnym, tj. 2011 roku 69 419 tys. PLN. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysków i strat w nocie „Pozostałe koszty”.

Nota 23.4

| Przyszłe zobowiązania (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| do 1 roku | 54 376 | 62 592 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 143 931 | 173 010 |
| powyżej 5 lat | 30 595 | 40 955 |
| Razem | 228 902 | 276 557 |



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

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

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

Bank zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe.

Nota 23.5

| Przyszłe należności (brutto) z tytułu umów najmu wg terminów płatności (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| do 1 roku | 6 330 | 6 021 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 7 750 | 14 781 |
| powyżej 5 lat | 780 | 1 054 |
| Razem | 14 860 | 21 856 |

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

Prawo wieczystego użytkowania gruntu

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

Nota 23.6

| Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu wieczystego użytkowania gruntu wg terminów płatności (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| do 1 roku | 9 | 9 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 34 | 34 |
| powyżej 5 lat | 630 | 638 |
| Razem | 673 | 681 |



24. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

W poniższej notcie została zaprezentowana zmiana stanu rezerw i odpisów:

Nota 24.1

| Zmiana stanu rezerw i odpisów (w tys. PLN) | 1.01.2012- 31.12.2012 | 1.01.2011- 31.12.2011 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Stan na początek okresu | -1 208 921 | -1 214 820 |
| Zmniejszenia | 145 047 | 42 143 |
| - odpisy na środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 11 | - |
| - odpisy na należności od banków | 10 | 21 |
| - odpisy na należności od klientów | 132 001 | 35 296 |
| - odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży | 3 870 | - |
| - odpisy na środki trwałe | - | 369 |
| - odpisy na pozostałe aktywa | - | 6 457 |
| - rezerwy | 9 155 | - |
| Zwiększenia | -833 | -36 243 |
| - odpisy na środki pieniężne i ich ekwiwalenty | - | -374 |
| - odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży | - | -15 187 |
| - odpisy na środki trwałe | -641 | - |
| - odpisy na pozostałe aktywa | -192 | - |
| - rezerwy | - | -20 682 |
| Inne | -1 | -1 |
| Stan na koniec okresu | -1 064 708 | -1 208 921 |
| Zmiana | -144 213 | -5 899 |

Nota 24.2

| Inne wydatki inwestycyjne (w tys. PLN) | 1.01.2012- 31.12.2012 | 1.01.2011- 31.12.2011 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Nabycie niskocennych środków trwałych | -524 | -1 905 |
| Pozostałe | - | -10 |
| Razem inne wydatki inwestycyjne | -524 | -1 915 |

Nota 24.3

| Inne wpływy i wydatki finansowe (w tys. PLN) | 1.01.2012- 31.12.2012 | 1.01.2011- 31.12.2011 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Zysk zrealizowany w związku z wcześniejszą spłatą pożyczki podporządkowanej | 13 030 | - |
| Koszty związane z emisją akcji | -1 143 | - |

W poniższej tabeli zaprezentowano nabyte aktywa i zobowiązania BNP Paribas Factor Sp. z o. o. na dzień nabycia.

Nota 24.4

| Aktywa (w tys. PLN) | 2.04.2012 |
|------------------------------------|------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 8 591 |
| Należności od klientów | 106 617 |
| Inne aktywa | 226 |
| Aktywa razem | 115 434 |
| Pasywa (w tys. PLN) | 2.04.2012 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 106 003 |
| Rezerwy | 88 |



| | |
|---|----------------|
| Inne pasywa | 858 |
| Zobowiązania razem | 106 949 |
| Aktywa netto | 8 485 |
| Cena nabycia zapłacona środkami pieniężnymi | -7 652 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty jednostki nabytej | 8 591 |
| Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych | 939 |



25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych

Zgodnie z zasadami funkcjonowania funduszu ochrony środków gwarantowanych, określonymi w Ustawie z dnia 14 grudnia 1994 roku z późniejszymi zmianami o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, księgi Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku wykazywały wydzielone ewidencyjnie z aktywów obligacje skarbowe o wartości nominalnej 60 000 tys. PLN, stanowiące pokrycie BFG. Rodzaj aktywów i ich wysokość, zarejestrowana w księgach banku przeznaczonych na pokrycie funduszu BFG jest zgodna z warunkami określonymi w szczególności w art. 26 ust.1 i 2 oraz art. 13 niniejszej Ustawy.

Nota 25

| Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| - Obligacje skarbowe według wartości nominalnej | 60 000 | 55 000 |
| - Obligacje skarbowe według wartości bilansowej | 60 250 | 54 787 |
| Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wartość bilansowa | 60 250 | 54 787 |

Na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 rok Bank nie korzystał z kredytu lombardowego.



26. Pochodne instrumenty finansowe

Poniższe tabele prezentują podział instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu według wartości nominalnej na 31.12.2012 roku oraz dla okresu porównywalnego, w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności.

Nota 26.1

| Instrumenty pochodne 31.12.2012 (w tys.PLN) | Do 1 m-ca | 1–3 m-ce | 3-12 m-cy | 1-3 lat | 3-5 lat | > 5 lat | Razem |
|---|--------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|----------|-------------------|
| Kwoty kupione | 1 378 272 | 823 096 | 1 009 453 | 450 395 | 602 419 | 396 605 | 4 660 240 |
| Kwoty sprzedane | 1 373 759 | 825 449 | 1 687 117 | 850 394 | 603 823 | 396 605 | 5 737 147 |
| Luka - pozabilans | 4 513 | -2 353 | -677 664 | -399 999 | -1 404 | - | -1 076 907 |

| Instrumenty pochodne 31.12.2011 (w tys.PLN) | Do 1 m-ca | 1–3 m-ce | 3-12 m-cy | 1-3 lat | 3-5 lat | > 5 lat | Razem |
|---|----------------|--------------|---------------|----------|--------------|----------|------------------|
| Kwoty kupione | 2 178 120 | 2 238 582 | 2 716 540 | 588 687 | 1 008 317 | 450 606 | 9 180 852 |
| Kwoty sprzedane | 1 640 468 | 2 232 735 | 2 697 028 | 588 686 | 1 007 240 | 450 606 | 8 616 763 |
| Luka - pozabilans | 537 652 | 5 847 | 19 512 | 1 | 1 077 | - | 564 089 |

Nota 26.2

| Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (w tys. PLN) | 31.12.2012 | | | | | | | |
|---|-----------------|---------------|--|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | wartość godziwa | | wartość nominalna według rezydualnych terminów zapadalności/wymagalności | | | | | |
| | dotatnia | ujemna | Do 1 m-ca | 1-3 m-ce | 3 m-ce–1 rok | 1-5 lat | >5 lat | Razem |
| Kontrakty walutowe: | 25 057 | 23 851 | 735 391 | 1 439 823 | 1 490 964 | 277 741 | - | 3 943 919 |
| - Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty kupione | 20 374 | 17 834 | 359 401 | 534 595 | 464 596 | 15 523 | - | 1 374 115 |
| - Forward (w tym terminowa część kontraktu FX swap) – kwoty sprzedane | | | 354 888 | 536 948 | 464 900 | 15 522 | - | 1 372 258 |
| - Opcje – kwoty kupione | 4 638 | 5 273 | 10 551 | 184 140 | 280 734 | - | - | 475 425 |
| - Opcje – kwoty sprzedane | | | 10 551 | 184 140 | 280 734 | - | - | 475 425 |
| - CIRS – kwoty kupione | 45 | 744 | - | - | - | 122 646 | - | 122 646 |
| - CIRS – kwoty sprzedane | | | - | - | - | 124 050 | - | 124 050 |
| Kontrakty na stopę procentową | 69 382 | 62 867 | 2 016 640 | 208 722 | 1 205 606 | 2 229 292 | 793 210 | 6 453 470 |
| - FRA | 215 | 442 | - | - | 677 360 | 400 000 | - | 1 077 360 |
| - IRS – kwoty kupione | 66 087 | 59 362 | 8 320 | 104 361 | 64 123 | 716 646 | 396 605 | 1 290 055 |
| - IRS – kwoty sprzedane | | | 8 320 | 104 361 | 64 123 | 716 646 | 396 605 | 1 290 055 |
| - OIS – kwoty kupione | 19 | - | 1 000 000 | - | - | - | - | 1 000 000 |
| - OIS – kwoty sprzedane | | | 1 000 000 | - | - | - | - | 1 000 000 |
| - Opcje – kwoty kupione | 3 061 | 3 063 | - | - | 200 000 | 198 000 | - | 398 000 |
| - Opcje – kwoty sprzedane | | | - | - | 200 000 | 198 000 | - | 398 000 |
| Razem instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu | 94 439 | 86 718 | 2 752 031 | 1 648 545 | 2 696 570 | 2 507 033 | 793 210 | 10 397 389 |
| Nienotowane na rynkach regulowanych | 94 439 | 86 718 | 2 752 031 | 1 648 545 | 2 696 570 | 2 507 033 | 793 210 | 10 397 389 |
| Ogółem | 94 439 | 86 718 | 2 752 031 | 1 648 545 | 2 696 570 | 2 507 033 | 793 210 | 10 397 389 |



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



27. Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

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

W poniższych tabelach zaprezentowane zostały zobowiązania warunkowe Banku według stanu na dzień 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze za rok poprzedni.

Nota 27.1

| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone | | |
| - finansowe | 5 022 341 | 3 935 071 |
| - gwarancyjne | 1 922 255 | 1 925 227 |
| Razem zobowiązania warunkowe udzielone | 6 944 596 | 5 860 298 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane | | |
| - finansowe | 1 462 000 | 3 288 000 |
| - gwarancyjne | 490 046 | 378 134 |
| Razem zobowiązania warunkowe otrzymane | 1 952 046 | 3 666 134 |

Zobowiązania pozabilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 27.2

| Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN) | | Do 1 m-ca | 1–3 m-ce | 3-12 m-cy | 1-5 lat | > 5 lat | Nieokreślony | Razem |
|--|-------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|-------------------|---------------------|------------------|
| 31.12.2012 | finansowe | 124 721 | 233 676 | 809 792 | 736 036 | 452 056 | 2 666 061 | 5 022 341 |
| | gwarancyjne | 73 972 | 235 872 | 934 638 | 593 807 | 78 773 | 5 193 | 1 922 255 |
| 31.12.2011 | finansowe | 101 270 | 140 499 | 704 148 | 693 056 | 489 025 | 1 807 073 | 3 935 071 |
| | gwarancyjne | 122 480 | 187 327 | 776 159 | 757 343 | 77 412 | 4 506 | 1 925 227 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN) | | | | | | | | |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN) | | Do 1 m-ca | 1–3 m-ce | 3-12 m-cy | 1-5 lat | > 5 lat | Nieokreślony | Razem |
| 31.12.2012 | finansowe | - | - | - | - | 1 462 000 | - | 1 462 000 |
| | gwarancyjne | 17 640 | 81 674 | 100 288 | 246 320 | 44 124 | - | 490 046 |
| 31.12.2011 | finansowe | - | - | - | 220 840 | 3 067 160 | - | 3 288 000 |
| | gwarancyjne | 27 255 | 15 102 | 95 663 | 209 763 | 30 351 | - | 378 134 |

Najbardziej znaczącą pozycję udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią zobowiązania z tytułu udzielenia kredytów, które na 31.12.2012 roku wynosiły 4 895 166 tys. PLN, co stanowi 97% udzielonych finansowych zobowiązań pozabilansowych Banku oraz odpowiednio 3 756 738 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku - 95%. Do zobowiązań z tytułu udzielenia kredytów zaliczane są przyznane linie kredytowe, limity na kartach kredytowych, niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym oraz umowy ramowe o charakterze finansowym.

