BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za pierwsze półrocze 2014 roku

BNP Paribas Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie, adres: ul.Suwak 3, 02-676 Warszawa, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, KRS pod numerem 6421, NIP: 676-007-83-01, kapitał zakładowy 1 532 886 878,90 zł, w całości wpłacony | www.bnpparibas.pl

Spis treści

1.	**Wybrane dane finansowe**	3
2.	**Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA**	5
3.	**Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA**	11
4.	**Zasady rachunkowości**	14
5.	**Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami**	19
6.	**Sprawozdawczość w ramach segmentów**	20
7.	**Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat**	24
8.	**Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**	29
9.	**Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**	30
10.	**Należności**	32
11.	**Inwestycje**	34
12.	**Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**	36
13.	**Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego**	37
14.	**Zobowiązania**	41
15.	**Zobowiązania podporządkowane**	42
16.	**Rezerwy**	43
17.	**Rachunkowość zabezpieczeń**	44
18.	**Leasing**	46
19.	**Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi**	48
20.	**Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych**	54
21.	**Zarządzanie ryzykiem**	55
22.	**Inne istotne informacje**	76

1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
Rachunek zysków i strat	**30.06.2014 roku (narastająco)**	**30.06.2013 roku (narastająco)**	**30.06.2014 roku (narastająco)**	**30.06.2013 roku (narastająco)**
Wynik z tytułu odsetek	278 307	266 840	66 606	63 322
Wynik z tytułu prowizji	70 772	71 844	16 937	17 049
Wynik z działalności bankowej	404 109	410 289	96 714	97 363
Koszty działania (łącznie z amortyzacją)	-283 700	-284 315	-67 897	-67 469
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-50 054	-55 452	-11 979	-13 159
Wynik przed opodatkowaniem	69 389	70 246	16 606	16 670
Wynik po opodatkowaniu	49 775	51 506	11 912	12 223
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	29 664 909	28 692 926	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	1,68	1,80	0,40	0,43
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	1,68	1,80	0,40	0,43
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-638 247	172 147	-152 749	40 851
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	375 866	-925 061	89 954	-219 521
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	681 415	-813 816	163 080	-193 122
Przepływy pieniężne brutto razem	419 034	-1 566 730	100 285	-371 792
Bilans	**Stan na 30.06.2014**	**Stan na 31.12.2013**	**Stan na 30.06.2014**	**Stan na 31.12.2013**
Aktywa razem	22 481 094	21 117 256	5 402 940	5 091 931
Należności od klientów	17 870 492	16 582 614	4 294 862	3 998 508
Zobowiązania wobec banków	699 261	424 273	168 055	102 303
Zobowiązania wobec klientów	11 408 284	10 894 299	2 741 783	2 626 905
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 275 639	7 050 920	1 748 573	1 700 164
Kapitały własne	2 065 857	1 804 841	496 493	435 195
Wskaźniki				
Liczba akcji	33 719 465	28 692 926		
Wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	61,27	62,90	14,72	15,17
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	61,27	62,90	14,72	15,17

Adekwatność kapitałowa*	**Stan na 31.12.2013 w tys PLN**	**Stan na 31.12.2013 w tys. EUR**
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,36 %	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 704 294	410 951
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	459 557	110 811
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	10 228	2 466

** Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej na koniec roku 2013 wykonano na podstawie uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz.KNF 2/2010 poz.2),*

Adekwatność kapitałowa**	**Stan na 30.06.2014 w tys PLN**	**Stan na 30.06.2014 w tys. EUR**
Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej	12,58%	-
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1	10,16%	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	18 849 160	4 530 068
Kapitał podstawowy Tier 1, CET 1	1 915 262	460 300
Kapitał dodatkowy Tier 1	-	-
Kapitał Tier 2	455 130	109 383

*** Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej na koniec pierwszego półrocza 2014 roku wykonano, na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, przy założeniu odliczenia od funduszy własnych 100% aktywa na podatek odroczony i uwzględnienia w ich wyliczeniu 80% strat na portfelu handlowym.*

Kursy przyjęte do przeliczenia danych finansowych na EURO

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2014 roku i porównawcze dane finansowe za pierwsze półrocze 2013 roku oraz za 2013 rok przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego półrocza 2014 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2014 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 czerwca 2014 roku, tj. 1 EUR = 4,1609 PLN; dane porównawcze na koniec 2013 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2013 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,1472 PLN.

- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec pierwszego półrocza 2014 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do czerwca 2014 roku, tj. 1 EUR = 4,1784 PLN; dane porównawcze na koniec pierwszego półrocza 2013 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do czerwca 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,2140 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.04.2014-30.06.2014	1.01.2014-30.06.2014	1.04.2013-30.06.2013	1.01.2013-30.06.2013
Przychody z tytułu odsetek	7.1	221 646	437 035	221 958	455 376
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-82 889	-158 728	-98 573	-188 536
Wynik z tytułu odsetek		**138 757**	**278 307**	**123 385**	**266 840**
Przychody z tytułu prowizji	7.3	44 420	87 125	44 485	86 607
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-8 021	-16 353	-7 647	-14 763
Wynik z tytułu prowizji		**36 399**	**70 772**	**36 838**	**71 844**
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.5	23 323	41 116	26 573	49 961
Wynik na transakcjach zabezpieczających		269	774	-1 524	-2 228
Wynik na pozycji zabezpieczanej		-269	-774	1 524	2 228
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7.6	11 120	16 850	4 580	18 670
Dywidendy		6	6	11	11
Pozostałe przychody	7.7	8 559	21 639	13 939	26 407
Pozostałe koszty operacyjne	7.8	-11 644	-24 581	-12 099	-23 444
Wynik z działalności bankowej		**206 520**	**404 109**	**193 227**	**410 289**
Koszty działania		**-129 881**	**-261 729**	**-132 130**	**-261 606**
Koszty osobowe	7.9	-71 982	-143 486	-69 191	-137 591
Pozostałe koszty działania	7.10	-57 899	-118 243	-62 939	-124 015
Amortyzacja	7.11	**-11 616**	**-21 971**	**-11 266**	**-22 709**
Wynik operacyjny brutto		**65 023**	**120 409**	**49 831**	**125 974**
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw		**-28 864**	**-50 054**	**-20 850**	**-55 452**
Koszty ryzyka	7.12	-32 558	-54 048	-20 021	-51 485
Wynik z tytułu rezerw	7.13	3 694	3 994	-829	-3 967
Wynik operacyjny netto		**36 159**	**70 355**	**28 981**	**70 522**
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		-126	-966	-118	-276
Wynik przed opodatkowaniem		**36 033**	**69 389**	**28 863**	**70 246**
Podatek dochodowy		-10 900	-19 614	-8 151	-18 740
Wynik po opodatkowaniu		**25 133**	**49 775**	**20 712**	**51 506**

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	7.14				
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)			49 775		51 506
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			29 664 909		28 692 926
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)			**1,68**		**1,80**
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			29 664 909		28 692 926
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)			**1,68**		**1,80**

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.04.2014-30.06.2014	1.01.2014-30.06.2014	1.04.2013-30.06.2013	1.01.2013-30.06.2013
Wynik roku bieżącego	**25 133**	**49 775**	**20 712**	**51 506**
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	92	2 268	-23 954	-46 469
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-18	-431	4 552	8 830
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	**74**	**1 837**	**-19 402**	**-37 639**
Razem skonsolidowane całkowite dochody	**25 207**	**51 612**	**1 310**	**13 867**

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

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	30 czerwca 2014	31 grudnia 2013	30 czerwca 2013
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	1 708 962	1 290 247	414 688
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9.1	73 767	70 118	92 658
Należności od banków	10.1	51 890	79 201	125 711
Należności od klientów	10.2	17 870 492	16 582 614	17 062 278
Instrumenty zabezpieczające	17	7 994	8 503	8 119
Inwestycje dostępne do sprzedaży	11	2 193 906	2 607 870	2 660 754
Rzeczowy majątek trwały		160 183	125 728	127 267
Wartości niematerialne		43 844	37 044	35 182
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	12	570	18 243	23 571
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		-	19 841	17 568
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	13	186 444	196 830	212 532
Pozostałe aktywa		183 042	81 017	95 974
Razem aktywa		**22 481 094**	**21 117 256**	**20 876 302**
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9.2	80 698	69 790	85 738
Zobowiązania wobec banków	14.1	699 261	424 273	1 414 543
Zobowiązania wobec klientów	14.2	11 408 284	10 894 299	9 578 611
Kredyty i pożyczki otrzymane	14.3	7 275 639	7 050 920	7 227 385
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane		6 886	6 097	6 960
Zobowiązania podporządkowane	15	455 552	452 192	470 656
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		7 657	128	-
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	13	1 211	808	6
Pozostałe zobowiązania	14.4	427 088	353 378	290 793
Rezerwy	16	52 961	60 530	56 826
Razem zobowiązania		**20 415 237**	**19 312 415**	**19 131 518**
KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		1 532 887	1 304 380	1 304 380
Kapitał zapasowy		178 428	172 921	172 921
Pozostałe kapitały		253 057	183 480	183 480
Kapitał z aktualizacji wyceny		5 588	3 751	-5 529
Zyski zatrzymane		46 122	38 026	38 026
Wynik roku bieżącego		49 775	102 283	51 506
Razem kapitały własne		**2 065 857**	**1 804 841**	**1 744 784**
Razem pasywa		**22 481 094**	**21 117 256**	**20 876 302**

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

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 2013 roku (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolidacyjna	Razem kapitały
Stan na 31.12.2012	**1 434 646**	**172 401**	**33 845**	**30 841**	**26 269**	**32 110**	**833**	**1 730 945**
Wynik roku bieżącego	-	-	30 841	-30 841	-	-	-	-
Korekta konsolidacyjna	-	-	833	-	-	-	-833	-
Stan na 1.01.2013	**1 434 646**	**172 401**	**65 519**	**-**	**26 269**	**32 110**	**-**	**1 730 945**
Razem całkowite dochody za pierwsze półrocze 2013 roku	-	-	-	51 506	-	-37 639	-	13 867
Obniżenie wartości akcji	-130 266	-	-	-	130 266	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	520	-27 465	-	26 945	-	-	-
Inne	-	-	-28*	-	-	-	-	-28*
Stan na 30.06.2013	**1 304 380**	**172 921**	**38 026**	**51 506**	**183 480**	**-5 529**	**-**	**1 744 784**

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

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolida-cyjna	Razem kapitały
Stan na 31.12.2012	**1 434 646**	**172 401**	**33 845**	**30 841**	**26 269**	**32 110**	**833**	**1 730 945**
Wynik roku bieżącego	-	-	30 841	-30 841	-	-	-	-
Korekta konsolidacyjna	-	-	833	-	-	-	-833	-
Stan na 1.01.2013	**1 434 646**	**172 401**	**65 519**	**-**	**26 269**	**32 110**	**-**	**1 730 945**
Razem całkowite dochody za 2013 rok	-	-	-	102 283	-	-28 359	-	73 924
Obniżenie wartości akcji	-130 266	-	-	-	130 266	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	520	-27 465	-	26 945	-	-	-
Inne	-	-	-28*		-	-	-	-28*
Stan na 31.12.2013	**1 304 380**	**172 921**	**38 026**	**102 283**	**183 480**	**3 751**	**-**	**1 804 841**

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

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 2014 roku (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolida-cyjna	Razem Kapitały
Stan na 31.12.2013	**1 304 380**	**172 921**	**38 026**	**102 283**	**183 480**	**3 751**	**-**	**1 804 841**
Wynik roku bieżącego	-	-	102 283	-102 283	-	-	-	-
Sta na 01.01.2014	**1 304 380**	**172 921**	**140 309**	**-**	**183 480**	**3 751**	**-**	**1 804 841**
Razem całkowite dochody za I półrocze 2014	-	-	-	49 775	-	1 837	-	51 612
Emisja akcji	228 507	-	-	-	-9 768	-	-	218 739
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	7 101	-86 446	-	79 345	-	-	-
Inne	-	-1 594	-7 741	-	-	-	-	-9 335
Stan na 30.06.2014	**1 532 887**	**178 428**	**46 122**	**49 775**	**253 057**	**5 588**	**-**	**2 065 857**

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)		1.01.2014-30.06.2014	1.01.2013-30.06.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu		**1 290 864**	**1 981 688**
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
Zysk/strata brutto		69 389	70 246
Korekty z tytułu:		**-707 636**	**101 901**
Amortyzacja		21 984	22 709
Zmiana stanu rezerw i odpisów		-71 668	-61 021
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych		783	38 316
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej		4 129	3 316
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:		-674 782	108 199
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		7 259	52 200
- należności od banków brutto		27 469	82 334
- należności od klientów brutto		155 914	-827 487
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto		-7 611	14 602
- zobowiązania wobec banków		274 989	1 032 183
- zobowiązania wobec klientów		514 026	-486 339
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		1 298	1 220
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych		-1 587 116	167 157
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej		3 360	23 893
- zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży i działalności zaniechanej		21 838	-
- pozostałe aktywa i zobowiązania		-86 208	48 436
Podatek zapłacony		11 918	-9 618
Przepływy z działalności operacyjnej netto		**-638 247**	**172 147**
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży		-19 963 401	-12 693 963
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych		-48 917	-28 991
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży		20 387 244	11 797 976
Zbycie składników majątku trwałego		1 639	523
Inne wydatki inwestycyjne	Nota 20.1	-699	-606
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto		**375 866**	**-925 061**
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Spłata zobowiązań podporządkowanych		-	-267 092
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych		2 662 803	1 077 031
Spłata kredytów i pożyczek otrzymanych		-2 200 127	-1 643 359
Emisja akcji		228 507	-
Inne wpływy finansowe	Nota 20.2	-	19 604
Inne wydatki finansowe	Nota 20.2	-9 768	-
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto		**681 415**	**-813 816**
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu		**1 709 898**	**414 958**
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto		**419 034**	**-1 566 730**

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

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

Podstawowe dane o emitencie

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.

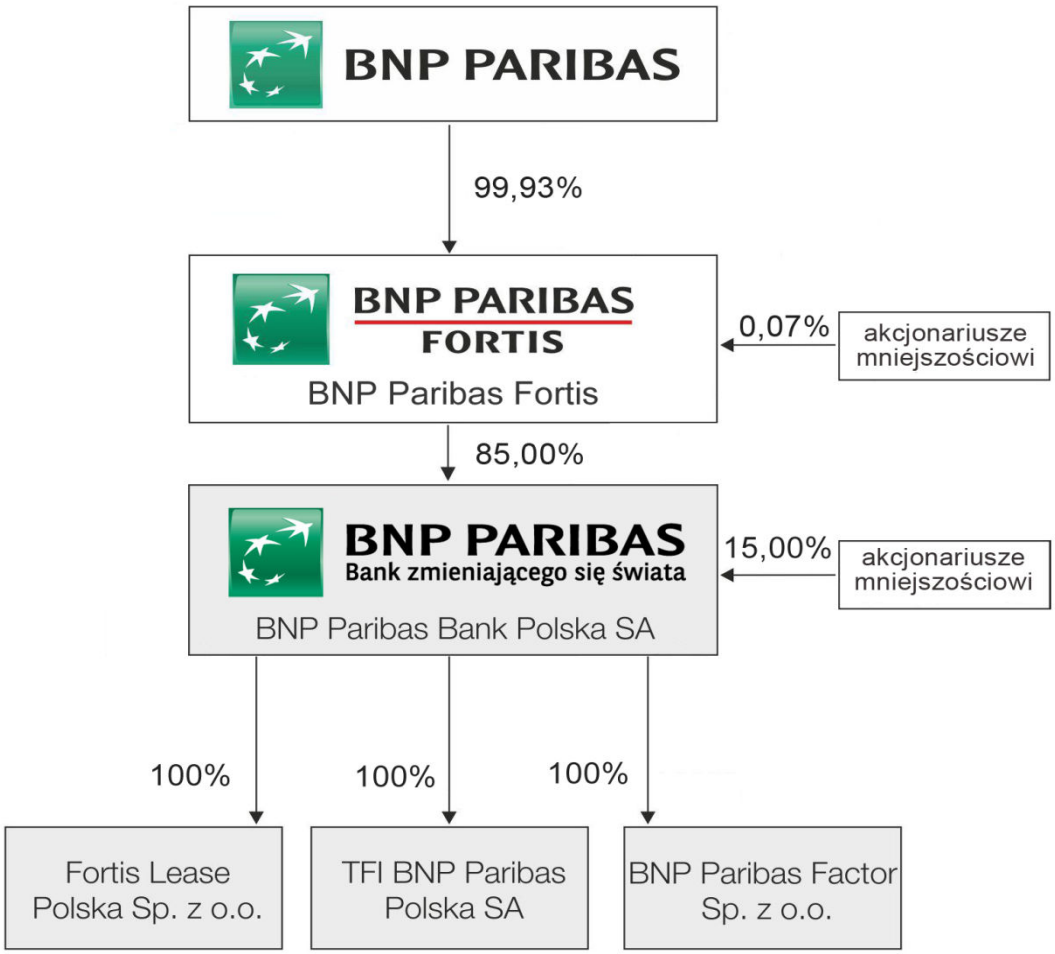
Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność prowadzona przez Grupę kapitałową BNP Paribas Banku Polska SA nie ma charakteru istotnie sezonowego ani cyklicznego.

Struktura Grupy

Grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA jest częścią międzynarodowej instytucji finansowej BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu.
Na dzień 30 czerwca 2014 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA jest BNP Paribas Fortis z siedzibą w Brukseli, do którego należy 85% akcji, pozostałe 15% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

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



Skład Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 30 czerwca 2014 roku

W skład Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 30 czerwca 2014 roku wchodziły:

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

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

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

BNP Paribas Factor Sp. z o. o.
z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000225155. Spółce nadano numer statystyczny REGON 052255107 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 966-17-67-430.

Nazwa jednostki	Powiązanie własnościowe	Metoda konsolidacji	Siedziba	% głosów na Walnym Zgromadzeniu 30.06.2014	% głosów na Walnym Zgromadzeniu 31.12.2013
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
Fortis Lease Polska Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%
BNP Paribas Factor Sp. z o.o.	jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%

Przedmiot działalności Grupy

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

1. Do zakresu działania Banku należy:
   1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
   2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
   3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
   4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
   5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
   6) emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
   7) uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,

8) wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
9) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
13) świadczenie następujących usług finansowych:
    a) konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
    b) powierniczych,
    c) leasingowych,
    d) działalności maklerskiej,
14) prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
15) 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,
16) pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
17) pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
18) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
19) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
20) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,

2. W ramach posiadanej zdolności prawnej Bank może:
    1) zaciągać kredyty i pożyczki,
    2) obejmować lub nabywać akcje, udziały, prawa z akcji i udziałów innych osób prawnych, a także jednostki uczestnictwa, certyfikaty i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
    3) nabywać i zbywać nieruchomości,
    4) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
    5) wykonywać i pośredniczyć w dokonywaniu czynności maklerskich, których wykonywanie przez bank nie stanowi działalności maklerskiej lub nie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego,
    6) pośredniczyć w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków krajowych i zagranicznych, instytucji finansowych lub kredytowych,
    7) wykonywać czynności, stanowiące przedmiot działalności Banku, na rzecz innych banków krajowych i zagranicznych, instytucji finansowych lub kredytowych,
    8) świadczyć na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub podmiotem dominującym wobec Banku pomocnicze usługi bankowe z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usługi w zakresie przetwarzania danych, tworzenia i eksploatacji oprogramowania oraz infrastruktury informatycznej,
    9) świadczyć usługi doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstw lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
    10) świadczyć usługi doradztwa i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
    11) świadczyć usługi dodatkowe związane z subemisją usługową lub inwestycyjną;
    12) pełnić funkcję banku reprezentanta w rozumieniu ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach.

4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa" (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259 z późn. zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 27 sierpnia 2014 roku.

Zasady Rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA są zgodne z zasadami stosowanymi w sprawozdaniu rocznym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE weszły w życie po raz pierwszy w roku 2014:

- MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe", zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne", zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach", zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) „Jednostkowe sprawozdania finansowe", zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach", zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe", MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne" oraz MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach" – objaśnienia na temat przepisów przejściowych, zatwierdzone w UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe", MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach" oraz MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe" – jednostki inwestycyjne, zatwierdzone w UE w dniu 20 listopada 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: prezentacja" – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 36 „Utrata wartości aktywów" – Ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena" – Nowacja instrumentów pochodnych oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

W/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy.

Sprawozdanie nie obejmuje zmian standardów i interpretacji które:

- zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej), ale nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską – wymienione poniżej ;
- zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym - Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty" (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie).

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania poniższe standardy, zmiany do standardów i interpretacje wydane przez RMSR nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe" (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności" (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami" (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne" – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe" oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne" – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe" oraz MSR 41 „Rolnictwo" – Rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze" – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe" – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)" – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 lub po tej dacie),

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)" – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 lub po tej dacie).

Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe. Zdaniem Grupy wyżej wymienione zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy za wyjątkiem - MSSF 9 Instrumenty Finansowe. Szczegóły zmian wprowadzanych przez ten standard przedstawiają się następująco:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe" opublikowany w dniu 24 lipca 2014 roku jest standardem zastępującym MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena". MSSF 9 określa następujące wymogi:

  - Klasyfikacja i wycena - MSSF 9 wprowadza nowe podejście do klasyfikacji aktywów finansowych, która uzależniona jest od charakterystyki przepływów pieniężnych oraz modelu biznesowego związanymi z danymi aktywami. To jednolite podejście oparte na zasadach zastępuje istniejące wymagania oparte na regułach zgodnie z MSR 39. Nowy model powoduje również ujednolicenie modelu utraty wartości w stosunku do wszystkich instrumentów finansowych.
  - Utrata wartości - MSSF 9 wprowadza nowy model oczekiwanej straty z tytułu utraty wartości, który wymaga szybszego uznawania oczekiwanych strat kredytowych. W szczególności, nowy standard wymaga, aby jednostki ujmowały oczekiwane straty kredytowe w momencie kiedy instrumenty finansowe są ujmowane po raz pierwszy oraz ujmowały wszelkie oczekiwane straty z całego okresu życia instrumentów w przyśpieszony sposób.
  - Rachunkowość zabezpieczeń - MSSF 9 wprowadza zasadniczo w całości zreformowany model rachunkowości zabezpieczeń, z rozszerzonymi wymaganiami ujawnień o działalności zarządzania ryzykiem. Nowy model stanowi znaczącą zmianę rachunkowości zabezpieczeń, która ma na celu dostosowanie zasad rachunkowości do działalności zarządzania ryzykiem.
  - Własne ryzyko kredytowe - MSSF 9 usuwa zmienność wyniku, spowodowane przez zmiany ryzyka kredytowego zobowiązań wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej. Ta zmiana oznacza, że zyski spowodowane pogorszeniem własnego ryzyka kredytowego zobowiązań nie są ujmowane w rachunku zysków i strat.

4.2. Podstawy konsolidacji

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez BNP Paribas Bank Polska SA (będący jednostką dominującą). Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu.

O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy Bank posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

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

Spółka zależna objęta jest konsolidacją metodą pełną. Proces konsolidacji jednostek metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego Banku i jednostek zależnych w pełnej wysokości oraz dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Przy konsolidacji bilansów metodą pełną sumowaniu podlegają wszystkie pozycje aktywów i pasywów jednostki zależnej i jednostki dominującej w pełnej wysokości, bez względu na to, w jakiej części jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej.

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

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

Jednostki wchodzące w skład Grupy stosują jednolite zasady rachunkowości.

W śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za pierwsze półrocze 2014 roku konsolidacją pełną objęte są następujące jednostki zależne: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o. o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

4.3. Podstawowe założenia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.
Zarządowi Banku nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

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

4.4. Wbudowane instrumenty pochodne

Aktywa lub zobowiązania finansowe mogą obejmować wbudowane instrumenty pochodne. Jeżeli umowa zasadnicza takiego instrumentu nie jest wyceniana w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, a cechy ekonomiczne i ryzyko instrumentu wbudowanego nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem umowy zasadniczej, instrument wbudowany wyodrębnia się i prezentuje osobno, wyceniając go do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej wyodrębnionego instrumentu pochodnego ujmowane są w rachunku zysków i strat. Umowy zasadnicze wyceniane są zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii aktywów lub zobowiązań finansowych, do których należą.
Wyodrębnione wbudowane instrumenty pochodne są prezentowane w zależności od klasyfikacji jako instrumenty zabezpieczające lub przeznaczone do obrotu.
Według stanu na 31.12.2013 Grupa nie wyodrębniała wbudowanych instrumentów pochodnych.

4.5. Wartości szacunkowe

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.
Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod

warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy. Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Grupa dokonuje oszacowań.

4.5.1. Wartość godziwa

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

4.5.2. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

4.5.3. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgowa jest wyższa od wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej.
Wyznaczenie wartości użytkowej wiąże się z przeprowadzeniem przez Grupę szacunków wartości przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwanych z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów i ze zdyskontowaniem tych wartości.

4.5.4. Okresy użytkowania i wartości końcowe

Okres użytkowania jest przedziałem czasu, w którym według przewidywań składnik rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych będzie użytkowany przez Grupę.
Wartością końcową składnika rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych jest kwota, jaką Grupa zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie uwzględniając taki wiek i stan składnika rzeczowego majątku trwałego lub wartości niematerialnych, jaki będzie na koniec jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

4.5.5. Inne wartości szacunkowe

Grupa wyznaczyła wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.
Rezerwy na ryzyko prawne wyliczane są na podstawie szacowanej kwoty zobowiązania Grupy w przypadku niepomyślnego zakończenia sprawy sądowej i prawdopodobieństwa niepomyślnego zakończenia sprawy.
Poza wskazanymi powyżej wartościami szacunkowymi Grupa dokonuje również innych subiektywnych ocen w trakcie procesu wprowadzania polityki rachunkowości (np. w stosunku do klasyfikacji aktywów finansowych do kategorii wymaganej przez MSR 39). Oceny dokonywane przez Grupę mają wpływ na prezentację w sprawozdaniu finansowym oraz wyniki finansowe.

4.6. Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostek zależnych: Fortis Lease Polska Sp. z o.o., Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okres od 1.01.2014 do 30.06.2014 roku i na dzień 30.06.2014 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2013 do 30.06.2013 roku oraz na dzień 30.06.2013 roku i 31.12.2013 roku.

5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za pierwsze półrocze 2013 roku wg stanu na 30 czerwca 2013 roku. Dane prezentowane są w tys. PLN.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1.01.2013 do 30.06.2013 roku					
Pozycja	**Przed korektą**	**Korekta**	**Po korekcie**	**Zmiana dotyczy**	
				Kwota	**Opis**
Przychody z tytułu prowizji	94 966	-8 359	86 607	-8 359	Zmiana prezentacji rezerwy na prowizje i opłaty
Koszty z tytułu prowizji	-23 122	8 359	-14 763	8 359	
Pozostałe przychody	14 037	-200	13 837	-200	Zmiana prezentacji przez jednostkę zależną przychodów ze sprzedaży aktywów
Pozostałe koszty operacyjne	-11 601	727	-10 874	727	Wydzielenie nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne
Pozostałe koszty działania	-127 370	3 355	-124 015	3 240	Wydzielenie nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne
				115	Zmiana prezentacji przez jednostkę zależną przychodów ze sprzedaży aktywów
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-361	85	-276	-115	Zmiana prezentacji przez jednostkę zależną przychodów ze sprzedaży aktywów
				200	
Wynik z tytułu rezerw	-	-3 967	-3 967	-727	Wydzielenie nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne

6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Informacje dotyczące segmentów

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

Segmentacja podstawowa

Główny profil działalności Grupy to usługi finansowe realizowane w ramach następujących segmentów:
- Bankowość Detaliczna (*ang. Retail Banking, RB*);
- Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna (*ang. Corporate and Transaction Banking, CTB*);
- Pozostała Działalność Bankowa.

Zasady rachunkowości dla poszczególnych segmentów są takie same jak opisane w zasadach rachunkowości. Dochody i koszty przypisane do danego segmentu osiągane są ze sprzedaży i obsługi produktów dla klientów danego segmentu. Wykazywane są one w rachunku zysków i strat Grupy i są przyporządkowywane do danego segmentu w sposób bezpośredni lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Wewnętrzny transfer funduszy pomiędzy segmentami Banku oparty jest o ceny transferowe bazujące na stopach rynkowych. Ceny transferowe są określane według tych samych zasad dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku, a ich zróżnicowanie wynika jedynie ze struktury walutowej i terminowej aktywów i zobowiązań. Rozliczenia wewnętrzne z tytułu wewnętrznej wyceny transferu funduszy są uwzględnione w wynikach każdego segmentu.

W rachunku zysków i strat koszty początkowo prezentowane są jako koszty bezpośrednie we wszystkich liniach biznesowych i jednostkach wsparcia. Pozycja Alokacja kosztów (wewnętrzne) zawiera alokację kosztów pośrednich do poszczególnych linii biznesowych.

Segmenty działalności

- Bankowość Detaliczna

W ramach prowadzonej działalności segment Bankowości Detalicznej świadczy usługi finansowe klientom indywidualnym, usługi bankowości prywatnej, oraz oferuje obsługę małych i średnich przedsiębiorstw (w tym klientów firmowych MICRO) o przychodach rocznych ze sprzedaży do 60 mln PLN (do końca 2013 roku do 40 mln PLN). Segment oferuje również usługi doradcze w zakresie wszelkich form bieżącej obsługi bankowej, oszczędzania, inwestowania i kredytowania.

- Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna

Działalność segmentu Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej koncentruje się na obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw, oferując rozwiązania finansowe oparte na standardowych produktach i usługach bankowych, a także specjalistyczne produkty finansowe. Klienci Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej to podmioty korporacyjne i instytucje, których roczne przychody ze sprzedaży przewyższają 60 mln PLN (do końca 2013 roku 40 mln PLN).

- Pozostała Działalność Bankowa

Pozostała Działalność Bankowa jest operacyjnie prowadzona przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami (linia ALM/Treasury), którego celem jest zapewnienie właściwego poziomu finansowania, aby umożliwić prowadzenie działalności bankowej w sposób bezpieczny i zgodny z wymogami nadzoru oraz zapewnienie bezpieczeństwa struktury przyszłych przepływów pieniężnych. Działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmuje funkcje departamentu skarbu (ang. treasury), zarządzania aktywami i pasywami oraz centrum zysków o nazwie Corporate Center. Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami zarządza płynnością Grupy, określa wewnętrzne i zewnętrzne stopy referencyjne, zarządza ryzykiem stóp procentowych oraz operacyjnym i strukturalnym ryzykiem walutowym.

Segment geograficzny

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności

1.01.2014-30.06.2014 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne)	263 631	128 000	45 404	**437 035**
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-127 955	-77 034	-167 298	**-372 287**
Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne)	-54 368	-45 982	-58 378	**-158 728**
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	79 783	65 164	227 340	**372 287**
Wynik z tytułu odsetek	**161 091**	**70 148**	**47 068**	**278 307**
Przychody z tytułu prowizji (zewnętrzne)	52 967	34 082	76	**87 125**
Koszty z tytułu prowizji (zewnętrzne)	-15 038	-1 212	-103	**-16 353**
Wynik z tytułu prowizji	**37 929**	**32 870**	**-27**	**70 772**
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	12 849	29 500	-1 233	**41 116**
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	774	**774**
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	-774	**-774**
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-	-	16 850	**16 850**
Dywidendy	6	-	-	**6**
Pozostałe przychody	10 755	10 884	-	**21 639**
Pozostałe koszty operacyjne	-13 175	-11 406	-	**-24 581**
Wynik z działalności bankowej	**209 455**	**131 996**	**62 658**	**404 109**
Koszty działania	**-142 576**	**-24 755**	**-94 398**	**-261 729**
Koszty osobowe	-69 580	-20 333	-53 573	**-143 486**
Pozostałe koszty działania	-72 996	-4 422	-40 825	**-118 243**
Amortyzacja	**-12 556**	**-6 767**	**-2 648**	**-21 971**
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-70 293	-21 003	91 296	**-**
Wynik operacyjny brutto	**-15 970**	**79 471**	**56 908**	**120 409**
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	**-39 142**	**-10 593**	**-319**	**-50 054**
Koszty ryzyka	-42 836	-10 893	-319	**-54 048**
Wynik z tytułu rezerw	3 694	300	-	**3 994**
Wynik operacyjny netto	**-55 112**	**68 878**	**56 589**	**70 355**
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-1 010	44	-	**-966**
Wynik przed opodatkowaniem	**-56 122**	**68 922**	**56 589**	**69 389**
Podatek dochodowy	**-**	**-**	**-**	**-19 614**
Wynik po opodatkowaniu	**-**	**-**	**-**	**49 775**

1.01.2013-30.06.2013 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne)	275 086	125 924	54 366	**455 376**
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-150 504	-71 679	-200 264	**-422 447**
Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne)	-88 442	-59 136	-40 958	**-188 536**
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	103 137	71 372	247 938	**422 447**
Wynik z tytułu odsetek	**139 277**	**66 481**	**61 082**	**266 840**
Przychody z tytułu prowizji (zewnętrzne)	55 192	31 342	73	**86 607**
Koszty z tytułu prowizji (zewnętrzne)	-13 247	-1 385	-131	**-14 763**
Wynik z tytułu prowizji	**41 945**	**29 957**	**-58**	**71 844**
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	14 646	31 903	3 412	**49 961**
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-2 228	**-2 228**
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	2 228	**2 228**
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	328	444	17 898	**18 670**
Dywidendy	11	-	-	11
Pozostałe przychody	10 365	16 042	-	26 407
Pozostałe koszty operacyjne	-10 926	-12 518	-	-23 444
Wynik z działalności bankowej	**195 646**	**132 309**	**82 334**	**410 289**
Koszty działania	**-142 509**	**-29 155**	**-89 942**	**-261 606**
Koszty osobowe	-70 951	-18 167	-48 473	**-137 591**
Pozostałe koszty działania	-71 558	-10 988	-41 469	**-124 015**
Amortyzacja	**-11 785**	**-1 662**	**-9 262**	**-22 709**
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-74 962	-17 918	92 880	**-**
Wynik operacyjny brutto	**-33 610**	**83 574**	**76 010**	**125 974**
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	**-62 467**	**6 191**	**824**	**-55 452**
Koszty ryzyka	-58 517	6 202	830	**-51 485**
Wynik z tytułu rezerw	-3 950	-11	-6	**-3 967**
Wynik operacyjny netto	**-96 077**	**89 765**	**76 834**	**70 522**
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-313	37	-	**-276**
Wynik przed opodatkowaniem	**-96 390**	**89 802**	**76 834**	**70 246**
Podatek dochodowy	**-**	**-**	**-**	**-18 740**
Wynik po opodatkowaniu	**-**	**-**	**-**	**51 506**

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa*	30.06.2014	10 904 601	6 951 006	4 625 487	**22 481 094**
	31.12.2013	10 866 641	5 671 083	4 579 532	**21 117 256**
	30.06.2013	11 101 957	5 913 337	3 861 008	**20 876 302**
Należności od klientów brutto	30.06.2014	11 611 021	7 269 360	-	**18 880 381**
	31.12.2013	11 551 489	6 119 732	-	**17 671 221**
	30.06.2013	11 770 160	6 419 157	-	**18 189 317**
Należności od klientów netto	30.06.2014	10 910 538	6 959 954	-	**17 870 492**
	31.12.2013	10 840 152	5 742 462	-	**16 582 614**
	30.06.2013	11 058 971	6 003 307	-	**17 062 278**

Pasywa	30.06.2014	6 160 142	5 623 188	10 697 764	**22 481 094**
	31.12.2013	6 535 010	5 900 309	8 681 937	**21 117 256**
	30.06.2013	6 127 865	4 867 260	9 881 177	**20 876 302**

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2014	6 057 631	5 350 653	-	**11 408 284**
	31.12.2013	5 949 746	4 944 553	-	**10 894 299**
	30.06.2013	5 616 601	3 962 010	-	**9 578 611**

** Dla segmentow: Bankowość Detaliczna i Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna, aktywa zawierają głównie należności netto od klientów.*

7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za pierwsze półrocze 2014 roku oraz za pierwsze półrocze 2013 roku.