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

Udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym wynikają z wystawionych na rzecz klientów gwarancji i dotyczą głównie gwarancji dobrego wykonania kontraktów oraz gwarancji spłaty



należności. Bank oferuje swoim klientom udzielanie gwarancji w ramach standardowej oferty kredytowej skierowanej głównie do klientów korporacyjnych. Przychody prowizyjne z wystawionych gwarancji rozliczane są liniowo przez okres trwania gwarancji i zaliczane są do przychodów z tytułu prowizji w rachunku zysków i strat Banku.

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

Najbardziej znaczącą pozycją wśród zobowiązań otrzymanych przez Bank stanowiła przyznana przez NBP niewykorzystana linia kredytowa w kwocie 1 462 000 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku oraz odpowiednio 3 067 160 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku.

Do otrzymanych zobowiązań pozabilansowych o charakterze gwarancyjnym zaliczane są gwarancje i poręczenia stanowiące zabezpieczenia udzielonych kredytów w kwocie 490 046 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku oraz 378 134 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku.

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

Efekt finansowy pozabilansowych zobowiązań warunkowych został zaprezentowany w tabeli powyżej.



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

Działalność powiernicza

W ramach działalności powierniczej Bank proponował swoim Klientom produkt bankowy obejmujący:

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

Uchwałą Nr 54/2012 z dnia 19 lipca 2012 roku Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA podjął decyzję w sprawie rezygnacji z wykonywania przez BNP Paribas Bank Polska SA działalności w zakresie prowadzenia rachunków papierów wartościowych. W celu zakończenia świadczenia przedmiotowych usług Bank podjął stosowne działania. W szczególności, wykonano wszystkie dyspozycje klientów dotyczące przelewów instrumentów finansowych z rachunków papierów wartościowych prowadzonych w ramach działalności powierniczej oraz rozwiązane zostały wszystkie umowy o prowadzenie rachunków papierów wartościowych na rzecz klientów BNP Paribas Banku Polska SA. Złożone zostały również stosowne wnioski do organów nadzorczych o podjęcie stosownych czynności formalnych związanych z cofnięciem zezwolenia, na mocy którego Bank prowadził działalność powierniczą.

Z dniem 31 grudnia 2012 roku BNP Paribas Bank Polska SA zaprzestał świadczenia usług powierniczych. Bank prowadził na rzecz klientów rachunki papierów wartościowych.

Inne funkcje pełnione na rzecz funduszy inwestycyjnych

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

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



29. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

Nota 29.1

| 31.12.2012 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki zależne | 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 | 162 759 | 42 371 | 308 588 |
| Instrumenty zabezpieczające | 11 179 | - | - | 11 179 |
| Pozostałe aktywa | 9 207 | 9 | 6 695 | 15 911 |
| Razem aktywa | 1 088 318 | 162 768 | 270 615 | 1 521 701 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 63 037 | - | 8 288 | 71 325 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 27 220 | 59 988 | 162 002 | 249 210 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | - | 5 495 895 | 5 495 895 |
| Różnice z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone | 8 799 | - | - | 8 799 |
| Zobowiązania podporządkowane | 245 300 | - | 448 951 | 694 251 |
| Pozostałe zobowiązania | 659 | 1 947 | 15 528 | 18 134 |
| Razem zobowiązania | 345 015 | 61 935 | 6 130 664 | 6 537 614 |

| 31.12.2011 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki zależne | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|-------------------------|----------------------|--|------------------|
| Aktywa | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 200 276 | - | 644 142 | 844 418 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 15 063 | - | 36 155 | 51 218 |
| Należności od banków i klientów | 145 223 | 410 | 182 597 | 328 230 |
| Instrumenty zabezpieczające | 17 759 | - | - | 17 759 |
| Pozostałe aktywa | 7 816 | 110 | 5 387 | 13 313 |
| Razem aktywa | 386 137 | 520 | 868 281 | 1 254 938 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 75 600 | - | 34 118 | 109 718 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 354 382 | 164 732 | 252 408 | 771 522 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | - | 7 862 743 | 7 862 743 |
| Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone | 13 132 | - | - | 13 132 |
| Zobowiązania podporządkowane | 590 016 | - | - | 590 016 |
| Pozostałe zobowiązania | 3 217 | 336 | 24 023 | 25 576 |
| Razem zobowiązania | 1 036 347 | 165 068 | 8 173 292 | 9 374 707 |



Nota 29.2

| Rachunek zysków i strat 1.01.2012 – 31.12.2012 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki zależne | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|---------------------------------|------------------------------|--|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 6 162 | 3 769 | 8 602 | 18 533 |
| Koszty z tytułu odsetek | -2 727 | -3 795 | -86 736 | -93 258 |
| Przychody z tytułu prowizji | 641 | 1 369 | 1 366 | 3 376 |
| Koszty z tytułu prowizji | -1 205 | - | -318 | -1 523 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 941 | - | -4 916 | -3 975 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | -3 755 | - | - | -3 755 |
| Pozostałe przychody | -8 | 1 141 | 250 | 1 383 |
| Pozostałe koszty operacyjne | - | - | -6 | -6 |
| Pozostałe koszty | - | - | -2 852 | -2 852 |
| Koszty ryzyka | -102 | -1 | -220 | -323 |

| Rachunek zysków i strat 1.01.2011 – 31.12.2011 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki zależne | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|---------------------------------|------------------------------|--|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 6 766 | 31 | 4 551 | 11 348 |
| Koszty z tytułu odsetek | -24 129 | -7 842 | -129 079 | -161 050 |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 717 | 1 320 | 722 | 3 759 |
| Koszty z tytułu prowizji | -1 223 | - | -95 | -1 318 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | -9 717 | 748 | 57 251 | 48 282 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | 12 353 | - | - | 12 353 |
| Pozostałe przychody | 836 | 715 | -225 | 1 326 |
| Pozostałe koszty operacyjne | - | - | -74 | -74 |
| Pozostałe koszty | - | - | -1 891 | -1 891 |

Nota 29.3

| Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 31.12.2012 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki zależne | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|---|---------------------------------|------------------------------|--|----------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 7 513 | 69 748 | 367 228 | 444 489 |
| - finansowe | - | 69 748 | 27 467 | 97 215 |
| - 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 31.12.2011 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki zależne | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|---|---------------------------------|------------------------------|--|----------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 11 186 | 159 465 | 313 397 | 484 048 |
| - finansowe | - | 158 066 | 34 845 | 192 911 |
| - gwarancyjne | 11 186 | 1 399 | 278 552 | 291 137 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 19 625 | - | 338 104 | 357 729 |
| - gwarancyjne | 19 625 | - | 338 104 | 357 729 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 8 292 687 | - | 6 248 518 | 14 541 205 |

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



Stan pożyczek podporządkowanych na 31 grudnia 2012 roku był następujący:

Nota 29.4

| Data umowy | Strona umowy | Kwota | Data spłaty |
|------------|-------------------|-------------|-------------|
| 2007-10-23 | Fortis Bank SA/NV | 60 mln EUR* | 2017-09-28 |
| 2012-12-15 | BNP Paribas Paris | 60 mln EUR | 2022-12-20 |
| 2012-12-15 | BNP Paribas Paris | 60 mln CHF | 2022-12-20 |

Umowy z podmiotami z Grupy BNP Paribas

Umowy kredytowe – pożyczki podporządkowane

W dniu 15 listopada 2012 roku Bank zawarł z BNP Paribas z siedzibą w Paryżu umowę w sprawie udzielenia Bankowi nieodnawialnej pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 mln CHF, co stanowi równowartość 207,8 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 15 listopada 2012 roku. Okres kredytowania wynosi 10 lat od momentu uruchomienia. Oprocentowanie pożyczki zostało ustalone w oparciu o stawkę 3-miesięczny LIBOR dla CHF powiększoną o marżę oraz umowę w sprawie udzielenia Bankowi nieodnawialnej pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 mln EUR, co stanowi równowartość 250,3 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 15 listopada 2012 roku. Okres kredytowania wynosi 10 lat od momentu uruchomienia. Oprocentowanie pożyczki zostało ustalone w oparciu o stawkę 3-miesięczny EURIBOR powiększoną o marżę. W grudniu 2012 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie środków pieniężnych w wysokości 60 mln CHF oraz 60 mln EUR wynikających z tych umów jako zobowiązań podporządkowanych do funduszy uzupełniających Banku.

Jednocześnie, Bank uzyskał zgodę KNF na wcześniejszą spłatę środków pieniężnych w wysokości 100 mln EUR uzyskanych na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 23 października 2007 roku pomiędzy Bankiem a Fortis Bank (Nederland) NV, przeniesionej później do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, które są zaliczane jako zobowiązania podporządkowane do funduszy własnych (uzupełniających) Banku*.

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

W dniu 7 września 2012 roku Bank podpisał aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji z limitem kredytowym w wysokości 60 mln PLN. W oparciu o niniejszy aneks, kredyt został udostępniony na kolejny bieżący okres, czyli do 13 września 2013 roku. W styczniu 2013 roku (po dacie bilansu) przedłużono ten okres do 5 grudnia 2013 roku.

Ponadto w dniu 23 marca 2012 roku Bank zawarł z FLP umowę o linię kredytową bez zobowiązania (uncommitted) do maksymalnej wysokości 200 mln PLN. W ramach linii kredytowej FLP może uzyskać transze denominowane w EUR, CHF lub w PLN na okres od 12 miesięcy do maksymalnie 10 lat.



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

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

Nota 30.1

| Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego (w tys. PLN) | 1.01.2012- 31.12.2012 | 1.01.2011 - 31.12.2011 |
|--|------------------------------|-------------------------------|
| Zarząd, w tym: | 8 546 | 8 634 |
| - wynagrodzenia | 5 936 | 5 161 |
| - inne* | 2 610 | 3 473 |
| Rada Nadzorcza | 771 | 756 |
| Dyrektorzy Zarządzający** | 15 260 | 16 310 |

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

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

Członkowie Zarządu Banku zasiadający w Radach Nadzorczych spółek zależnych nie otrzymywali z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2012 jak i 2011 roku.

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego Banku

Poniższa tabela prezentuje rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2011 roku:

Nota 30.2

| Rezerwy na świadczenia pracownicze dla kluczowego personelu kierowniczego według grup (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Krótkoterminowe, w tym: | 4 058 | 4 584 |
| - Zarząd | 1 806 | 1 882 |
| - Dyrektorzy Zarządzający | 2 252 | 2 702 |
| Długoterminowe, w tym: | 941 | 346 |
| - Zarząd | 566 | 116 |
| - Dyrektorzy Zarządzający | 375 | 230 |
| Razem rezerwy na świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego | 4 999 | 4 930 |



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

Na 31.12.2012 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 6 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 90 tys. PLN, wykorzystano 18 tys. PLN;
- 4 kredytów w walucie obcej w wysokości 1 128 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat łącznie;
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 180 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 25 kredytów na łączną kwotę 6 490 tys. PLN, w tym 7 walucie obcej na łączną kwotę 4 232 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;
- 9 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 166 tys. PLN, z czego na koniec roku 2012 wykorzystano 78 tys. PLN;
- 15 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 104 tys. PLN, z czego na koniec roku 2012 wykorzystano 29 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 8 kredytów, w tym 1 w walucie obcej, w łącznej wysokości 164 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 2 do 30 lat łącznie;
- 1 limit w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 4 tys. PLN;
- 2 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 11 tys. PLN, z czego na koniec roku 2012 wykorzystano 1 tys. PLN.