Nota 7.1

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.04.2014– 30.06.2014	1.01.2014– 30.06.2014	1.04.2013– 30.06.2013	1.01.2013– 30.06.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 167	6 991	3 531	9 415
Należności od banków	327	733	650	1 392
Należności od klientów	197 036	390 509	197 363	403 592
Inwestycje dostępne do sprzedaży	19 467	37 489	19 679	39 300
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	40	331
Instrumenty pochodne zabezpieczające	649	1 313	695	1 346
Razem przychody z tytułu odsetek	**221 646**	**437 035**	**221 958**	**455 376**

Nota 7.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.04.2014– 30.06.2014	1.01.2014– 30.06.2014	1.04.2013– 30.06.2013	1.01.2013– 30.06.2013
Zobowiązania wobec banków	-5 693	-9 476	-8 280	-13 396
Zobowiązania wobec klientów	-47 797	-92 140	-59 062	-127 705
Kredyty i pożyczki otrzymane	-25 719	-49 809	-27 396	-58 882
Pożyczki podporządkowane	-3 539	-7 057	-3 626	12 538*
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-78	-145	-51	-100
Pozostałe	-63	-101	-158	-991
Razem koszty z tytułu odsetek	**-82 889**	**-158 728**	**-98 573**	**-188 536**

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

Nota 7.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.04.2014– 30.06.2014	1.01.2014– 30.06.2014	1.04.2013– 30.06.2013	1.01.2013– 30.06.2013
Operacje papierami wartościowymi	61	120	169	549
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	14 287	28 257	14 585	28 948
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	4 588	9 270	4 910	9 507
Prowizje związane z udzielaniem kredytów(rozliczane liniowo)	5 304	9 931	4 046	7 528
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	2 382	5 033	2 591	5 551
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	683	1 403	1 366	1 800
Przychody związane z kartami	6 405	12 382	5 735	11 286
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 795	9 260	5 581	10 161
Pozostałe	5 915	11 469	5 502	11 277
Razem przychody z tytułu prowizji	**44 420**	**87 125**	**44 485**	**86 607**

Nota 7.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.04.2014 – 30.06.2014	1.01.2014 – 30.06.2014	1.04.2013 – 30.06.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Operacje papierami wartościowymi	-18	-49	-21	-43
Koszty związane z kartami	-4 098	-7 606	-3 636	-6 605
Koszty operacji gotówkowych	-97	-170	-97	-165
Rozliczenia	-183	-374	-187	-385
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-2 117	-5 076	-2 341	-4 456
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-530	-1 108	-623	-1 328
Pozostałe koszty z tytułu prowizji	-978	-1 970	-742	-1 781
Razem koszty z tytułu prowizji	**-8 021**	**-16 353**	**-7 647**	**-14 763**

Nota 7.5

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.04.2014 – 30.06.2014	1.01.2014– 30.06.2014	1.04.2013 – 30.06.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Papiery wartościowe	-	-	86	-14
Instrumenty pochodne, w tym:	2 601	-1 121	1 901	2 817
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	2 440	-691	94	950
Wbudowane instrumenty pochodne: opcja zamiany na akcje	-34	-34	-	-
Operacje wymiany walut, w tym:	20 756	42 271	24 586	47 158
- Korekta z tytułu ryzyka kredytowego	-313	-313	-	-
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	**23 323**	**41 116**	**26 573**	**49 961**

Nota 7.6

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)	1.04.2014 – 30.06.2014	1.01.2014 – 30.06.2014	1.04.2013 – 30.06.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Papiery wartościowe	11 120	16 850	4 252	18 342
Jednostki uczestnictwa	-	-	328	328
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	**11 120**	**16 850**	**4 580**	**18 670**

Nota 7.7

Pozostałe przychody (w tys. PLN)	1.04.2014 – 30.06.2014	1.01.2014 – 30.06.2014	1.04.2013 – 30.06.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG	2 341	4 473	1 869	2 251
Przychody z tytułu najmu i dzierżawy	1 877	3 680	2 079	4 151
Przychody z działalności inwestycyjnej	529	2 012	640	1 567
Przychody z działalności leasingowej	4 462	8 673	6 371	13 264
Inne	-650	2 801	2 980	5 174
Razem pozostałe przychody	**8 559**	**21 639**	**13 939**	**26 407**

Nota 7.8

Pozostałe koszty operacyjne (w tys. PLN)	1.04.2014 – 30.06.2014	1.01.2014 – 30.06.2014	1.04.2013 – 30.06.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Odszkodowania, kary i grzywny	-709	-806	-852	-1 016
Koszty BFG z tytułu opłaty rocznej	-3 941	-7 881	-3 843	-7 686
Koszty BFG z tytułu opłaty ostrożnościowej	-1 457	-4 334	-	-
Koszty z działalności leasingowej	-4 310	-8 473	-6 189	-12 570
Pozostałe koszty	-1 227	-3 087	-1 215	-2 172
Razem pozostałe koszty operacyjne	**-11 644**	**-24 581**	**-12 099**	**-23 444**

Nota 7.9

Koszty osobowe (w tys. PLN)	1.04.2014 – 30.06.2014	1.01.2014 – 30.06.2014	1.04.2013 – 30.06.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Wynagrodzenia	-55 283	-105 799	-54 723	-105 247
Narzuty na wynagrodzenia	-9 568	-22 188	-9 592	-21 171
Rezerwy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze, w tym:	-7 096	-15 438	-4 856	-11 129
-rezerwa restrukturyzacyjna	-	-	2 706	3 981
Inne składniki wynagrodzenia	-35	-61	-20	-44
Razem koszty osobowe	**-71 982**	**-143 486**	**-69 191**	**-137 591**

Nota 7.10

Pozostałe koszty działania (w tys. PLN)	1.04.2014– 30.06.2014	1.01.2014– 30.06.2014	1.04.2013– 30.06.2013	1.01.2013– 30.06.2013
- czynsze	-16 228	-33 597	-17 613	-34 259
- technologie i systemy IT	-10 310	-19 934	-9 714	-18 996
- marketing i reklama	-8 041	-14 968	-8 413	-16 832
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-2 719	-5 129	-2 770	-5 543
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-2 832	-5 616	-3 800	-7 486
- doradztwo i konsulting	-1 219	-2 269	-1 252	-1 972
- podróże służbowe	-4 418	-8 272	-3 305	-7 008
- szkolenia	-1 442	-2 619	-1 306	-2 653
- usługi komunalne	-3 635	-7 155	-3 820	-8 281
- koszty KNF	-32	-1 064	-968	-1 978
- koszty dochodzenia należności	-1 688	-2 999	-2 910	-3 853
- koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	-1 056	-2 043	-1 510	-2 858
- koszt outsourcingu w działalności leasingowej	-3 792	- 5 378	-2 783	-2 783
- inne*	-487	-7 200	-2 775	-9 513
Razem pozostałe koszty działania	**-57 899**	**-118 243**	**-62 939**	**-124 015**

** "inne"- pozycja zawiera między innymi: rezerwę na koszty windykacji, rezerwę na pozostałe koszty administracyjne, materiały biurowe, wydatki inwestycyjne.*

Nota 7.11

Amortyzacja (w tys. PLN)	1.04.2014 – 30.06.2014	1.01.2014 – 30.06.2014	1.04.2013 – 30.06.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Środki trwałe, w tym:	-8 891	-16 477	-9 317	-18 868
- nieruchomości własne	-66	-131	-357	-391
- inwestycje w obcych obiektach	-3 175	-6 298	-3 037	-5 633
- sprzęt komputerowy	-4 206	-8 132	-4 341	-9 337
- pozostałe środki trwałe	-1 444	-1 916	-1 582	-3 507
Wartości niematerialne	-2 948	-5 604	-2 100	-4 048
Odpisy z tytułu utraty wartości na wartości niematerialne	20	39	20	39
Odpisy z tytułu utraty wartości na inwestycje	203	71	131	168
Razem amortyzacja	**-11 616**	**-21 971**	**-11 266**	**-22 709**

Nota 7.12

Koszty ryzyka (w tys. PLN)	1.04.2014 – 30.06.2014	1.01.2014 – 30.06.2014	1.04.2013 – 30.06.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	-639	-319	42	831
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-639	-319	42	831
Należności od banków netto, w tym:	3	49	-	-
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	3	49	-	-
Należności od klientów netto, w tym:	-30 972	-50 198	-21 723	-33 814
- odpisy na należności kredytowe	-38 778	-58 149	-33 317	-45 215
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	1 115	-2 283	-3 330	-6 209
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerw	-24	3 519	577	3 263
- przychody z tytułu należności odzyskanych	6 715	6 715	14 347	14 347
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-1 261	-2 713	2 621	-16 939
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	888	-774	2 891	-16 649
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-2 149	-1 939	-270	-290
Pozostałe aktywa netto	311	-867	-961	-1 563
Razem koszty ryzyka	**-32 558**	**-54 048**	**-20 021**	**-51 485**

Nota 7.13

Wynik z tytułu rezerw (w tys. PLN)	1.04.2014 – 30.06.2014	1.01.2014 – 30.06.2014	1.04.2013 – 30.06.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Rezerwy na ryzyko prawne związane z instrumentami finansowymi	4 000	4 300	-	-
Rezerwy na ryzyko prawne - pozostałe	-306	-306	-829	-3 967
Razem wynik z tytułu rezerw	**3 694**	**3 994**	**-829**	**-3 967**

Nota 7.14

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	1.01.2014 – 30.06.2014	1.01.2013– 30.06.2013
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	29 664 909	28 692 926
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)	49 775	51 506
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN)	1,68	1,80
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	29 664 909	28 692 926
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	**1,68**	**1,80**

Podstawowy zysk na akcję wyliczany jest jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w ciągu okresu.
Rozwodniony zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w celu uwzględnienia wpływu wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.
Na dzień sprawozdawczy nie wystąpiły czynniki powodujące rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.

8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Nota 8

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Gotówka w kasie	172 244	182 201	143 095
Należności od Banku Centralnego	417 224	377 416	9 245
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	1 120 398	731 199	261 781
- rachunki nostro	904 381	374 133	162 049
- lokaty krótkoterminowe od banków	216 017	357 066	99 732
Odsetki	32	48	837
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	**1 709 898**	**1 290 864**	**414 958**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	**-936**	**-617**	**-270**
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-936	-617	-270
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	**1 708 962**	**1 290 247**	**414 688**

Pozycja „Należności od Banku Centralnego" obejmuje saldo na rachunku nostro oraz lokaty overnight w Narodowym Banku Polskim (NBP).