Na 31.12.2011 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

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

Dyrektorom Zarządzającym:

- 34 kredytów na łączną kwotę 8 555 tys. PLN, w tym 13 walucie obcej na łączną kwotę 6 833 tys. PLN z pierwotnym terminem zapadalności od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;
- 11 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 231 tys. PLN, z czego na koniec roku 2011 wykorzystano 27 tys. PLN;
- 15 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 112 tys. PLN, z czego na koniec roku 2011 wykorzystano 54 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

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



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

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

Nota 30.3

| Stan zadłużenia pracowników z tytułu pożyczek udzielonych z ZFŚS | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|------------|------------|
| W tys. PLN | 693 | 745 |

Kredyty pracownicze

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

Nota 30.4

| Udzielone kredyty pracownicze | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-------------------------------|------------|------------|
| W tys. PLN | 153 808 | 205 722 |
| Według liczby pracowników | 1 371 | 1 657 |

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



31. Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Banku kształtowało się na następującym poziomie:

Nota 31.1

| Zatrudnienie | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|-------------------------|------------|------------|
| w etatach | 2 773 | 2 984 |
| w tym z wykształceniem: | | |
| - wyższym | 65 % | 64 % |
| - licencjackim | 13 % | 13 % |
| - średnim | 22 % | 23 % |

Na świadczenia pracownicze składają się:

- Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:
 - rezerwa na premie
 - rezerwa na niewykorzystane urlopy
 - ZFŚS
 - pozostałe
- Długoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:
 - rezerwa na świadczenia emerytalne
 - rezerwa na odroczoną pieniężną część wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.

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

Nota 31.2

| Krótkoterminowe świadczenia pracownicze według tytułów (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|---------------|---------------|
| Rezerwa na premie pracownicze | 13 313 | 15 555 |
| Rezerwa na niewykorzystane urlopy | 5 230 | 3 420 |
| ZFŚS | 1 008 | 1 413 |
| Rezerwa na świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy | 4 370 | - |
| Pozostałe | 79 | 12 |
| Razem krótkoterminowe świadczenia pracownicze | 24 000 | 20 400 |

Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

W ramach długoterminowych świadczeń pracowniczych Bank rozpoznaje zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych oraz z tytułu odroczonej pieniężnej części wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka. Świadczenia mają charakter programów określonych świadczeń oraz należą do programów nie finansowanych przez aktywa.

Bank przyjął zasadę pełnego rozpoznawania zysków i strat aktuarialnych w rachunku zysków i strat. Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne są regulowane przez odpowiednie przepisy Kodeksu Pracy i mają charakter obligatoryjny.



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

Nota 31.3

| Wartość bieżąca zobowiązań (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne | 2 878 | 2 467 |
| Bonusy roczne dla osób zajmujących stanowiska kierownicze | 526 | - |
| Razem długoterminowe świadczenia pracownicze | 3 404 | 2 467 |
| Zobowiązania ujęte w bilansie | 3 404 | 2 467 |

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

Nota 31.4

| Długoterminowe zobowiązania pracownicze (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Bieżąca wartość zobowiązania na początek okresu | 2 467 | 2 216 |
| Koszty bieżącego zatrudnienia | 833 | 267 |
| Koszty odsetek | 141 | 120 |
| Zyski (-) /straty (+) aktuarialne | -34 | -66 |
| Wypłacone świadczenia (-) | -3 | -70 |
| Bieżąca wartość zobowiązania na koniec okresu | 3 404 | 2 467 |

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

Nota 31.5

| Założenia aktuarialne, przyjęte dla celów wyceny | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stopa dyskontowa | 4,95 % | 5,90 % |
| Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń | 5,00 % | 5,00 % |



32. Zarządzanie ryzykiem

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje oraz zarządza wszystkimi ryzykami występującymi w jego działalności. Bank dzieli procesy monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem na następujące kategorie:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności.

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

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia przez Bank straty z tytułu udzielonych kredytów wynikające z braku zdolności klienta do wywiązania się z zobowiązań w terminie określonym w umowie.

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

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

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

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

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

Operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym skupia się na zarządzaniu na poziomie kredytobiorcy lub nawet na poziomie pojedynczej ekspozycji.

Na wymiar operacyjny składają się następujące czynności:

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

Kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym pełni wyodrębniony organizacyjnie obszar Ryzyko, na czele którego stoi członek Zarządu pełniący funkcję Chief Risk Officer. Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym wspierana jest przez dedykowane komitety Banku.

Podstawowe zasady dotyczące oceny, pomiaru, akceptacji, zabezpieczania, kontroli i raportowania ryzyka kredytowego określone zostały w *Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym* Banku, zgodnej ze strategią zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska SA i wspierającej realizację celów zawartych w strategii. W polityce wyodrębnione zostały zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie, stanowiące realizację wymogów Rekomendacji T i S wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego jak również zasady zarządzania ryzykiem spółek zależnych.

Szczegółowe zasady i kryteria finansowania w ramach oferty produktowej danej linii biznesowej, rodzaje dostępnych kredytów, cele, warunki i limity finansowania, zasady identyfikacji, pomiaru i akceptacji ryzyka,



zabezpieczenia zwrotu kredytu oraz monitorowania klientów w okresie trwania umowy kredytowej, określane są w politykach kredytowych dla poszczególnych linii biznesowych.

Ocena ryzyka kredytowego odbywa się w sposób zindywidualizowany bądź standardowy w zależności od stopnia złożoności oferowanego produktu kredytowego i segmentu klientów podlegających ocenie. Indywidualna ocena ryzyka ma zastosowanie w przypadku kompleksowego finansowania indywidualnie dopasowanego do potrzeb kredytobiorcy o znacznej skali działalności. Standardowa ocena ryzyka z kolei, ma zastosowanie w przypadku jednorodnych produktów udzielanych kredytobiorcom o podobnym profilu ryzyka i na podobne cele.

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

Nadrzędnymi organami uprawnionymi do podejmowania decyzji kredytowych w Banku są Komitet Kredytowy oraz Komitet Kredytów Trudnych, działające na podstawie *Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych* w Banku, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Dla zapewnienia efektywności procesu decyzyjnego, niektóre uprawnienia do podejmowania decyzji kredytowych są delegowane niższemu szczeblom decyzyjnym. Model delegacji uprawnień decyzyjnych uwzględnia strukturę linii biznesowych, definiuje ilość szczebli decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Limity kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od następujących kryteriów: segmentu klienta, profilu ryzyka klienta oraz okresu kredytowania. Na wszystkich poziomach kompetencyjnych, decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada czterech oczu) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka klienta i transakcji. W odniesieniu do klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy modeli scoringowych zatwierdzonych przez Komitet Ryzyka Detalicznego, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.

Bank dokonuje oceny profilu ryzyka klientów przy wykorzystaniu systemów klasyfikacji ratingowej i scoringowej oraz klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF.

Rating nadawany jest klientom komercyjnym, wobec których łączne zaangażowanie kredytowe Banku przekracza 1 000 EUR, z wyłączeniem podmiotów gospodarczych korzystających wyłącznie z kredytów samochodowych.

Oceną ryzyka opartą na modelach scoringowych wykorzystujących m.in. dane pochodzące z Biura Informacji Kredytowej objęci są klienci indywidualni jak również podmioty gospodarcze korzystające wyłącznie z kredytów samochodowych. Wiarygodność kredytowa podmiotów gospodarczych szacowana jest w oparciu o system ratingowy Fortis Masterscale, zawierający 17 pełnych klas ratingowych dla oceny podmiotów wywiązujących się ze zobowiązań (PD < 1) i 3 klasy ratingowe dla przypadków niewykonania zobowiązania (default).

Kredytobiorcy w stosunku do których zachodzi prawdopodobieństwo, że Bank nie odzyska wszystkich należnych kwot, bez uciekania się do realizacji zabezpieczeń, bądź którzy zalegają ponad 90 dni z uregulowaniem jakiegokolwiek istotnego zobowiązania kredytowego wobec Banku, zaliczani są do klas ratingowych 18-20 i otrzymują status default (niewykonania zobowiązania). Nadanie statusu default następuje zgodnie z przyjętym przez Bank systemem klasyfikacji ryzyka, opartym na standardach MSSF.

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

- znaczące trudności finansowe lub zagrożenie upadłością,
- ugoda,
- rozpoczęte postępowanie układowe,
- przestępstwo gospodarcze,
- wypowiedzenie kredytów przez inne banki,
- zaległość powyżej 90 dni w spłacie kapitału oraz/lub odsetek występujące w sposób ciągły na jakimkolwiek rachunku klienta lub przekroczenie przyznanego klientowi limitu kredytowego.



Klienci komercyjni Banku podlegający procesowi ratingowemu, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego Fortis Masterscale lub posiadali rating wygasły wykazywani są w grupie „nie nadano ratingu”.

Pomiar ryzyka kredytowego

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

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

Kalkulacja rezerwy na poniesione, a nieujawnione straty oparta jest na prawdopodobieństwie przekwalifikowania ekspozycji kredytowej z portfela normalnego do portfela, którego aktywa utraciły wartość w ujęciu indywidualnym w danym okresie czasu, zwanym okresem ujawnienia (LIP). Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezareportowane straty (IBNR) są wyliczane i księgowane z częstotliwością miesięczną.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione zidentyfikowane straty (na ekspozycje o statusie default) są wyliczane i księgowane z częstotliwością miesięczną, w oparciu o stan portfela kredytowego (pozycje bilansowe jak i pozabilansowe) na koniec miesiąca, w którym zostały one zaksięgowane. Odpisy te tworzone są z wykorzystaniem metody indywidualnej (z uwzględnieniem analizy przepływów finansowych klientów) bądź portfelowej.

Straty oczekiwane traktowane są z punktu widzenia instytucji finansowej jako koszt prowadzonej działalności kredytowej. Są szacowanym średnim poziomem spodziewanych strat, biorąc pod uwagę wysokość zaangażowania kredytowego. Zarządzanie tymi stratami odbywa się między innymi poprzez dywersyfikację i adekwatną wycenę produktów kredytowych. Straty oczekiwane kalkulowane są przy użyciu parametrów opisujących ryzyko kredytowe takich jak prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia default (PD), wielkość potencjalnej straty (LGD) oraz wielkość zagrożonej ekspozycji (EAD).

Straty nieoczekiwane pokrywane są z wykorzystaniem kapitałów własnych Banku.

Analiza ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe aktywów finansowych i zobowiązań pozabilansowych oraz poziom odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw na zobowiązania pozabilansowe według stanu na 31 grudnia 2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31 grudnia 2011 roku.