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną od wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych. Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 9.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	**73 767**	**70 118**	**92 658**
- kontrakty walutowe, w tym:	17 160	17 685	32 887
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 819	-417	-484
- kontrakty na stopę procentową	56 605	52 433	59 771
- pozostałe opcje	2	-	-
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	**73 767**	**70 118**	**92 658**

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Kontrakty walutowe:	**17 160**	**17 685**	**32 887**
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap)	14 492	15 328	19 410
- Opcje	1 880	1 208	5 609
- CIRS	788	1 149	7 868
Kontrakty na stopę procentową:	**56 605**	**52 433**	**59 771**
- FRA	-	13	-
- IRS	52 960	46 333	52 458
- OIS	225	86	331
- Opcje	3 420	6 001	6 982
Pozostałe opcje	**2**	**-**	**-**
Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	**73 767**	**70 118**	**92 658**

Według stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku oraz w okresach porównawczych, w bilansie Grupy 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)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	**80 698**	**69 790**	**85 738**
- kontrakty walutowe	17 952	18 669	25 889
- kontrakty na stopę procentową	62 746	51 121	59 849
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	**80 698**	**69 790**	**85 738**

Zobowiązania przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Kontrakty walutowe:	**17 952**	**18 669**	**25 889**
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap)	14 843	16 697	19 379
- Opcje	2 749	1 626	6 093
- CIRS	360	346	417

Kontrakty na stopę procentową:	**62 746**	**51 121**	**59 849**
- FRA	187	-	263
- IRS	59 139	45 120	51 471
- OIS	-	-	1 133
- Opcje	3 420	6 001	6 982
Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	**80 698**	**69 790**	**85 738**

Na koniec pierwszego półrocza 2014 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:
- do drugiego poziomu: opcje na stopę procentową w EUR, 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 (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki (modele) wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych);
- do trzeciego poziomu: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, transakcje FX Forward zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok,
(wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych).

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wycenianych do wartości godziwej według stanu na 30 czerwca 2014 oraz dane porównawcze.

Nota 9.3

Hierarchia metod wyceny - 30.06.2014 (w tys. PLN)	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Razem**
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	70 670	3 097	**73 767**
kontrakty walutowe	-	14 331	2 829	**17 160**
kontrakty na stopę procentową	-	56 339	266	**56 605**
Pozostałe opcje	-	-	2	**2**
- wycena ujemna	-	77 604	3 094	**80 698**
kontrakty walutowe	-	15 123	2 829	**17 952**
kontrakty na stopę procentową	-	62 481	265	**62 746**

Hierarchia metod wyceny - 31.12.2013 (w tys. PLN)	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Razem**
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	68 487	1 631	**70 118**
kontrakty walutowe	-	16 145	1 540	**17 685**
kontrakty na stopę procentową	-	52 342	91	**52 433**
- wycena ujemna	-	68 159	1 631	**69 790**
kontrakty walutowe	-	17 129	1 540	**18 669**
kontrakty na stopę procentową	-	51 030	91	**51 121**

Hierarchia metod wyceny - 30.06.2013 (w tys. PLN)	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Razem**
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	89 560	3 098	**92 658**
kontrakty walutowe	-	30 279	2 608	**32 887**
kontrakty na stopę procentową	-	59 281	490	**59 771**
- wycena ujemna	-	82 641	3 097	**85 738**
kontrakty walutowe	-	23 282	2 607	**25 889**
kontrakty na stopę procentową	-	59 359	490	**59 849**

10. Należności

Nota 10.1

Należności od banków (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Kredyty	37 042	62 054	60 038
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	11 928	3 407	51 606
Inne należności	2 886	13 667	13 964
Odsetki	62	150	177
Razem należności od banków brutto	**51 918**	**79 278**	**125 785**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	**-28**	**-77**	**-74**
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-28	-77	-74
Razem należności od banków netto	**51 890**	**79 201**	**125 711**

Nota 10.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Kredyty dla jednostek budżetowych	20 032	37	45
Kredyty hipoteczne	5 619 063	5 692 723	5 944 137
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 534 737	2 442 003	2 404 117
Kredyty komercyjne	8 465 382	7 565 244	7 942 773
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	2 577	-	2 297
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 816 816	1 762 775	1 707 372
Inne należności	370 777	158 077	137 464
Odsetki	50 997	50 362	51 112
Razem należności od klientów brutto	**18 880 381**	**17 671 221**	**18 189 317**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	**-1 009 889**	**-1 088 607**	**-1 127 039**
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-892 718	-974 610	-1 017 977
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-117 171	-113 997	-109 062
Razem należności od klientów netto	**17 870 492**	**16 582 614**	**17 062 278**

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 1.01.2013	**-74**	**-1 099 281**	**-102 853**	
Zwiększenia	-	-251 093	-16 543	
Zmniejszenia	-	206 153	10 334	
Należności spisane w ciężar rezerw	-	132 574	-	
Różnice kursowe	-	-6 330	-	
Stan na 30.06.2013	**-74**	**-1 017 977**	**-109 062**	
Stan na 1.01.2013	**-74**	**-1 099 281**	**-102 853**	
Zwiększenia	-28	-536 216	-39 103	
Zmniejszenia	25	453 728	27 959	
Należności spisane w ciężar rezerw	-	208 012	-	
Różnice kursowe	-	-853	-	
Stan na 31.12.2013	**-77**	**-974 610**	**-113 997**	
Stan na 1.01.2014	**-77**	**-974 610**	**-113 997**	
Zwiększenia	-	-239 950	-64 470	
Zmniejszenia	49	180 050	61 296	
Należności spisane w ciężar rezerw	-	142 090	-	
Różnice kursowe	-	-298	-	
Stan na 30.06.2014	**-28**	**-892 718**	**-117 171**	

11. Inwestycje

Nota 11.1

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Obligacje skarbowe	1 830 082	1 814 477	1 817 284
Obligacje emitowane przez banki	59 400	61 414	-
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	63 794	-	11 666
Bony pieniężne NBP	199 945	699 847	789 651
Udziały i akcje	11 332	5 148	14 728
Jednostki uczestnictwa	3 644	3 491	3 467
Odsetki	26 085	23 493	33 730
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	**2 194 282**	**2 607 870**	**2 670 526**
Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	**-376**	**-**	**-9 772**
- na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-3 888
- na akcje	-376	-	-5 884
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	**2 193 906**	**2 607 870**	**2 660 754**

Na koniec pierwszego półrocza 2014 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:
- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe, akcje notowane na GPW
(wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku);
- do drugiego poziomu: obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, bony pieniężne, (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki (modele) wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych);
- do trzeciego poziomu: obligacje korporacyjne poza emitowanymi przez BGK, akcje nienotowane na GPW
(wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).

Poniższa tabela przedstawia hierarchię metod wyceny inwestycji dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej według stanu na 30 czerwca 2014 oraz dane porównawcze.

Nota 11.2

Hierarchia metod wyceny - 30.06.2014 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 830 082	-	-	**1 830 082**
Obligacje emitowane przez banki	-	59 400	-	**59 400**
Bony pieniężne NBP	-	199 945	-	**199 945**
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	63 794	**63 794**
Akcje	4 531	-	6 425	**10 956**
Jednostki uczestnictwa	3 644	-	-	**3 644**

Hierarchia metod wyceny - 31.12.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 814 477	-	-	**1 814 477**
Obligacje emitowane przez banki	-	61 414	-	**61 414**
Bony pieniężne NBP	-	699 847	-	**699 847**
Akcje	5 148	-	-	**5 148**
Jednostki uczestnictwa	3 491	-	-	**3 491**

Hierarchia metod wyceny - 30.06.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 817 284	-	-	**1 817 284**
Bony pieniężne NBP	-	789 651	-	**789 651**
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	7 778	**7 778**
Akcje	8 262	-	582	**8 844**
Jednostki uczestnictwa	3 467	-	-	**3 467**

12. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju na dzień 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze:

Nota 12

W tys. PLN	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	-	3 984	4 935
Budynki i lokale	-	13 577	17 715
Środki transportu	557	682	705
Maszyny budowlane	-	-	26
Pozostałe	13	-	190
Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	**570**	**18 243**	**23 571**

13. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 13.1

W tys. PLN	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	224 690	245 230	258 190
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny	-	-	1 405
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	38 246	48 400	47 063
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego netto - wykazywane w aktywach	**186 444**	**196 830**	**212 532**
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - ujmowana w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny	1 211	762	-
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego dotycząca zysków i strat aktuarialnych	-	46	6
Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego - wykazywane w pasywach	**1 211**	**808**	**6**
Podatek odroczony netto	**185 233**	**196 022**	**212 526**

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

Nota 13.2

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2014	Bilans otwarcia i połączenia z Fortis Lease Polska na 15.02.2014	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 30.06.2014
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	5 255	132	1 240	-304	6 323
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 158	-	150	-	1 308
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	149 652	-	-3 841	-	145 811
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	21 367	-	-4 876	-	16 491
Rezerwy na świadczenia pracownicze	4 862	-	-1 510	-	3 352
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 957	172	-616	4	3 517
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	25 011	-	-205	-23 351	1 455
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	4 925	-	-1 237	-	3 688
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 061	-	1 037	-	4 098
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	-	-72	-
Prowizje rozliczane w czasie	8 174	-	1 391	-4 690	4 875
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia	404	-	-	-	404

akcji					
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	288	-	-36	-	252
Podatkowa wartość firmy	6 823	-	-1 516	-	5 307
Zapłacone noty odszkodowawcze	-	2 576	-415	-	2 161
Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	-	14 905	-85	-	14 820
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży dotyczące działalności leasingowej	-	3 029	-1 503	-	1 526
Nadwyżka wartości podstawowej środków trwałych w leasingu nad wartością księgową należności	-	9 593	5 788	-9 552	5 829
Opłaty wstępne do umów leasingowych	-	580	248	-	828
Przychody rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	-	2 150	58	-	2 208
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	-180	14
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	-	72	-	-	72
Pozostałe	10 027	-	44	-9 720	351
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	**245 230**	**33 209**	**-5 884**	**-47 865**	**224 690**

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)					
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	28 820	-	-116	-630	28 074
Róznica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 573	-	-756	-	4 817
Wycena instrumentow finansowych przeznaczonych do obrotu	917	-	-405	-	512
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	837	-	-	430	1 267
Prowizje rozliczane w czasie	3 055	-	-907	-2 148	-
Przychody do otrzymania	554	-	106	-	660
Koszty prac rozwojowych	876	-	110	-	986
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 615	-	-97	-	1 518
Koszty rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	-	1 520	-781	-171	568
Nadwyżka dodatnich niezrealizowanych różnic kursowych nad ujemnymi niezrealizowanymi różnicami kursowymi dotyczące działalności leasingowej	-	6 852	-	-6 852	-
Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych	46	-	-	-	46
Pozostałe	6 915	-	997	-6 903	1 009
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	**49 208**	**8 372**	**-1 849**	**-16 274**	**39 457**
Podatek odroczony netto	**196 022**	**24 837**	**-4 035**	**-31 591**	**185 233**

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2013	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 31.12.2013
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 885	-5 630	-	5 255
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 672	-514	-	1 158
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	173 939	-24 287	-	149 652
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	26 873	-5 506	-	21 367
Rezerwy na świadczenia pracownicze	3 532	1 330	-	4 862
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 594	363	-	3 957
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	26 887	-1 876	-	25 011
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	2 989	1 930	6	4 925
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 900	-3 839	-	3 061
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	-	72
Prowizje rozliczane w czasie	6 942	1 232	-	8 174
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	3 155	-2 751	-	404
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	347	-59	-	288
Podatkowa wartość firmy	9 855	-3 032	-	6 823
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 151	-2 151	-	-
Pozostałe	2 153	7 874	-	10 027
Strata podatkowa	-	-		-
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	**282 140**	**-36 916**	**6**	**245 230**

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 597	-777	-	28 820
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 825	-252	-	5 573
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	3 125	-2 208	-	917
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 537	-	-6 700	837
Prowizje rozliczane w czasie	5 272	-2 217	-	3 055
Przychody do otrzymania	390	164	-	554
Koszty prac rozwojowych	726	150	-	876
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	2 124	-509	-	1 615
Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych	-	-	46	46
Pozostałe	1 587	5 328	-	6 915
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	**56 183**	**-321**	**-6 654**	**49 208**
Podatek odroczony netto	**225 957**	**-36 595**	**6 660**	**196 022**

Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)	Bilans otwarcia 1.01.2013	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach	Bilans zamknięcia 30.06.2013
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 885	-2 746	-	8 139
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 672	-349	-	1 323
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	173 939	-19 042	-	154 897
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	26 873	-152	-	26 721
Rezerwy na świadczenia pracownicze	3 532	-746	-	2 786
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 594	-253	-	3 341
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	26 887	-2 444	-	24 443
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	2 989	317	6	3 312
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 900	-2 656	-	4 244
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	1 405	1 477
Prowizje rozliczane w czasie	6 942	1 870	-	8 812
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	3 155	-572	-	2 583
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	347	-27	-	320
Podatkowa wartość firmy	9 855	-1 516	-	8 339
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 151	-293	-	1 858
Pozostałe	2 153	4 103	-	6 256
Strata podatkowa	-	550	-	550
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	**282 140**	**-23 956**	**1 411**	**259 595**

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 597	-4 610	-	24 987
Róznica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 825	-80	-	5 745
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	3 125	-2 123	-	1 002
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 537	-	-7 431	106
Prowizje rozliczane w czasie	5 272	-1 467	-	3 805
Przychody do otrzymania	390	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	726	163	-	889
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	2 124	-581	-	1 543
Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych	-	-	6	6
Pozostałe	1 587	7 009	-	8 596
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	**56 183**	**-1 689**	**-7 425**	**47 069**
Podatek odroczony netto	**225 957**	**-22 267**	**8 836**	**212 526**

14. Zobowiązania

Nota 14.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Depozyty bieżące	123 299	92 569	67 702
Depozyty terminowe	500 000	160 000	1 080 674
Zabezpieczenia pieniężne	61 679	166 864	210 857
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	11 936	3 402	51 600
Odsetki	2 347	1 438	3 710
Razem zobowiązania wobec banków	**699 261**	**424 273**	**1 414 543**

Nota 14.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Depozyty bieżące	4 499 539	4 473 505	4 160 631
Depozyty terminowe	6 741 375	6 239 465	5 240 945
Zabezpieczenia pieniężne	144 721	152 052	136 857
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	2 575	-	2 309
Pozostałe	1 620	15 167	9 149
Odsetki	18 454	14 110	28 720
Razem zobowiązania wobec klientów	**11 408 284**	**10 894 299**	**9 578 611**

Nota 14.3

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 266 602	7 042 355	7 218 257
Odsetki	9 037	8 565	9 128
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	**7 275 639**	**7 050 920**	**7 227 385**

Nota 14.4

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Przychody przyszłych okresów	28 106	20 589	25 624
Koszty do zapłacenia	19 307	20 244	17 428
Podatki do zapłacenia	46 162	11 899	30 710
Świadczenia pracownicze	19 993	27 394	17 233
Zobowiązania wobec kontrahentów	4 670	35 000	26 026
Rozliczenie z tytułu zadłużenia kredytowego	47 114	37 132	48 794
Rozrachunki międzybankowe	127 781	118 552	64 052
Rozliczenia z tytułu umów powierniczych	48 276	55 333	41 883
Pozostałe	85 679	27 235	19 043
Razem	**427 088**	**353 378**	**290 793**

15. Zobowiązania podporządkowane

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązań podporządkowanych na 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 15

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN)	1.01.2014 – 30.06.2014	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Stan na początek okresu	**452 192**	**694 251**	**694 251**
Zwiększenia	-	-	-
- z tytułu zaciągnięcia pożyczek	-	-	-
Zmniejszenia	-	-267 092	-267 287
- z tytułu spłaty pożyczek	-	-267 092	-267 287
Różnice kursowe	3 402	5 424	23 916
Wynik zrealizowany na wcześniejszej spłacie pożyczki	-	19 604	19 799
Pozostałe	-42	5	-23
Stan na koniec okresu	**455 552**	**452 192**	**470 656**

16. Rezerwy

Nota 16.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	22 047	21 238	24 906
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	12 337	10 398	8 914
Rezerwy na ryzyko prawne	9 985	19 482	13 612
Rezerwy na zobowiązania	40	3 162	2 708
Rezerwy na świadczenia pracownicze	5 759	4 831	4 843
Rezerwa na podnajem lokali	2 793	1 419	1 843
Razem rezerwy	**52 961**	**60 530**	**56 826**

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 16.2

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)	1.01.2014 – 30.06.2014	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Stan na początek okresu	**31 636**	**16 534**	**16 534**
Zwiększenia	8 139	26 963	25 533
- na zobowiązania pozabilansowe	3 726	21 271	23 366
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	4 413	5 692	2 167
Zmniejszenia	-5 426	-11 861	-8 594
- na zobowiązania pozabilansowe	-2 952	-7 943	-6 717
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-2 474	-3 918	-1 877
Różnice kursowe	35	-	347
Stan na koniec okresu	**34 384**	**31 636**	**33 820**

Nota 16.3

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	1.01.2014 – 30.06.2014	1.01.2013– 31.12.2013	1.01.2013 – 30.06.2013
Stan na początek okresu	**28 894**	**23 133**	**23 133**
Zwiększenia	5 297	57 441	12 603
- na ryzyko prawne	1 811	43 360	6 536
- na podnajem lokali	1 809	917	572
- na przyszłe zobowiązania	-	10 434	4 386
- na świadczenia pracownicze	1 677	2 730	1 109
Zmniejszenia	-15 614	-51 680	-12 783
- na ryzyko prawne	-11 309	-33 470	-2 569
- na podnajem lokali	-435	-1 287	-518
- na przyszłe zobowiązania	-	-11 249	-5 655
- na świadczenia pracownicze	-3 870	-5 674	-4 041
Różnice kursowe	-	-	53
Stan na koniec okresu	**18 577**	**28 894**	**23 006**

17. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 czerwca 2014 roku oraz w okresach porównawczych stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.

Instrumenty zabezpieczające

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

Pozycja zabezpieczana

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

Poniższe tabele prezentują podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 30 czerwca 2014 roku oraz w okresach porównawczych, w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 17.1

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.06.2014							
	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	7 994	-	-	-	16 644	66 574	12 482	95 700
- Swapy (IRS)	7 994	-	-	-	16 644	66 574	12 482	95 700
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	7 994	-	-	-	16 644	66 574	12 482	95 700

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.12.2013							
	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	8 503	-	-	-	-	66 356	29 030	95 386
- Swapy (IRS)	8 503	-	-	-	-	66 356	29 030	95 386
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 503	-	-	-	-	66 356	29 030	95 386

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.06.2013							
	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	8 119	-	-	-	-	69 268	30 304	99 572
- Swapy (IRS)	8 119	-	-	-	-	69 268	30 304	99 572
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 119	-	-	-	-	69 268	30 304	99 572

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego według stanu na 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 17.2

Hierarchia metod wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających – 30.06.2014 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Wycena dodatnia	-	7 994	-	7 994

Hierarchia metod wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających – 31.12.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Wycena dodatnia	-	8 503	-	8 503

Hierarchia metod wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających – 30.06.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Wycena dodatnia	-	8 119	-	8 119

18. Leasing

Do dnia 14 lutego 2014 roku Grupa kapitałowa prowadziła działalność leasingową poprzez spółkę zależną Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawierając jako leasingodawca transakcje leasingu finansowego, których głównym przedmiotem były środki transportu, maszyny, urządzenia techniczne i nieruchomości.
Z dniem 15 lutego 2014 roku działalność leasingowa została włączona do struktur Banku.

Nota 18.1

Należności z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	2 056 837	1 998 848	1 940 770
Niezrealizowane przychody finansowe	-240 021	-236 073	-233 398
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	**1 816 816**	**1 762 775**	**1 707 372**
odpisy z tytułu utraty wartości	-107 404	-115 370	-122 082
Razem należności z tytułu leasingu finansowego	**1 709 412**	**1 647 405**	**1 585 290**

Nota 18.2

Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Do 1 roku	515 227	528 057	512 310
Powyżej 1 roku do 5 lat	971 700	914 183	838 037
Powyżej 5 lat	569 910	556 608	590 423
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	**2 056 837**	**1 998 848**	**1 940 770**

Nota 18.3

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Do 1 roku	452 660	463 125	452 825
Powyżej 1 roku do 5 lat	842 068	791 720	704 616
Powyżej 5 lat	522 088	507 930	549 931
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto	**1 816 816**	**1 762 775**	**1 707 372**

Leasing finansowy – zobowiązania

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

Nota 18.4

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych	1 596	1 580	1 346
Niezrealizowane koszty finansowe	-755	-757	-677
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	**841**	**823**	**669**

Nota 18.5

Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Do 1 roku	595	528	413
Powyżej 5 lat	1 001	1 052	933
Razem	**1 596**	**1 580**	**1 346**

Nota 18.6

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Do 1 roku	299	259	191
Powyżej 5 lat	542	564	478
Razem	**841**	**823**	**669**

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 18.7

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu wieczystego użytkowania gruntu wg terminów płatności (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
do 1 roku	9	9	9
powyżej 1 roku do 5 lat	34	34	34
powyżej 5 lat	617	621	625
Razem	**660**	**664**	**668**

19. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

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

Nota 19.1

30.06.2014 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	128 547	1	991 744	1 120 292
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 832	15 313	-	18 145
Należności od banków i klientów	-	12 154	28 420	40 574
Instrumenty zabezpieczające	7 994	-	-	7 994
Pozostałe aktywa	3 211	473	223	3 907
Razem aktywa	**142 584**	**27 941**	**1 020 387**	**1 190 912**
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 336	3 081	72	4 489
Zobowiązania wobec banków i klientów	91 776	25 946	550 647	668 369
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 165 734	1 094 854	6 260 588
Zobowiązania podporządkowane	-	455 552	-	455 552
Pozostałe zobowiązania	128	1	4 121	4 250
Razem zobowiązania	**93 240**	**5 650 314**	**1 649 694**	**7 393 248**

31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	304 182	6 657	350 158	660 997
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 832	14 134	-	23 966
Należności od banków i klientów	-	3 542	10 622	14 164
Instrumenty zabezpieczające	8 503	-	-	8 503
Pozostałe aktywa	10 591	31	113	10 735
Razem aktywa	**333 108**	**24 364**	**360 893**	**718 365**
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	44 210	5 624	-	49 834
Zobowiązania wobec banków i klientów	41 357	38 286	131 244	210 887
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 058 068	-	5 058 068
Zobowiązania podporządkowane	-	452 192	-	452 192
Pozostałe zobowiązania	637	6 089	7 378	14 104
Razem zobowiązania	**86 204**	**5 560 259**	**138 622**	**5 785 085**

30.06.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	256 233	20	2 008	258 261
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13 596	38 148	187	51 931
Należności od banków i klientów	-	50 843	3 723	54 566
Instrumenty zabezpieczające	8 119	-	-	8 119
Pozostałe aktywa	12 130	1	113	12 244
Razem aktywa	**290 078**	**89 012**	**6 031**	**385 121**
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	53 180	17 524	761	71 465
Zobowiązania wobec banków i klientów	310 832	57 648	894 608	1 263 088
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 353 806	-	5 353 806
Zobowiązania podporządkowane	-	470 656	-	470 656
Pozostałe zobowiązania	4 576	29 322	5 927	39 825
Razem zobowiązania	**368 588**	**5 928 956**	**901 296**	**7 198 840**

Nota 19.2

1.01.2014 – 30.06.2014 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	1 598	16	1 118	2 732
Koszty z tytułu odsetek	-492	-36 047	-15 857	-52 396
Przychody z tytułu prowizji	8	6	857	871
Koszty z tytułu prowizji	-311	-6	-140	-457
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-12 887	15 159	-71	2 201
Wynik na transakcjach zabezpieczających	774	-	-	774
Pozostałe przychody	-	-	2	2
Pozostałe koszty działania	-	426	-1 865	-1 439
Koszty ryzyka	-	-154	-	-154

1.01.2013 – 30.06.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	1 670	187	3 257	5 114
Koszty z tytułu odsetek	19 056	-42 781	-10 032	-33 757
Przychody z tytułu prowizji	86	8	576	670
Koszty z tytułu prowizji	-351	-20	-186	-557
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	6 843	8 332	-	15 175
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-1 925	-	-	-1 925
Pozostałe przychody	-	-	85	85
Pozostałe koszty działania	-	43	-1 738	-1 695
Koszty ryzyka	-	-	-1	-1