Nota 32.1.1

| Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 1 683 018 | 889 264 |
| - należności bez utraty wartości | 1 684 040 | 887 625 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -1 100 | - 1 111 |
| - odsetki | 78 | 2 750 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 145 838 | 175 761 |
| - papiery wartościowe | 50 270 | 24 535 |
| - pochodne instrumenty finansowe | 94 439 | 150 703 |
| wycena do wartości godziwej | 95 074 | 153 648 |
| korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego | -635 | -2 945 |
| - odsetki | 1 129 | 523 |
| Należności od banków | 208 045 | 359 211 |
| - należności bez utraty wartości | 207 544 | 358 906 |



| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -74 | -84 |
| - odsetki | 575 | 389 |
| Należności od klientów | 14 611 836 | 14 883 187 |
| - należności bez utraty wartości | 13 861 105 | 13 988 812 |
| - należności z utratą wartości, w tym: | 1 765 282 | 2 043 653 |
| ustalaną metodą indywidualną | 1 079 555 | 1 204 813 |
| ustalaną metodą kolektywną | 685 727 | 838 840 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty | -976 473 | -1 116 188 |
| ustalane metodą indywidualną | -490 494 | -594 149 |
| ustalane metodą kolektywną | -485 979 | -522 039 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -91 763 | -84 052 |
| - odsetki | 53 685 | 50 962 |
| Inwestycje - dostępne do sprzedaży | 1 817 783 | 3 655 428 |
| - należności bez utraty wartości | 1 766 924 | 3 606 256 |
| - należności z utratą wartości | 27 336 | 30 381 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty | -11 317 | -15 187 |
| - odsetki | 34 840 | 33 978 |
| Pozostałe inwestycje | 120 648 | 112 996 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone | 6 928 061 | 5 825 832 |
| - zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości | 6 848 692 | 5 767 646 |
| - zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości, w tym: | 95 903 | 92 652 |
| ustalaną metodą indywidualną | 64 066 | 62 235 |
| ustalaną metodą kolektywną | 31 837 | 30 417 |
| - rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | -7 910 | -28 286 |
| ustalane metodą indywidualną | -7 220 | -26 741 |
| ustalane metodą kolektywną | -690 | -1 545 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe | -8 624 | -6 180 |

Nota 32.1.2

| Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Należności niezaległe bez utraty wartości | 13 566 921 | 13 617 645 |
| Należności zaległe bez utraty wartości | 294 184 | 371 167 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą | 1 001 962 | 1 160 363 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez rezerwy | 77 593 | 44 450 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą | 658 787 | 816 837 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy | 26 940 | 22 003 |
| Razem należności od klientów brutto | 15 626 387 | 16 032 465 |

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa należności od klientów, które nie są zaległe i nie utraciły wartości według stanu na 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.3

| Należności niezaległe bez utraty wartości wg walut (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| CHF | 4 025 390 | 4 604 051 |
| EUR | 1 703 156 | 2 034 082 |
| PLN | 7 664 337 | 6 678 731 |
| USD | 174 038 | 300 781 |
| Razem | 13 566 921 | 13 617 645 |



Analizę należności od klientów, które nie są zaległe, i nie utraciły wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku prezentuje poniższa tabela.

Nota 32.1.4

| Należności niezaległe bez utraty wartości (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1-7 | 1 086 475 | 1 165 970 |
| 8-10 | 1 593 797 | 1 526 671 |
| 11-12 | 1 948 622 | 1 993 921 |
| 13-17 | 1 090 737 | 1 372 772 |
| Nie nadano ratingu, w tym: | 7 847 290 | 7 558 311 |
| kredyty hipoteczne | 5 561 786 | 5 987 367 |
| Razem | 13 566 921 | 13 617 645 |

Tabela poniżej prezentuje należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości w podziale na klasy ratingowe według stanu na 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.5

| Należności z utratą wartości (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| - ustalaną metodą indywidualną | 1 079 555 | 1 204 813 |
| 18 | - | - |
| 19 | 768 085 | 754 321 |
| 20 | 275 320 | 425 508 |
| Nie nadano ratingu | 36 150 | 24 984 |
| - ustalaną metodą kolektywną | 685 727 | 838 840 |
| 18 | - | - |
| 19 | 20 488 | 2 520 |
| 20 | 68 039 | 48 864 |
| Nie nadano ratingu | 597 200 | 787 456 |
| Razem | 1 765 282 | 2 043 653 |

Kategoria „nie nadano ratingu” obejmuje klientów Banku, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego Fortis Masterscale lub posiadali rating wygasły. Zgodnie z zasadami systemu Fortis Masterscale, obowiązującymi w Banku, procedurze nadania ratingu podlegają wyłącznie klienci komercyjni (podmioty gospodarcze), wobec których łączne zaangażowanie kredytowe Banku przekracza równowartość 1 000 EUR.

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

Nota 32.1.6

| Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Od 1 do 30 dni | 238 569 | 258 279 |
| Od 31 do 60 dni | 38 822 | 49 716 |
| Od 61 do 90 dni | 14 238 | 57 295 |
| Powyżej 91 dni | 2 555 | 5 877 |
| Razem należności zaległe bez utraty wartości | 294 184 | 371 167 |



Poniższa tabela przedstawia typy zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank dotyczące kredytów i pożyczek udzielonych klientom według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.7

| Wartość nominalna zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Zabezpieczenia finansowe - środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 5 939 893 | 722 730 |
| Zabezpieczenia finansowe - pozostałe | 2 797 044 | 1 555 225 |
| Zabezpieczenia niefinansowe - rzeczowe | 30 704 495 | 30 920 761 |
| Gwarancje i poręczenia | 3 948 007 | 3 642 323 |
| Razem zabezpieczenia otrzymane | 43 389 439 | 36 841 039 |

Do zabezpieczeń zaprezentowanych powyżej należą następujące typy zabezpieczeń:

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

W portfelu należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości występują należności, których warunki zostały renegotjowane w kwocie 164 582 tys. PLN według stanu na 31.12.2012 roku oraz 163 799 tys. PLN według stanu na 31.12.2011 roku.

Wartość aktywów przejętych za długi w 2012 roku wyniosła 3 150 tys. PLN. W pierwszym półroczu 2012 roku sprzedaż tych aktywów utrzymywała się na zadowalającym poziomie. W drugim półroczu zaobserwowano tendencję spadkową sprzedaży spowodowaną mniejszym zainteresowaniem klientów zakupem używanych pojazdów.

Poniżej została zaprezentowana analiza ekspozycji kredytowych (bez banków) w podziale na linie biznesowe według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.8

| Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2012 (w tys. PLN) | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Razem |
|--|-----------------------|--|-------------------|
| Ekspozycje kredytowe bilansowe | 11 028 320 | 4 598 067 | 15 626 387 |
| Ekspozycje kredytowe pozabilansowe | 939 190 | 5 611 781 | 6 550 971 |
| Razem ekspozycje kredytowe brutto | 11 967 510 | 10 209 848 | 22 177 358 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty | -635 387 | -341 085 | -976 472 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | -772 | -7 138 | -7 910 |
| Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -75 253 | -25 300 | -100 553 |
| - należności bilansowe | -71 960 | -19 969 | -91 929 |
| - zobowiązania pozabilansowe | -3 293 | -5 331 | -8 624 |
| Razem ekspozycje kredytowe netto | 11 256 098 | 9 836 325 | 21 092 423 |



| Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2011 (w tys. PLN) | Retail Banking | Corporate and Transaction Banking | Razem |
|---|---------------------------|--|-------------------|
| Ekspozycje kredytowe bilansowe | 11 304 925 | 4 727 540 | 16 032 465 |
| Ekspozycje kredytowe pozabilansowe | 860 558 | 4 466 238 | 5 326 796 |
| Razem ekspozycje kredytowe brutto | 12 165 483 | 9 193 778 | 21 359 261 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty | -721 311 | - 394 877 | - 1 116 188 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | -1 549 | - 26 737 | -28 286 |
| Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -65 406 | -24 826 | -90 232 |
| - należności bilansowe | -63 822 | -20 230 | -84 052 |
| - zobowiązania pozabilansowe | -1 584 | - 4 596 | -6 180 |
| Razem ekspozycje kredytowe netto | 11 377 217 | 8 747 338 | 20 124 555 |

Nota 32.1.9

| Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2012 | Wartość ekspozycji kredytowej | | | | Razem |
|--|--------------------------------------|------------|--|------------|-------------------|
| | Retail Banking | | Corporate and Transaction Banking | | |
| | w tys. PLN | w % | w tys. PLN | w % | |
| Bez utraty wartości | 10 927 055 | 91 | 9 389 118 | 92 | 20 316 173 |
| Z utratą wartości: | 1 040 455 | 9 | 820 730 | 8 | 1 861 185 |
| - ustalaną metodą indywidualną | 350 588 | - | 793 032 | - | 1 143 620 |
| - ustalaną metodą portfelową | 689 867 | - | 27 698 | - | 717 565 |
| Razem ekspozycje kredytowe brutto | 11 967 510 | 100 | 10 209 848 | 100 | 22 177 358 |

| Segment / Kategoria ryzyka 31.12.2011 | Wartość ekspozycji kredytowej | | | | Razem |
|--|--------------------------------------|------------|--|------------|-------------------|
| | Retail Banking | | Corporate and Transaction Banking | | |
| | w tys. PLN | w % | w tys. PLN | w % | |
| Bez utraty wartości | 10 560 318 | 87 | 8 287 336 | 90 | 18 847 654 |
| Z utratą wartości: | 1 605 165 | 13 | 906 442 | 10 | 2 511 607 |
| - ustalaną metodą indywidualną | 425 712 | - | 841 335 | - | 1 267 047 |
| - ustalaną metodą portfelową | 1 179 453 | - | 65 107 | - | 1 244 560 |
| Razem ekspozycje kredytowe brutto | 12 165 483 | 100 | 9 193 778 | 100 | 21 359 261 |

Poniższa tabela przedstawia analizę portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych poprzez relację wartości uruchomionych kredytów hipotecznych do wartości zabezpieczeń spłaty tych kredytów według stanu na 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.10

| Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2012 | Złotowe | Walutowe | Razem |
|--|----------------|-----------------|--------------|
| Wartość bilansowa (w tys. PLN) | 1 654 463 | 4 149 779 | 5 804 242 |
| Średnia zapadalność (lata) | 24,4 | 22,7 | 23,2 |
| Średnie LTV (%) | 74 % | 90 % | 86 % |

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



Nota 32.1.11

| Analiza portfela kredytów hipotecznych brutto (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Należności nieprzeterminowane bez utraty wartości | 5 561 786 | 5 736 757 |
| Należności przeterminowane bez utraty wartości | 110 494 | 112 378 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą | 11 690 | 14 816 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez rezerwy | - | - |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą | 106 294 | 114 203 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy | 13 978 | 9 213 |
| Razem kredyty hipoteczne brutto | 5 804 242 | 5 987 367 |

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

Nota 32.1.12

| Okres przeterminowania kredytów hipotecznych zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Od 1 do 30 dni | 93 007 | 93 418 |
| Od 31 do 60 dni | 14 773 | 16 175 |
| Od 61 do 90 dni | 2 714 | 2 785 |
| Razem kredyty hipoteczne zaległe bez utraty wartości | 110 494 | 112 378 |

W poniższej tabeli została zaprezentowana analiza walutowa kredytów hipotecznych według stanu na 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.13

| Kredyty hipoteczne wg walut (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| CHF | 4 066 840 | 4 623 555 |
| EUR | 78 670 | 89 248 |
| PLN | 1 654 463 | 1 267 733 |
| USD | 4 269 | 6 831 |
| Razem kredyty hipoteczne | 5 804 242 | 5 987 367 |

Poniższa tabela przedstawia koncentrację portfela kredytowego brutto dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych klientów (bez banków) w podziale na branże, według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.1.14

| Portfel kredytowy według branż | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | w tys. PLN | w % | w tys. PLN | w % |
| Osoby fizyczne | 8 342 660 | 37,62 | 8 470 597 | 39,66 |
| Przetwórstwo przemysłowe | 3 625 684 | 16,35 | 3 453 527 | 16,17 |
| Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle | 3 522 179 | 15,88 | 3 111 971 | 14,57 |
| Budownictwo, działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 3 023 555 | 13,63 | 2 925 596 | 13,70 |
| Pozostała działalność usługowa | 820 671 | 3,70 | 1 134 832 | 5,31 |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 663 915 | 2,99 | 560 462 | 2,62 |
| Górnictwo i wydobywanie | 595 695 | 2,69 | 69 506 | 0,33 |
| Transport i gospodarka magazynowa | 445 034 | 2,01 | 539 188 | 2,52 |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 240 504 | 1,08 | 39 314 | 0,18 |



| | | | | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją | 225 149 | 1,02 | 309 754 | 1,45 |
| Pozostałe branże | 672 312 | 3,03 | 744 514 | 3,49 |
| Razem portfel kredytowy według branż | 22 177 358 | 100,00 | 21 359 261 | 100,00 |

Bank stosuje wewnętrzną procedurę zarządzania koncentracją zaangażowań, zgodnie z którą ustalone zostały m.in. limity na ekspozycje kredytowe wobec poszczególnych sektorów gospodarki oraz zasady monitorowania ich aktualnego wykorzystania. Wyniki monitoringu przekazywane są Zarządowi Banku oraz Komitetowi Ryzyka w cyklach kwartalnych. Ponadto, Bank dokonuje corocznej weryfikacji limitów, w kontekście zmian poziomu ryzyka dla poszczególnych branż.

W 2012 roku Bank odnotował przyrost należności nieregularnych wśród klientów z branży budowlanej. W celu ograniczenia ryzyka, Bank przeprowadził dodatkowy przegląd ekspozycji kredytowych tego sektora. W wyniku przeglądu, Bank podjął decyzje o rozpoczęciu działań restrukturyzacyjnych wobec wybranych klientów oraz zweryfikował wysokość odpisów aktualizacyjnych na należności od tego sektora.

Koncentracja ryzyka kredytowego

Bank w pełni przestrzega i monitoruje limity wynikające z Ustawy Prawo Bankowe określające wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

Zgodnie z art. 71 ust. 1a-1c Ustawy Prawo bankowe, Zarząd Banku ustanowił limit zaangażowań Banku wobec banku lub instytucji kredytowej lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się z co najmniej z jednego banku lub instytucji kredytowej, na poziomie 35% funduszy własnych Banku, nie więcej jednak niż równowartość 150 mln EUR.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku limit ten wyniósł 613 230 tys. PLN i nie został przekroczony w stosunku do żadnego klienta lub grupy podmiotów powiązanych.

W 2012 Bank ustalił i przyjął do stosowania (w Banku i w spółkach zależnych) zestaw wewnętrznych limitów koncentracji. System limitów wewnętrznych wspiera utrzymanie przyjętego profilu ryzyka poprzez zapewnienie optymalnej dywersyfikacji struktury portfela kredytowego. Opracowany system limitów ma w szczególności na celu realizację przez Bank zasad i wymogów zawartych w Uchwale 384/2008, Rekomendacjach S i T oraz pozostałych wymogach wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Żaden ze zdefiniowanych wewnętrznych limitów koncentracji nie został przekroczony w 2012 roku.

Ryzyko płynności, walutowe, stopy procentowej

Ryzyko płynności jest definiowane jak ryzyko polegające na niezdolności do wywiązania się z zobowiązań przy zachowaniu akceptowalnych kosztów w określonej walucie i lokalizacji.

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

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

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

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

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

- został zachowany pożądany profil ryzyka rynkowego, zdefiniowany w strategii Banku;
- ustalone przez Bank limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

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

System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie danych o operacjach i



transakcjach na stopę procentową, poziomach rynkowych stóp procentowych oraz stosowanych miarach ryzyka.

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

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

Polityka wyraźnego odseparowania funkcji:

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

Bank posiada polityki w zakresie kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych. Polityki te odnoszą się również do procesów dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności w ocenie Banku dzieli się na:

- ryzyko płynności finansowania jako ryzyko niewypełnienia oczekiwanych lub nieoczekiwanych żądań wypłaty środków, bez ponoszenia przy tym niedopuszczalnego poziomu strat, czy bez narażania się na zagrożenie prowadzenia działalności.
- ryzyko płynności rynkowej odnosi się do braku możliwości realizacji aktywów z uwagi na nieodpowiednią głębokość rynku lub z powodu występowania zakłóceń rynkowych. Ryzyko to jest więc do pewnego stopnia związane z ryzykiem rynkowym. Ryzyko płynności rynkowej wyraża zmiany likwidacyjnej wartości portfela na skutek zmian jego wartości wyrażone w wycenie wg wartości rynkowej. Ryzyko płynności wiąże się z niepewnością co do czasu niezbędnego do upłynnienia aktywów.

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

Strategia Banku polega na:

- Zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet,



- Dążeniu do zapewnienia, iż zależność Banku od warunków rynkowych jest na tyle ograniczona, iż w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank będzie w stanie utrzymać swoją płynność przez okres jednego miesiąca, bez jednoczesnego ograniczania spektrum świadczonych usług i bez inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku kryzysu rynkowego trwającego przez dłuższy czas, strategia Banku zakłada utrzymanie płynności, jednakże Bank nie zakłada w takiej sytuacji, iż kontynuował będzie wcześniej obrany kierunek rozwoju i dopuszcza wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności,
- Aktywnym minimalizowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń dotyczących Banku. Ponieważ jednak wystąpienia takich zdarzeń nie można w całości wykluczyć, strategia Banku polega również na zapewnieniu, iż w przypadku zaistnienia takich zdarzeń Bank zachowa płynność finansową przy możliwie minimalnych kosztach własnych (wymiernych i niewymiernych) i podejmie skuteczne działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych.

Struktura finansowania kredytów

Bank finansuje swoje kredyty w PLN głównie za pomocą środków zgromadzonych przez klientów w postaci depozytów bieżących i terminowych.

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

Na dzień 31.12.2012 roku struktura uruchomionych pożyczek z Grupy wyglądała następująco:

- CHF 25 mln - zapadalność w lipcu 2013,
- CHF 250 mln - zapadalność w październiku 2013,
- EUR 90 mln – zapadalność w grudniu 2013,
- PLN 800 mln – zapadalność w lutym 2014,
- CHF 40 mln – zapadalność w czerwcu 2014,
- CHF 275 mln – zapadalność w lipcu 2014,
- CHF 230 mln – zapadalność w czerwcu 2015,
- CHF 30 mln - zapadalność w marcu 2016,
- CHF 169 mln – zapadalność w czerwcu 2016,
- CHF 31 mln – zapadalność we wrześniu 2016,
- CHF 75 mln – zapadalność w marcu 2017,
- CHF 75 mln – zapadalność w czerwcu 2017,
- EUR 60 mln - zapadalność we wrześniu 2017,
- CHF 75 mln – zapadalność we wrześniu 2017,
- CHF 60 mln - zapadalność w grudniu 2022,
- EUR 60 mln - zapadalność w grudniu 2022.

Dodatkowo na dzień 31.12.2012 roku Bank uruchomił następujące pożyczki z EBOIR oraz EBI:

- PLN 150 mln – zapadalność w grudniu 2015,
- EUR 30 mln – zapadalność w styczniu 2016,
- PLN 119 mln – zapadalność w lipcu 2016,
- PLN 55 mln – zapadalność w grudniu 2016,
- PLN 80 mln - zapadalność w czerwcu 2017.



Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 31.12.2012 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2011 roku. Analiza dotycząca instrumentów pochodnych została zaprezentowana w nocie 26.

Nota 32.2

| Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 31.12.2012 (w tys. PLN) | Bez określoneg o terminu | Do 1 m-ca | 1 - 3 m - ce | 3 - 12 m - cy | 1 - 3 lat | 3 - 5 lat | > 5 lat | Razem |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | - | - | - | - | - | - | - | 1 903 463 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | - | 6 809 | 10 978 | 11 695 | 9 218 | 78 929 | 28 209 | 145 838 |
| Należności od banków | 501 | 40 604 | 105 603 | 46 337 | 15 000 | - | - | 208 045 |
| Należności od klientów | 748 117 | 2 149 659 | 349 685 | 1 469 034 | 2 840 199 | 1 693 320 | 5 361 823 | 14 611 837 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 10 058 | 174 641 | - | 6 335 | 524 320 | 478 106 | 624 323 | 1 817 783 |
| Pozostałe inwestycje | 120 648 | - | - | - | - | - | - | 120 648 |
| Inne aktywa | - | - | - | - | - | - | - | 438 091 |
| Pozycja długa | 879 324 | 2 371 713 | 466 266 | 1 533 401 | 3 388 737 | 2 250 355 | 6 014 355 | 19 245 705 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | - | 3 215 | 9 453 | 11 285 | 7 623 | 27 337 | 27 804 | 86 717 |
| Zobowiązania wobec banków | 1 314 | 155 922 | 8 657 | 51 944 | 124 089 | 40 401 | - | 382 327 |
| Zobowiązania wobec klientów | 45 267 | 7 571 190 | 823 393 | 1 433 230 | 239 621 | 413 | - | 10 113 114 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 10 640 | - | - | 1 299 308 | 2 795 806 | 1 917 533 | - | 6 023 287 |
| Zobowiązania podporządkowane | 459 | 245 292 | - | - | - | - | 448 500 | 694 251 |
| Pozostałe pasywa | - | - | - | - | - | - | - | 1 946 008 |
| Pozycja krótka | 57 680 | 7 975 619 | 841 503 | 2 795 768 | 3 167 139 | 1 985 684 | 476 304 | 19 245 705 |
| Luka - bilans | 821 644 | -5 603 906 | -375 237 | -1 262 367 | 221 598 | 264 671 | 5 538 051 | - |
| Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności | | | | | | | | |
| 31.12.2011 (w tys. PLN) | Bez określoneg o terminu | Do 1 m-ca | 1 - 3 m - ce | 3 - 12 m - cy | 1 - 3 lat | 3 - 5 lat | > 5 lat | Razem |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | - | - | - | - | - | - | - | 1 056 316 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 523 | 23 171 | 16 620 | 44 084 | 9 349 | 39 159 | 42 855 | 175 761 |
| Należności od banków | 305 | 195 112 | 103 794 | - | 60 000 | - | - | 359 211 |
| Należności od klientów | 923 203 | 2 168 529 | 459 660 | 1 507 141 | 2 534 042 | 1 619 510 | 5 671 105 | 14 883 190 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 40 760 | 1 569 391 | - | 215 048 | 176 966 | 589 440 | 1 063 823 | 3 655 428 |
| Pozostałe inwestycje | 112 996 | - | - | - | - | - | - | 112 996 |
| Inne aktywa | - | - | - | - | - | - | - | 480 266 |
| Pozycja długa | 1 077 787 | 3 956 203 | 580 074 | 1 766 273 | 2 780 357 | 2 248 109 | 6 777 783 | 20 723 168 |



| | | | | | | | | |
|---|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | - | 34 227 | 12 546 | 16 971 | 9 113 | 35 428 | 17 749 | 126 034 |
| Zobowiązania wobec banków | 1 905 | 487 347 | 9 353 | 55 719 | 371 114 | 90 415 | 12 471 | 1 028 324 |
| Zobowiązania wobec klientów | 51 375 | 7 254 998 | 860 791 | 601 870 | 255 912 | 70 | 3 037 | 9 028 053 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 20 496 | - | - | 4 002 924 | 3 348 315 | 762 901 | 80 000 | 8 214 636 |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 612 | - | - | - | - | - | 590 016 | 592 628 |
| Pozostałe pasywa | - | - | - | - | - | - | - | 1 733 493 |
| Pozycja krótka | 76 388 | 7 776 572 | 882 690 | 4 677 484 | 3 984 454 | 888 814 | 703 273 | 20 723 168 |
| Luka - bilans | 1 001 399 | -3 820 369 | -302 616 | -2 911 211 | -1 204 097 | 1 359 295 | 6 074 510 | - |

Ryzyko walutowe

Bank prowadzi działalność skutkującą powstawaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów rynkowych. Bank dąży jednocześnie do ograniczania ekspozycji na ryzyko walutowe wynikającej z oferowania klientom produktów FX. Bank prowadzi ograniczoną aktywność na rynku walutowym zmierzającą do realizacji wyniku finansowego z krótkoterminowych pozycji arbitrażowych.