Nota 19.3

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych na 30.06.2014 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	**21 610**	**6 271**	**229 108**	**256 989**
- finansowe	-	-	19 758	19 758
- gwarancyjne	21 610	6 271	209 350	237 231
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	**35 201**	**109 834**	**592 578**	**737 613**
- gwarancyjne	35 201	109 834	592 578	737 613
Operacje na instrumentach pochodnych*	**3 857 441**	**7 892 113**	**1 544 883**	**13 294 437**

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych na 31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	**17 391**	**49 295**	**176 507**	**243 193**
- finansowe	-	-	22 450	22 450
- gwarancyjne	17 391	49 295	154 057	220 743
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	**43 709**	**109 558**	**303 161**	**456 428**
- gwarancyjne	43 709	109 558	303 161	456 428
Operacje na instrumentach pochodnych*	**1 515 276**	**3 494 806**	**-**	**5 010 082**

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych na 30.06.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla(BNP Paribas	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	**15 940**	**44 924**	**250 980**	**311 844**
- finansowe	-	-	29 261	29 261
- gwarancyjne	15 940	44 924	221 719	282 583
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	**41 378**	**107 266**	**325 788**	**474 432**
- gwarancyjne	41 378	107 266	325 788	474 432
Operacje na instrumentach pochodnych*	**1 910 995**	**7 262 607**	**-**	**9 173 602**

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

Istotne umowy dotyczące podmiotów powiązanych

Umowa z BNP Paribas

Na podstawie umowy pomiędzy Grupą BNP Paribas a Bankiem zawartej w dniu 22 stycznia 2014 roku Grupa BNP Paribas udostępniła Bankowi zabezpieczoną linię kredytową do maksymalnej wysokości 810 mln CHF zastępującą dotychczasowe finansowanie kredytów hipotecznych denominowanych w CHF na warunkach zapewniających lepsze dopasowanie terminów zapadalności.

Umowa z Fortis Lease Polska Sp. z o. o.

W dniu 15 lutego 2014 roku, na podstawie umowy zawartej pomiędzy Fortis Lease Polska Sp. z o.o. i Bankiem, przedsiębiorstwo Fortis Lease Polska zostało przeniesione na rzecz Banku w zamian za umorzone udziały FLP, które stanowiły 99,98% kapitału zakładowego FLP. Tym samym działalność leasingowa FLP została włączona do struktur Banku.

Przeniesienie przedsiębiorstwa leasingowego na rzecz Banku jest elementem konsolidacji i redukcji liczby podmiotów z Grupy BNP Paribas w Polsce. Integracja działalności leasingowej ma na celu przede wszystkim wzrost efektywności biznesowej i kosztowej.

W dniu 1 lipca 2014 roku nastąpiło otwarcie likwidacji spółki zależnej Fortis Lease Polska Sp. z o.o., której działalność leasingowa została przeniesiona do Banku w lutym 2014 roku.

Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi

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

Nota 19.4

W tys. PLN	1.01.2014 – 30.06.2014	1.01.2013 – 30.06.2013
Zarząd, w tym:	4 417	4 297
- wynagrodzenia	3 196	3 325
- inne*	1 221	972
Rada Nadzorcza	443	441
Dyrektorzy Zarządzający**	10 561	9 302

** 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.*

W roku 2013 po raz pierwszy część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za 2012 rok pracownikom objętym „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA", została odroczona do wypłaty w okresach przyszłych. Zgodnie z tą Polityką część wynagrodzenia zmiennego za 2013 rok, które zostało przyznane w 2014 roku została odroczona do wypłaty w latach następnych a równocześnie wypłacono (w 2014 roku) pierwszą część odroczonego wynagrodzenia za 2012 rok.

Pomiędzy Bankiem, a osobami zarządzającymi nie zostały zawarte umowy przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku przez przejęcie.

Członkowie Zarządu Banku zasiadający w Radach Nadzorczych spółek zależnych nie otrzymywali z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2014 jak i w 2013 roku.

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

Według stanu na 30.06.2014 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 10 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 133 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2014 roku wykorzystano 37 tys. PLN;
- 3 kredyty w walucie obcej w wysokości 2 076 tys. PLN; 3 limity w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 165 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2014 roku wykorzystano 19 tys. PLN.

Dyrektorom Zarządzającym:

- 27 kredytów na łączną kwotę 5 624 tys. PLN, w tym 13 walucie obcej na łączną kwotę 3 333 tys. PLN;
- 18 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 254 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2014 wykorzystano 3 tys. PLN;
- 30 limitów w kartach kredytowych na łączna kwotę 218 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2014 roku wykorzystano 70 tys. PLN;

osobom powiązanym z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 4 kredyty na łączną kwotę 114 tys. PLN, w tym 1 walucie obcej na kwotę 74 tys. PLN ;
- 4 limity w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym w łącznej wysokości 22 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza wykorzystano 8 tys. PLN;
- 5 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 18 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2014 roku wykorzystano 11 tys. PLN;

Według stanu na 31.12.2013 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 11 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 128 tys. PLN, wykorzystano 20 tys. PLN;
- 2 kredytów w walucie obcej, w wysokości 515 tys. PLN;
- 3 limity w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 180 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 33 kredyty na łączną kwotę 8 784 tys. PLN, w tym 14 w walucie obcej na łączną kwotę 5 249 tys. PLN;
- 17 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 247 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 81 tys. PLN;
- 30 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 207 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 85 tys. PLN;

osobom powiązanym z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 11 kredytów (w tym 4 w walucie obcej) w łącznej wysokości 840 tys. PLN;
- 2 limity w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 7 tys. PLN;
- 3 limity w kartach kredytowych na łączną kwotę 56 tys. PLN, z czego na koniec roku 2013 wykorzystano 2 tys. PLN.

Według stanu na 30.06.2013 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

członkom Zarządu:

- 8 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 115 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2013 roku wykorzystano 23 tys. PLN;
- 1 kredyt w walucie obcej w wysokości 995 tys. PLN;
- 3 limity w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 180 tys. PLN;

Dyrektorom Zarządzającym:

- 33 kredyty na łączną kwotę 9 426 tys. PLN, w tym 11 w walucie obcej na łączną kwotę 5 701 tys.PLN;
- 16 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 267 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2013 wykorzystano 72 tys. PLN;
- 20 limitów w kartach kredytowych na łączna kwotę 144 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2013 roku wykorzystano 45 tys. PLN;

osobom powiązanym z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 7 kredytów na łączną kwotę 314 tys. PLN, w tym 1 walucie obcej na kwotę 200 tys. PLN;
- 2 limity w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym w łącznej wysokości 7 tys. PLN;
- 2 limity w kartach kredytowych na łączna kwotę 6 tys. PLN, z czego na koniec pierwszego półrocza 2013 roku wykorzystano 1 tys. PLN;

20. Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

Nota 20.1

Inne wydatki inwestycyjne (w tys. PLN)	1.01.2014-30.06.2014	1.01.2013-30.06.2013
Nabycie niskocennych środków trwałych	-699	-606
Razem inne wydatki inwestycyjne	**-699**	**-606**

Nota 20.2

Inne wpływy i wydatki finansowe (w tys. PLN)	1.01.2014-30.06.2014	1.01.2013-30.06.2013
Zysk zrealizowany na wcześniejszej spłacie pożyczki	-	19 604
Koszty związane z podwyższeniem kapitału zakładowego	-9 768	-
Razem inne wpływy i wydatki finansowe	**-9 768**	**19 604**

21. Zarządzanie ryzykiem

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

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

Zarząd Banku określa strategię zarządzania ryzykiem obejmującą wszystkie typy ryzyka oraz polityki dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Strategia jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

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 spłacona 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. W strategicznym zarządzaniu ryzykiem kredytowym uczestniczą Komitet Zarządzania Ryzykiem i Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance.

Podstawowe zasady dotyczące oceny, pomiaru, akceptacji, zabezpieczania, kontroli i raportowania ryzyka kredytowego określone zostały w „Polityce Kredytowej BNP Paribas Bank Polska SA", 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 oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, stanowiące realizację wymogów Rekomendacji T i S wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak również zasady zarządzania ryzykiem spółek zależnych.

W celu realizacji wymogów Rekomendacji J KNF, w przyjętej regulacji wewnętrznej określone zostały zasady zarządzania danymi o nieruchomościach stanowiących zabezpieczenie hipoteczne ekspozycji kredytowych w BNP Paribas Bank Polska SA.

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 BNP Paribas Bank Polska SA", zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Dla zapewnienia efektywności procesu decyzyjnego, niektóre uprawnienia do podejmowania decyzji kredytowych są delegowane niższym 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 odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem lub Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.

W pierwszym kwartale 2014 roku w związku z włączeniem finansowania podmiotów gospodarczych w formie leasingu, realizowanego wcześniej przez spółkę zależną Fortis Lease Polska Sp. z o.o. do działalności Banku, w regulacji wewnętrznej „Zasady podejmowania decyzji kredytowych w BNP Paribas Bank Polska SA" określone zostały zasady podejmowania decyzji kredytowych w odniesieniu do leasingu.

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

Rating nadawany jest klientom komercyjnym. Zasady systemu ratingowego określa „Polityka ratingowa dla klientów linii CTB i SME w BNP Paribas Bank Polska SA". Wiarygodność kredytowa podmiotów gospodarczych szacowana jest w oparciu o system, zawierający 10 klas ratingowych dla oceny podmiotów wywiązujących się ze zobowiązań (PD < 1) i 2 klasy ratingowe dla przypadków niewykonania zobowiązania (default).

Oceną ryzyka opartą na modelach scoringowych wykorzystujących m.in. dane pochodzące z Biura Informacji Kredytowej objęci są klienci indywidualni oraz Micro firmy.

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 11-12 i otrzymują status default (niewykonania zobowiązania). Nadanie statusu default następuje zgodnie z przyjętym przez Bank systemem klasyfikacji ryzyka, opartym na standardach MSSF.

W przypadku podmiotów gospodarczych nie zaliczanych do segmentu Mikro lista obiektywnych przesłanek (zdarzeń default) obejmuje 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.

W przypadku osób fizycznych i podmiotów gospodarczych zaliczanych do segmentu Mikro, identyfikacja statusu „default" opiera się na następujących przesłankach: przekroczenie 90-cio dniowego opóźnienia w spłacie należności na rzecz Banku, podejrzenie wyłudzenia kredytu, restrukturyzacja, wypowiedzenie umowy kredytowej, upadłość wszystkich współkredytobiorców, śmierć wszystkich współkredytobiorców, nieściągalność.

Pomiar ryzyka kredytowego

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

- straty poniesione, a nieujawnione, na które tworzony jest odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości (IBNR),
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty (celowe rezerwy kredytowe),

Kalkulacja odpisu na poniesione, a nieujawnione straty oparta jest na następujących parametrach:

- ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) szacowanej z wykorzystaniem wskaźnika konwersji kredytowej (CCF),
- prawdopodobieństwie przekwalifikowania ekspozycji kredytowej z portfela normalnego do portfela z przesłankami utraty wartości w danym okresie czasu, zwanym okresem ujawnienia straty (LIP). Parametr LIP określa średnie opóźnienie pomiędzy wystąpieniem zdarzenia powodującego stratę a identyfikacją przesłanki utraty wartości przez bank,
- wskaźniku straty w przypadku niewykonania zobowiązania (LGD).