Ekspozycja Banku na rynkowe ryzyko walutowe jest ograniczona poprzez system limitów. Zgodnie z polityką Banku, poziomem rynkowego ryzyka walutowego zarządza Departament Skarbu poprzez zarządzanie śróddzienną pozycją walutową i pozycją walutową na koniec dnia. W celu skutecznego i precyzyjnego zarządzania pozycją walutową wykorzystywany jest system informacyjny, dostarczający aktualnych informacji na temat:

- pozycji walutowej,
- całkowitej pozycji walutowej,
- wartości Value at Risk (VaR) ,
- wyniku dziennego z tytułu zarządzania pozycją walutową.

Wartości pozycji walutowej i VaR są limitowane i na koniec dnia raportowane przez Departament Ryzyka Rynków Kapitałowych.

Bank przy pomiarze ryzyka walutowego wykorzystuje metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to zmiana wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Przyjmuje się, że VaR dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego jest wyznaczany z 99-procentowym poziomem ufności. W kalkulacji VaR dla ryzyka walutowego uwzględniony jest jednodniowy termin utrzymania pozycji walutowych. Metodologia VaR podlega kwartalnej ocenie jakości, poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy to ostatnie 250 dni roboczych. Weryfikacja historyczna (back-testing) modelu VaR przeprowadzona na koniec pierwszego kwartału wykazała konieczność jego korekty. Skorygowany model zaczął być stosowany od 2 maja 2012 roku.



Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego przedstawiało się następująco:

Nota 32.3.1

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

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

Na dzień 31.12.2012 nie odnotowano przekroczeń limitów ryzyka walutowego.

Z uwagi na niewielką wartość limitów i konserwatywny sposób ich wyznaczania (tj. VaR na poziomie 200 tys. PLN i pozycja walutowa 25 mln PLN), odnotowane przypadki przekroczenia limitów nie oznaczały znaczącego wzrostu ryzyka podejmowanego przez Bank.

W dniu 1 sierpnia 2012 wprowadzona została zmiana wysokości limitu VaR: nowy limit wynosi 700 tys. PLN.

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Banku w równowartości złotówkowej na dzień 31.12.2012 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2011 roku.

Nota 32.3.2

| Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN) | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Aktywa | Pasywa | Aktywa | Pasywa |
| USD | 219 100 | 395 000 | 326 100 | 454 024 |
| GBP | 17 227 | 16 835 | 23 016 | 24 577 |
| CHF | 4 575 061 | 4 575 703 | 5 023 019 | 5 022 613 |
| EUR | 2 450 134 | 2 488 146 | 2 901 938 | 3 850 806 |
| PLN | 11 964 817 | 11 739 786 | 12 432 932 | 11 353 280 |
| Inne waluty wymienne | 19 366 | 30 235 | 16 163 | 17 868 |
| Razem | 19 245 705 | 19 245 705 | 20 723 168 | 20 723 168 |

Ryzyko stopy procentowej

Bank przeprowadza operacje skutkujące powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej.

Rynkowe ryzyko stopy procentowej koncentruje się w dwóch rozłącznych portfelach: portfelu ALM oraz portfelu Treasury zarządzanych przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami. Podział tych portfeli został przeprowadzony z uwagi na terminy przeszacowania pozycji, które wchodzi w ich skład. Portfel ALM zawiera pozycje o dłuższych terminach przeszacowania niż portfel Treasury.

Bank, posiadając znaczącą skalę działalności handlowej, wyróżnia portfel bankowy i portfel handlowy w rozumieniu Uchwały 76/2010 (z późniejszymi zmianami) Komisji Nadzoru Finansowego.

Polityka Banku stanowi, iż ryzyko stopy procentowej jest analizowane zarówno łącznie, jak i w każdym z tych portfeli osobno. Na portfel bankowy składa się całość portfela ALM i część portfela Treasury, nienależąca do portfela handlowego Banku.

Istotną część portfela ALM stanowią operacje należące do portfela bankowego, które nie są przeprowadzane przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, ale wynikają z działalności prowadzonej przez linie biznesowe oferujące produkty depozytowo-kredytowe klientom Banku.

Do portfela ALM zaliczamy także transakcje zabezpieczające ryzyko stopy procentowej generowane przez produkty oferowane klientom Banku oraz utrzymywany portfel papierów wartościowych.

Polityka Banku wyznacza następujące podstawowe typy analiz ryzyka stopy procentowej:

- wartości zagrożonej (VaR) obliczanej przy poziomie ufności 99% dla różnych okresów utrzymywania pozycji dla portfela bankowego i handlowego,



- przychodów odsetkowych narażonych na ryzyko (EaR) - symulacje przyszłych przychodów odsetkowych netto (w okresie najbliższego roku) przy założeniu różnych scenariuszy krzywej stóp procentowych,
- Duration of Equity - przypisanie pozycji kapitału Banku hipotetycznego terminu w taki sposób, aby średni ważony czas trwania aktywów danego portfela był równy średniemu ważonemu czasowi trwania pasywów tego portfela,
- wrażliwości na przesunięcie równoległe krzywej stóp procentowych,
- Modified Duration - wyznaczenie wrażliwości wartości bieżącej pozycji bądź portfela na zmianę poziomu stopy procentowej.

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

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

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stóp procentowych

Poniżej przedstawiono miary ryzyka stopy procentowej dla portfela Treasury (pozycje krótkoterminowe) oraz portfela bankowego (w rozumieniu Uchwały KNF nr 76/2010 z późniejszymi zmianami) w roku 2012 oraz 2011:

Nota 32.4.1

| tys. PLN | Wykorzystanie limitów dla portfela Treasury | | |
|-------------------|---|------------|---------|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | Limit |
| Modified Duration | 47 230 | 72 541 | 650 000 |
| VaR | 67,7 | 87,1 | 700,0 |

| tys. PLN | Wykorzystanie limitów dla portfela bankowego | | |
|--|--|------------|--------|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | Limit |
| VaR | 2 492 | 5 154 | - |
| Wrażliwość pozycji na przesunięcie krzywej stóp procentowych +100 bp | 24 036 | 32 803 | 61 100 |
| EaR | 3,45 % | 6,22 % | 10 % |

| | Wykorzystanie limitów dla portfela ALM Equity | | |
|--------------------|---|------------|-------|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | Limit |
| Duration of Equity | 1,92 roku | 3,59 roku | 5 lat |

Poniżej przedstawiono wykorzystanie limitów stopy procentowej portfela zarządzanego przez Treasury za rok 2012 w porównaniu do roku 2011:

Nota 32.4.2

| 1.01.2012 – 31.12.2012 | Wykorzystanie limitów | | |
|-------------------------------------|-----------------------|---------|------------|
| | Minimalne | średnie | maksymalne |
| VaR | 0 % | 9 % | 26 % |
| Całkowita pozycja stopy procentowej | 2 % | 18 % | 42 % |

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku nie odnotowano żadnych przekroczeń ustalonych limitów.



Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje, dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność klienta i ma zasadnicze znaczenie na zdolność wywiązania się klienta ze zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji.

Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu klienta, dat rozliczenia.

Na koniec grudnia 2012 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmuje następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej.

Nota 32.5

| Miary ryzyka kontrahenta w podziale na linie biznesowe na dzień 31.12.2012 (w tys. PLN) | Corporate and Transaction Banking, Retail Banking | Transakcje międzybankowe | Razem |
|---|---|--------------------------|---------|
| Ekwiwalent bilansowy z tyt. transakcji pochodnych | 85 819 | 120 027 | 205 846 |
| Wymóg kapitałowy z tyt. transakcji pochodnych (portfel handlowy i bankowy łącznie) | 6 865 | 3 389 | 10 254 |

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

Wartość godziwa

Bank dokonuje kalkulacji wartości godziwych transakcji nie wycenianych bilansowo dyskontując wszystkie kontraktowe przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych. W kalkulacji wartości godziwej nie uwzględnia się przedpłat. W przypadku produktów nieposiadających harmonogramu spłat przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej transakcji.

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

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

Przy konstruowaniu krzywej rentowności do wyznaczania wartości godziwej kredytów dokonuje się podziału kredytów na podportfele w zależności od typu oraz waluty produktu. Dla każdego wyodrębnionego podportfela wyznacza się marżę uwzględniającą ryzyko kredytowe. Marżę wyznacza się na podstawie marż stosowanych do kredytów danego typu udzielanych w ciągu ostatnich 3 miesięcy, a jeżeli w tym okresie nie udzielano takich kredytów, to analizuje się okres 6 miesięcy. Jeżeli zaś w okresie ostatnich 6 miesięcy nie zawarto żadnej nowej transakcji, to podstawą jest marża całego portfela danego typu kredytów. W szczególności dla kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, ze względu na brak nowych transakcji, podstawą do wyznaczenia marży odzwierciedlającej ryzyko kredytowe jest marża całego portfela danego typu kredytów hipotecznych.



Nota 32.6.1

| Tabela wartości godziwej (w tys. PLN) | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 1 903 463 | 1 903 425 | 1 056 316 | 1 057 921 |
| Należności od banków | 208 045 | 208 865 | 359 211 | 359 432 |
| Należności od klientów | 14 611 837 | 14 681 762 | 14 883 190 | 14 229 163 |
| Zobowiązania wobec banków | 382 327 | 396 962 | 1 028 324 | 1 045 364 |
| Zobowiązania wobec klientów | 10 113 114 | 10 164 083 | 9 028 053 | 9 064 656 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 6 023 287 | 6 138 415 | 8 214 636 | 8 256 473 |
| Zobowiązania podporządkowane | 694 251 | 747 020 | 592 628 | 645 155 |

Nota 32.6.2

| Tabela wartości godziwej należności od klientów (w tys. PLN) | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
| Kredyty dla jednostek budżetowych | 44 | 44 | 45 | 45 |
| Kredyty hipoteczne | 5 804 242 | 5 701 852 | 5 987 368 | 5 251 399 |
| Kredyty i pożyczki konsumpcyjne | 2 330 502 | 2 385 342 | 2 278 820 | 2 320 109 |
| Kredyty komercyjne | 7 486 148 | 7 603 715 | 7 758 318 | 7 799 136 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 930 | 930 | 393 | 393 |
| Inne należności | 4 522 | 4 463 | 7 521 | 7 400 |
| Odsetki | 53 685 | 53 652 | 50 962 | 50 918 |
| Razem należności od klientów brutto | 15 680 073 | 15 749 998 | 16 083 427 | 15 429 400 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -1 068 236 | -1 068 236 | -1 200 237 | -1 200 237 |
| - na poniesione, zidentyfikowane straty | -976 473 | -976 473 | -1 116 185 | -1 116 185 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -91 763 | -91 763 | -84 052 | -84 052 |
| Razem należności od klientów netto | 14 611 837 | 14 681 762 | 14 883 190 | 14 229 163 |

Ryzyko operacyjne

Bank przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję obowiązującą w Grupie BNP Paribas, zgodnie z którą ryzyko operacyjne należy rozumieć jako ryzyko poniesienia straty ekonomicznej wynikające z zastosowania nieodpowiednich lub nieskutecznych procesów wewnętrznych lub na skutek zdarzeń zewnętrznych, niezależnie od tego czy zdarzenia te miały charakter umyślny, przypadkowy lub wystąpiły z przyczyn naturalnych. Procesy wewnętrzne mogą obejmować kwestie z zakresu systemów informatycznych wykorzystywanych w Banku jak również zarządzania zasobami ludzkimi. Natomiast przez zdarzenia zewnętrzne rozumie się zdarzenia takie jak: powódzie, pożary, trzęsienia ziemi, ataki terrorystyczne.

Ryzyko operacyjne jest ryzykiem podstawowym, wpisanym w działalność Banku, które rośnie wraz ze stopniem złożoności organizacji, stosowanych systemów oraz oferowanych produktów i usług. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi w szczególności również ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności.

Profil ryzyka operacyjnego Banku stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako stopień narażenia na straty operacyjne. Jest on określany w trakcie corocznych sesji mapowania ryzyka operacyjnego, w ramach których dokonywana jest ocena ryzyka operacyjnego dla głównych czynników ryzyka operacyjnego (ludzie, procesy, systemy i zdarzenia zewnętrzne) i kluczowych procesów Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to ciągłe procesy identyfikacji, analizy, monitorowania, kontroli oraz ograniczania ryzyka operacyjnego, z uwzględnieniem wskazania zakresów odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych Banku. Podstawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia. Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym opisana



została w przyjętym przez Bank dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym BNP Paribas Bank Polska SA”.

Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym określa cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym, dostosowania Banku do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez lokalne organy nadzoru bankowego.

W zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym celem Banku jest wprowadzanie i utrzymywanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku. W zakresie dostosowania Banku do wymogów prawnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego, celem Banku jest wdrożenie i stosowanie systemu zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, spełniającego wymogi prawne zgodne z rekomendacjami oraz uchwałami lokalnego nadzoru finansowego w zakresie zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego.

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

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

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

Rejestracja zdarzeń operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Proces ewidencji zdarzeń operacyjnych jest nadzorowany przez Departament Monitoringu Kontroli Operacyjnych, który również prowadzi dokumentację merytoryczną zawartości baz zarejestrowanych danych i odpowiada za jakość i kompletność tych danych.

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych, zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług.

Instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują:

- aplikację informatyczną do rejestracji zdarzeń operacyjnych wraz z zasadami ich ewidencjonowania, alokacji i raportowania,
- analizę ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżąca kontrolę,
- ograniczanie i transfer ryzyka operacyjnego,
- kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

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

Bieżącemu monitorowaniu pod kątem ekspozycji na ryzyko operacyjne podlegają obszary ryzyka o kluczowym znaczeniu dla produktów oferowanych przez Bank. W tym celu Bank kontroluje poziom ryzyka operacyjnego na podstawie wyników regularnie przeprowadzanych kontroli operacyjnych, zdefiniowanych dla najistotniejszych obszarów działalności Banku. System stałych kontroli operacyjnych jest obecnie wdrażany. Ponadto, co roku przeprowadzane są sesje mapowania ryzyka operacyjnego, którego celem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego Banku poprzez ocenę ryzyka operacyjnego dla głównych czynników ryzyka operacyjnego i kluczowych procesów Banku. Jednym z efektów tej analizy są działania naprawcze, formułowane w razie stwierdzenia niedociągnięć zwiększonej ekspozycji na ryzyko operacyjne.

Bank dokonuje okresowej weryfikacji skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Kontrola i regularne przeglądy systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane przez Departament Audytu, niezależny pod



względem operacyjnym i zatrudniający kompetentny, odpowiednio wyszkolony personel. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

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

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

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

Ryzyko braku zgodności

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

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

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

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

Zarządzanie kapitałem

Zasady stosowane w rachunku adekwatności kapitałowej

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

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

- Filar I - kalkulacja wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, ryzyka operacyjnego,
- Filar II - proces oceny kapitału wewnętrznego oraz ustalania optymalnego poziomu kapitałów zgodnego z profilem ryzyka banku,
- Filar III - ujawnianie informacji na temat profilu ryzyka banku oraz poziomu adekwatności kapitałowej.

W ramach I filaru (podejście regulacyjne) zakres oraz szczegółowe zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określa Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru



Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka z późn. zmianami.

Obowiązki związane z wyliczeniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego BNP Paribas Bank Polska SA realizuje stosując metodę standardową. Zgodnie z tym podejściem bank wylicza wymogi wykorzystując regulacyjny podział na klasy ryzyka. Bank wylicza także wymogi z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta oraz ryzyka rozliczenia i dostawy.

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych oraz z tytułu ryzyka walutowego. Na wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych składają się: wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych (obliczany dla pozycji pierwotnych według terminów zapadalności) oraz wymóg z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych (obliczany z wykorzystaniem metody podstawowej). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego kalkulowany jest w oparciu o metodę podstawową.

Bank nie wylicza wymogów z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych oraz ryzyka cen towarów (nie posiada w swoim portfelu handlowym kapitałowych papierów wartościowych i towarów).

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

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

W ramach filaru II Bank realizuje obowiązki związane z wyliczaniem kapitału wewnętrznego wynikające z zapisów Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku. Dla wszystkich ryzyk uznanych za istotne opracowane zostały metodologie szacowania kapitału wewnętrznego, przy wykorzystaniu których Bank dokonuje comiesięcznych kalkulacji wewnętrznej oceny potrzeb kapitału wewnętrznego.

Obowiązki wynikające z filaru III reguluje Uchwała Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu z późniejszymi zmianami. Bank realizuje obowiązki poprzez umieszczenie na swoich stronach internetowych informacji na temat pomiaru wielkości ryzyk identyfikowanych w działalności Banku oraz pokrycia tych ryzyk przez fundusze własne.

Kalkulacja funduszy własnych stosowanych do wyliczania współczynnika wypłacalności dokonywana jest w oparciu o ustawę Prawo Bankowe oraz uchwałę nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.

Aktualna sytuacja w zakresie adekwatności kapitałowej

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

Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału oraz utrzymanie współczynnika wypłacalności na określonym poziomie jest jednym z podstawowych zadań zarządzania bilansem banku. Bank zakłada utrzymywanie współczynnika wypłacalności oraz współczynnika funduszy pierwszej kategorii (Tier 1) na poziomie przewyższającym regulacyjne wymogi.

Bank aktywnie zarządza swoją pozycją kapitałową. Dotyczy to zarówno podejmowania działań zmierzających do podwyższenia funduszy własnych i zapewnienia ich odpowiedniej struktury oraz efektywności kosztowej, jak też działań mających na celu ograniczenie ryzyka generowanego w ramach prowadzonej działalności.



Nota 32.7

| Adekwatność kapitału (w tys. PLN) | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 13 856 220 | 13 415 658 |
| Kapitał zakładowy | 1 434 646 | 1 206 175 |
| Kapitał zapasowy | 176 387 | 129 157 |
| Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych | 991 | 16 152 |
| Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej | 25 232 | 5 882 |
| Zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych | 693 792 | 590 016 |
| Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej | 31 022 | -18 256 |
| Fundusze własne brutto razem | 2 362 070 | 1 929 126 |
| Pomniejszenia | | |
| Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych | -120 648 | -112 996 |
| Wartości niematerialne netto | -29 725 | -30 756 |
| Pomniejszenia razem | -150 373 | -143 752 |
| Fundusze własne netto | 2 211 697 | 1 785 374 |
| Kapitał krótkoterminowy | 11 102 | 12 234 |
| w tym zysk bieżący na portfelu handlowym | 11 102 | 12 234 |
| Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy | 2 222 799 | 1 797 608 |
| Wymóg kapitałowy z tytułu: | | |
| Ryzyka kredytowego | 1 118 751 | 1 088 356 |
| Ryzyka rynkowego | 3 622 | 1 558 |
| Ryzyka operacyjnego | 107 432 | 107 439 |
| Całkowity wymóg kapitałowy | 1 229 806 | 1 197 353 |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 14,46 % | 12,01 % |

Na dzień 31 grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 14,46 % w porównaniu do 12,01% na koniec 2011 roku.

Całkowity wymóg kapitałowy osiągnął na koniec 2012 roku poziom 1 230 mln PLN i był o 2,7% wyższy niż na koniec 2011 roku. Na zmianę aktywów ważonych ryzykiem w głównej mierze wpływ miała zmiana wagi ryzyka detalicznych kredytów walutowych (w tym hipotecznych) z 75% na 100%. Dodatkowym elementem wpływającym na zmiany poziomu wymogów kapitałowych były zmiany kursów walutowych (istotne umocnienie złotego w stosunku do końca 2011 roku).

Fundusze własne Banku z kapitałem krótkoterminowym na koniec 2012 roku wzrosły o 23,7% w porównaniu do grudnia 2011 roku i wyniosły 2 223 mln PLN. Na zmiany poziomu funduszy własnych wpływ miały: spłata pożyczek podporządkowanych 60 mln PLN i 20 mln EUR (w maju 2012 roku), podwyższenie kapitałów będące następstwem dokapitalizowania (wzrost funduszy zasadniczych banku o 258,9 mln PLN w czerwcu 2012 roku), spłata pożyczki podporządkowanej w kwocie 40 mln EUR oraz zaciągnięcie nowych pożyczek podporządkowanych 60 mln CHF oraz 60 mln EUR (w grudniu 2012 roku). Dzięki podjętym działaniom zwiększona została odporność współczynnika wypłacalności na wahania kursów walutowych.

Sytuacja kapitałowa Banku w 2012 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów Banku.



33. Inne istotne informacje

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku struktura akcjonariatu BNP Paribas Banku Polska SA z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku przedstawiała się następująco:

| Nazwa podmiotu | 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% | 1 433 077 250 | 28 661 545 | 99,89% |
| BNP Paribas Fortis (dawniej Fortis Bank SA/NV) | 23 418 013 | 81,62% | 1 170 900 650 | 23 418 013 | 81,62% |
| Dominet SA | 5 243 532 | 18,27% | 262 176 600 | 5 243 532 | 18,27% |
| Akcyonariusze mniejszościowi | 31 381 | 0,11% | 1 569 050 | 31 381 | 0,11% |
| Razem: | 28 692 926 | 100,00% | 1 434 646 300 | 28 692 926 | 100,00% |

Zmiana struktury akcjonariatu miała miejsce w dniu 23 czerwca 2012 roku w związku z zarejestrowaniem podwyższenia kapitału zakładowego Banku w wyniku emisji prywatnej akcji serii N.

W dniu 4 października 2012 roku Bank został zawiadomiony o zajęciu praw majątkowych Dominet SA z tytułu posiadanych akcji serii L, tytułem zabezpieczenia roszczenia przeciwko akcjonariuszowi w postępowaniu arbitrażowym. Bank uzyskał informację, że Sąd Apelacyjny uwzględnił już zażalenie Dominet SA i uchylił postanowienie Sądu Okręgowego w zakresie zajęcia na zabezpieczenie praw majątkowych Dominet SA z tytułu posiadanych akcji serii L.

Emisja prywatna z wyłączeniem prawa poboru akcji serii N

W dniu 23 maja 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nowych akcji serii N w trybie subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru. Oferta objęcia akcji serii N została skierowana do głównego akcjonariusza Banku, czyli Fortis Banku SA/NV (obecnie BNP Paribas Fortis). Zgodnie z umową objęcia akcji serii N podpisaną w dniu 24 maja 2012 roku, Fortis Bank SA/NV objął wszystkie 4 569 420 akcje zwykłe na okaziciela serii N po cenie emisyjnej 56,90 złotych każda. Łączna wartość emisji wyniosła 260 tys. PLN. Akcje zostały pokryte w całości wkładem pieniężnym.

W wyniku emisji akcji serii N w dniu 23 czerwca 2012 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 1 206 175 300 złotych do kwoty 1 434 646 300 złotych, czyli o kwotę 228 471 000 złotych.

Planowane zwiększenie płynności akcji w 2013 roku

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L, M lub N do obrotu giełdowego. Wynika to z zamiaru Banku, by połączyć wprowadzenie tych akcji do obrotu giełdowego z operacją zwiększenia płynności akcji planowaną w roku 2013.

Komisja Nadzoru Finansowego, uwzględniając wniosek Grupy BNP Paribas, wyraziła zgodę na przedłużenie do końca 2013 roku terminu realizacji zobowiązania BNP Paribas do zwiększenia płynności akcji BNP Paribas Banku Polska SA (free float) do poziomu nie mniejszego niż 15%.



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

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku nie nastąpiły rozstrzygnięcia w postępowaniu toczącym się od 2001 roku przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym BNP Paribas Bank Polska SA. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia sprawy Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku łączna wartość 13 roszczeń klientów (w tym zawezwań do próby ugodowej) wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosiła około 140 mln PLN (należność główna). Roszczenia opierają się w przeważającej mierze na kwestionowaniu ważności zawartych transakcji. Najwyższe roszczenie w tej grupie dotyczy zawezwania do próby ugodowej na kwotę 54 mln PLN (należność główna) z tytułu transakcji opcji walutowych. Postępowanie ugodowe nie zakończyło się zawarciem ugody ale Bank nie otrzymał dotychczas pozwu w tej sprawie. Bank ocenia ryzyko przegrania potencjalnego sporu sądowego jako niskie.

33.3 Sprzedaż portfela nieściągalnych kredytów konsumpcyjnych i gospodarczych

W czerwcu 2012 roku Bank sprzedał część portfela nieściągalnych wierzytelności kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii „stracone” (kredytów samochodowych, gotówkowych i kart kredytowych) o wartości zadłużenia kapitału 89,96 mln PLN wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Uzyskano cenę 19,3 mln PLN.

W sierpniu 2012 roku Bank sprzedał część portfela nieściągalnych wierzytelności kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii „stracone” (kredytów gospodarczych oraz kredytów udzielonych klientom indywidualnym) o wartości zadłużenia kapitału 98,8 mln PLN wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Uzyskano cenę 5,8 mln PLN.

W listopadzie 2012 roku Bank sprzedał część portfela nieściągalnych wierzytelności kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii „stracone” (kredytów samochodowych, gotówkowych, kart kredytowych, kredytów hipotecznych, kredytów gospodarczych) o wartości zadłużenia kapitału 82,3 mln PLN wynikającej z umów kredytu zawartych z dłużnikami. Uzyskano cenę 10,6 mln PLN.

33.4 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.

33.5 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.

33.6 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.

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



W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w sposobie klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

33.8 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 31.12.2012 roku i 31.12.2011 roku poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Bank nie dokonał innych istotnych odpisów aktualizujących.

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

W 2012 i 2011 roku Bank nie dokonał istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

33.10 Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwróceniu odpisów z tego tytułu

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał odpisów aktualizujących wartość zapasów do wartości netto, także odwrócenia odpisów z tego tytułu.

33.11 Korekty błędów poprzednich okresów

W 2012 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

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

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2012 roku

| | |
|----------------------|-------------------------|
| 1. Camille Fohl | Przewodniczący |
| 2. Jarosław Bauc | Wiceprzewodniczący |
| 3. Filip Dierckx | Wiceprzewodniczący |
| 4. Monika Bednarek | Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Francois Benaroya | Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Jean Deullin | Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Helene Dubourg | Członek Rady Nadzorczej |
| 8. Andrzej Wojtyna | Członek Rady Nadzorczej |

W dniu 1 lutego 2012 roku pan Lars Machenil złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 23 maja 2012 roku, powołało trzech nowych członków Rady Nadzorczej:

- Francois Benaroya,
- Filip Dierckx,
- Helene Dubourg.

Pan Mark Selles, w związku z podjęciem nowych obowiązków w grupie BNP Paribas SA, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 23 maja 2012 roku. Pan Selles zasiadał w Radzie Nadzorczej Banku od 30 kwietnia 2010 roku.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 23 maja 2012 po zamknięciu obrad Walnego Zgromadzenia, Pan Filip Dierckx objął funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, Przewodniczącego Komitetu Audytu a także członka Komitetu ds. Wynagrodzeń.



Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 grudnia 2012 roku

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

W 2012 roku w składzie Zarządu miały miejsce następujące zmiany:

W dniu 23 maja 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała pana Adama Parfiniewicza na członka Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego rok obrotowy 2014.

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych.

Aktualizacja Programu postępowania naprawczego

W dniu 17 kwietnia 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Program postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA.

W zatwierdzonej aktualizacji Programu przedłużono czas jego realizacji do roku 2014 oraz przyjęto zmienione założenia dotyczące przychodów, kosztów, rezerw, a także adekwatności kapitałowej. Zwiększenie funduszy własnych Banku zrealizowane w czerwcu 2012 roku ma wesprzeć planowany rozwój działalności. W wyniku realizacji Programu naprawczego, Bank oczekuje znaczącej poprawy wskaźnika kosztów do dochodów oraz ogólnej zyskowności, przy zachowaniu właściwego profilu ryzyka.

Program zwiększenia efektywności operacyjnej Banku

W dniu 9 maja 2012 roku Bank rozpoczął realizację programu dalszego podniesienia efektywności operacyjnej Banku, głównie w obszarze funkcji centralnych i wspierających, jednocześnie zwiększając przychody, a także kontynuując rozwój działalności poprzez inwestycje w sieć sprzedaży i kompetencje biznesowe.

Program zwiększenia efektywności operacyjnej Banku będzie wymagał redukcji zatrudnienia maksymalnie o 410 pracowników w całym Banku od czerwca 2012 roku do połowy 2013 roku. Koszty tej restrukturyzacji związane z programem wsparcia osób objętych zwolnieniami, obciążą wyniki finansowe pierwszego półrocza 2012 roku (utworzona została rezerwa na koszty restrukturyzacji w kwocie 13 mln PLN).

Realizacja powyższego programu restrukturyzacji jest konieczna, aby Bank wzmocnił swoją pozycję na rynku i mógł realizować, w sposób zrównoważony, długoterminową strategię rozwoju banku uniwersalnego obsługującego wszystkie segmenty klientów, działając zgodnie z zasadą odpowiedzialnej bankowości oraz mając na celu zadowolenie zarówno klientów jak i pracowników.

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

W dniu 23 maja 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o niewypłaceniu dywidendy za rok 2011.



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

- W dniu 10 stycznia 2012 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem umowę wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 200 mln PLN. Środki z kredytu były przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta. Okres kredytowania wynosił 24 miesiące. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.
- W dniu 29 czerwca 2012 roku Bank wspólnie z innymi bankami w ramach konsorcjum, zawarł umowę gwarancyjną, agencyjną oraz depozytową z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem, na mocy których będzie pełnił funkcję Sub-Agenta płatności oraz Sub-Depozytariusza oraz będzie współgwarantował objęcie dwóch transzy obligacji klienta. Zobowiązania gwarancyjne Banku dotyczące nabycia obligacji wynikające z tych umów mogą stanowić łącznie maksymalnie 200 mln PLN.
- W dniu 30 lipca 2012 roku podpisano aneks do umowy wielocelowej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem zawartej w dniu 25 kwietnia 2008 roku. Na mocy aneksu obniżono limit kredytowy z wysokości 205,8 mln PLN do wysokości 176 mln PLN oraz przedłużono termin udostępnienia linii do dnia 1 września 2012 roku. Pozostałe warunki umowy nie uległy zmianie.
- W dniu 29 sierpnia 2012 roku Bank zawarł umowę odnawialnej linii na gwarancje z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem. Na podstawie tej umowy, Bank udzieli klientowi gwarancji przetargowej oraz dobrego wykonania umów związanych z licencjami na import i eksport maksymalnie na okresy 36 miesięcy do wysokości 50 mln EUR, czyli równowartości 207,7 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 29 sierpnia 2012 roku. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Warunki udzielania gwarancji na podstawie tej umowy nie odbiegają od warunków rynkowych.
- W dniu 29 sierpnia 2012 roku Bank, wspólnie z innymi bankami działającymi w ramach konsorcjum, zawarł umowy gwarancyjną oraz agencyjną i depozytową z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem. Na mocy tych umów, Bank wspólnie z pozostałymi uczestnikami konsorcjum będzie pełnił funkcję Sub-Agenta ds. Płatności i Sub-Depozytariusza oraz będzie współgwarantował objęcie obligacji wyemitowanych przez klienta do maksymalnej kwoty 1 025 mln PLN, przy czym zobowiązania gwarancyjne Banku dotyczące nabycia obligacji mogą stanowić łącznie maksymalnie 200 mln PLN. Program emisji obligacji jest pięcioletni i skończy się najpóźniej w dniu 31 października 2017 roku. Obligacje nie będą oferowane w ramach oferty publicznej ani wprowadzone do zorganizowanego systemu obrotu. Warunki gwarantowania emisji na podstawie tych umów nie odbiegają od warunków rynkowych.
Umowy spełniają kryterium umów znaczących, gdyż wartość przedmiotu umów dla Banku przekracza 10% kapitałów własnych.



34. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy:

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2012 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jej wynik finansowy we wszystkich istotnych aspektach.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Banku Polska SA w 2012 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań

Zarząd BNP Paribas Banku Polska SA oświadcza, że spółka Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, została wybrana na podstawie §15, ust. 3 pkt 8) Statutu BNP Paribas Banku Polska SA przez Radę Nadzorczą Banku w oparciu o rekomendację Zarządu i Komitetu Audytu (Uchwała Nr 24/2012 z dnia 23 maja 2012 roku zmieniona Uchwałą Nr 41/2012 z dnia 31 sierpnia 2012 roku) zgodnie z przepisami prawa, jako podmiot przeprowadzający badanie jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Banku Polska SA za 2012 rok oraz, że podmiot ten i biegli rewidenci, dokonujący tego badania spełniają warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z badania, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.



35. Wydarzenia po dniu bilansowym

W dniu 11 lutego 2013 roku (po dacie bilansu) Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 50 mln EUR, co stanowi równowartość około 208 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 11 lutego 2013 roku. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klientów. Każde uruchomienie podlega zatwierdzeniu przez Bank. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR oraz EURIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.



Podpisy wszystkich członków zarządu:

| | | |
|-------------------|------------------------------------|-----------------|
| 8.03.2013 roku | Frédéric Amoudru Prezes Zarządu | podpis |
|-------------------|------------------------------------|-----------------|

| | | |
|-------------------|--|-----------------|
| 8.03.2013 roku | Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy | podpis |
|-------------------|--|-----------------|

| | | |
|-------------------|--|-----------------|
| 8.03.2013 roku | Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu | podpis |
|-------------------|--|-----------------|

| | | |
|-------------------|---------------------------------------|-----------------|
| 8.03.2013 roku | Michel Thebault Wiceprezes Zarządu | podpis |
|-------------------|---------------------------------------|-----------------|

| | | |
|-------------------|--|-----------------|
| 8.03.2013 roku | Wojciech Kemblowski Członek Zarządu | podpis |
|-------------------|--|-----------------|

| | | |
|-------------------|--------------------------------|-----------------|
| 8.03.2013 roku | Marta Oracz Członek Zarządu | podpis |
|-------------------|--------------------------------|-----------------|

| | | |
|-------------------|--------------------------------------|-----------------|
| 8.03.2013 roku | Adam Parfiniewicz Członek Zarządu | podpis |
|-------------------|--------------------------------------|-----------------|

| | | |
|-------------------|-----------------------------------|-----------------|
| 8.03.2013 roku | Stephane Rodes Członek Zarządu | podpis |
|-------------------|-----------------------------------|-----------------|