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezaraportowane 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 w oparciu o metodę indywidualną lub portfelową w zależności od segmentu klienta i łącznego zaangażowania kredytowego klienta. Ocena indywidualna polega na oszacowaniu spodziewanych odzysków (w tym odzysków z zabezpieczeń) na podstawie analizy przeprowadzanej odrębnie dla każdej ekspozycji kredytowej. Wartość odpisu wyznaczonego metodą indywidualną jest zatwierdzana w trybie dwuosobowym przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka klienta i transakcji. Ocena portfelowa polega na automatycznym wyliczeniu odpisu przy zastosowaniu formuł i parametrów ustalonych dla danego portfela ekspozycji kredytowych. Wykorzystywane formuły i wartości parametrów zatwierdzane są przez Komitet Zarządzania Ryzykiem. Odpisy księgowane są z częstotliwością miesięczną, w oparciu o stan portfela kredytowego (pozycje bilansowe jak i pozabilansowe) na koniec miesiąca, w którym zostały one zaksięgowane.

Wartości parametrów wykorzystywanych w metodzie portfelowej tworzenia odpisów na ekspozycje z przesłankami utraty wartości oraz w metodzie kalkulacji odpisu na straty poniesione a nieujawnione (IBNR) szacowane są w oparciu o analizę danych historycznych lub na zasadzie profesjonalnego osądu (expert judgment) w przypadku, gdy bank nie dysponuje odpowiednio licznym zbiorem danych historycznych.

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).

Zarządzanie ryzykiem spółek zależnych

Spółki zależne w zarządzaniu ryzykiem stosują założenia i zasady określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska SA".
Zasady nadzoru przez Bank ryzyka kredytowego generowanego przez działalność spółek określone zostały w „Polityce Kredytowej BNP Paribas Bank Polska SA".

Bank rekomenduje, opiniuje i akceptuje polityki, zasady i metodologie stosowane przez spółki w zarządzaniu ryzykiem kredytowym.

W Banku i spółkach zależnych stosowane są równolegle metody zarządzania ryzykiem kredytowym, obejmujące:

- system ratingowy dla klientów CTB i SME,
- system klasyfikacji ryzyka wg standardów MSSF,
- ocenę zdolności kredytowej klientów wspólnych Banku i spółek,
- model podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych Banku na ryzyko koncentracji, obejmujący limity na portfele należności spółek zależnych.

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 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.1

Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (z wyłączeniem gotówki w kasie)	**1 536 718**	**1 108 046**	**271 593**
- należności bez utraty wartości	1 537 654	1 108 663	271 863
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-936	-617	-270
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	**73 767**	**70 118**	**92 658**
- pochodne instrumenty finansowe	73 767	70 118	92 658
wycena do wartości godziwej, w tym :	76 586	70 535	93 142
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 819	-417	-484
Należności od banków	**51 890**	**79 201**	**125 711**
- należności bez utraty wartości	51 918	79 278	125 785
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-28	-77	-74

Należności od klientów	**17 870 492**	**16 582 614**	**17 062 278**
- należności bez utraty wartości	17 558 382	16 192 082	16 472 370
- należności z utratą wartości:	1 321 999	1 479 139	1 716 947
ustalaną metodą indywidualną	652 647	918 276	1 103 419
ustalaną metodą kolektywną	669 352	560 863	613 528
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-892 718	-974 610	-1 017 977
ustalane metodą indywidualną	-427 895	-579 876	-593 284
ustalane metodą kolektywną	-464 823	-394 734	-424 693
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-117 171	-113 997	-109 062

Inwestycje dostępne do sprzedaży	**2 193 906**	**2 607 870**	**2 660 754**
- należności bez utraty wartości	2 194 282	2 607 870	2 644 713
- należności z utratą wartości	-	-	25 813
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-376	-	-9 772

Zobowiązania pozabilansowe udzielone	**9 288 920**	**7 725 182**	**7 491 147**
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	9 277 060	7 675 370	7 426 193
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości:	46 244	81 448	98 774
ustalaną metodą indywidualną	33 977	44 849	65 083
ustalaną metodą kolektywną	12 267	36 599	33 691
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-22 047	-21 238	-24 906
ustalane metodą indywidualną	-21 646	-20 556	-24 101
ustalane metodą kolektywną	-401	-682	-805
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe	-12 337	-10 398	-8 914

Nota 21.2

Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)	**30.06.2014**	**31.12.2013**	**30.06.2013**
Należności niezaległe bez utraty wartości	17 050 666	15 903 642	16 137 957
Należności zaległe bez utraty wartości	507 716	288 440	334 413
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z odpisem aktualizującym	652 647	897 455	1 055 297
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez odpisu aktualizującego	-	20 821	48 122
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z odpisem aktualizującym	664 282	560 854	588 662
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez odpisu aktualizującego	5 070	9	24 866
Razem	**18 880 381**	**17 671 221**	**18 189 317**

Analizę należności od klientów, które nie są zaległe i nie utraciły wartości, w podziale na klasy ratingowe według stanu na 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze prezentują poniższe tabele.

Nota 21.3

Należności niezaległe bez utraty wartości wg ratingu BNPP (w tys. PLN)	**30.06.2014**	**31.12.2013**	**30.06.2013**
1+ do 6+	1 733 883	958 531	1 047 385
6 do 7+	3 440 739	3 284 052	3 055 316
7 do 7-	2 500 897	2 417 359	1 897 372
8+ do 10-	1 577 499	1 429 677	1 377 648
Nie nadano ratingu, w tym:	7 797 648	7 814 023	8 760 236
kredyty hipoteczne	5 356 735	5 436 275	5 652 137
Razem	**17 050 666**	**15 903 642**	**16 137 957**

Tabele poniżej prezentują należności od klientów, w przypadku których nastąpiła utrata wartości, w podziale na klasy ratingowe według stanu na 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.4

Należności z utratą wartości wg ratingu BNPP (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
- ustalaną metodą indywidualną	652 647	918 276	1 103 419
11	339 212	500 826	688 552
12	265 388	368 976	356 379
Nie nadano ratingu	48 047	48 474	58 488
- ustalaną metodą kolektywną	669 352	560 863	613 528
11	101 195	22 419	13 566
12	100 387	78 892	74 057
Nie nadano ratingu	467 770	459 552	525 905
Razem	**1 321 999**	**1 479 139**	**1 716 947**

Kategoria „nie nadano ratingu" obejmuje klientów, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego lub termin ważności ratingu upłynął. Zgodnie z zasadami ratingowymi obowiązującymi w Grupie, procedurze nadania ratingu podlegają wszyscy klienci komercyjni.

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 21.5

Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Od 1 do 30 dni	347 618	232 327	268 940
Od 31 do 60 dni	116 915	42 583	36 555
Od 61 do 90 dni	34 253	12 221	24 186
Powyżej 91 dni	8 930	1 309	4 732
Razem	**507 716**	**288 440**	**334 413**

Poniżej została zaprezentowana analiza ekspozycji kredytowych (bez banków) w podziale na linie biznesowe według stanu na 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.6

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 30.06.2014 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 611 021	7 269 360	18 880 381
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	1 016 169	7 990 262	9 006 431
Razem ekspozycje kredytowe brutto	**12 627 190**	**15 259 622**	**27 886 812**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-619 095	-273 623	-892 718
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-574	-21 473	-22 047
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-85 563	-43 945	-129 508
- należności bilansowe	-81 388	-35 783	-117 171
- zobowiązania pozabilansowe	-4 175	-8 162	-12 337
Razem ekspozycje kredytowe netto	**11 921 958**	**14 920 581**	**26 842 539**

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 31.12.2013 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 542 043	6 129 178	17 671 221
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	971 019	6 482 957	7 453 976
Razem ekspozycje kredytowe brutto	**12 513 062**	**12 612 135**	**25 125 197**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-627 630	-346 980	-974 610
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-830	-20 408	-21 238
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-87 276	-37 119	-124 395
- należności bilansowe	-83 707	-30 290	-113 997
- zobowiązania pozabilansowe	-3 569	-6 829	-10 398
Razem ekspozycje kredytowe netto	**11 797 326**	**12 207 628**	**24 004 954**

Ekspozycje kredytowe w podziale na linie biznesowe 30.06.2013 (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Razem
Ekspozycje kredytowe bilansowe	11 770 157	6 419 160	18 189 317
Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	943 766	6 236 841	7 180 607
Razem ekspozycje kredytowe brutto	**12 713 923**	**12 656 001**	**25 369 924**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, na poniesione, zidentyfikowane straty	-629 879	-388 098	-1 017 977
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 311	-23 595	-24 906
Odpisy aktualizujące na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-85 127	-32 849	-117 976
- należności bilansowe	-81 310	-27 752	-109 062
- zobowiązania pozabilansowe	-3 817	-5 097	-8 914
Razem ekspozycje kredytowe netto	**11 997 606**	**12 211 459**	**24 209 065**

Poniższe tabele przedstawiają analizę portfela kredytów hipotecznych dla osób fizycznych, poprzez relację wartości uruchomionych kredytów hipotecznych do wartości zabezpieczeń spłaty tych kredytów, według stanu na 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.7

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 30.06.2014	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 787 207	3 831 856	5 619 063
Średnia zapadalność (lata)	23,5	21,5	22,1
Średnie LTV (%)	78%	94%	89%

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 31.12.2013	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 789 026	3 903 697	5 692 723
Średnia zapadalność (lata)	23,9	21,9	22,5
Średnie LTV (%)	78%	93%	89%

Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych 30.06.2013	Złotowe	Walutowe	Razem
Wartość bilansowa (w tys. PLN)	1 774 703	4 169 434	5 944 137
Średnia zapadalność (lata)	24,2	22,3	22,9
Średnie LTV (%)	79%	99%	93%

Poniższa tabela przedstawia koncentrację portfela kredytowego brutto dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych (bez banków), w podziale na branże, według stanu na 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.8

Portfel kredytowy według branż	30.06.2014		31.12.2013		30.06.2013	
	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %	w tys. PLN	w %
Budownictwo, działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 377 621	12,11	3 485 677	13,87	3 275 841	12,91
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacja	761 385	2,73	294 002	1,17	481 790	1,90
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	138 730	0,50	203 471	0,81	247 122	0,97
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	483 499	1,73	299 805	1,19	543 356	2,14
Górnictwo i wydobywanie	799 573	2,87	758 752	3,02	729 298	2,87
Handel hurtowy i detaliczny. Naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	4 933 186	17,69	3 720 593	14,81	3 731 667	14,71
Osoby fizyczne	8 377 181	30,04	8 334 671	33,17	8 552 760	33,71
Pozostała działalność usługowa	952 892	3,42	946 768	3,77	992 426	3,91
Przetwórstwo przemysłowe	4 905 606	17,59	4 274 066	17,01	4 973 128	19,60
Transport i gospodarka magazynowa	627 405	2,25	960 216	3,82	836 723	3,30
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	677 860	2,43	249 681	0,99	233 525	0,92
Pozostałe branże	1 851 874	6,64	1 597 495	6,37	772 288	3,06
Razem portfel kredytowy według branż	**27 886 812**	**100,00**	**25 125 197**	**100,00**	**25 369 924**	**100**

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

Koncentracja ryzyka kredytowego

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

Zgodnie z art. 71 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe limit zaangażowań Banku obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wyniósł na dzień 30.06.2014 roku 592 598 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym (zgodnie z przepisami 25% funduszy własnych banku) i nie został przekroczony.

Zgodnie z art. 71 ust. 1a-1c Ustawy Prawo bankowe, Zarząd Banku ustanowił limit zaangażowań Banku wobec innego banku, instytucji kredytowej lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku lub instytucji kredytowej, na poziomie 35% funduszy własnych banku, nie więcej jednak niż równowartość 150 mln EUR. Na dzień 30.06.2014 roku limit ten wyniósł 624 135 tys. PLN w ujęciu skonsolidowanym i nie został przekroczony.

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:

- zabezpieczeniu zapewniającym stabilne i dopasowane do oczekiwanych potrzeb źródeł finansowania działalności Banku,
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków rynkowych oraz zapewnienie, że w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank w krótkim okresie będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie strategia Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności,
- aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku. W szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji. Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych,
- zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

Struktura finansowania kredytów

Bank finansuje swoje kredyty w PLN głównie za pomocą środków zgromadzonych przez klientów w postaci depozytów bieżących i terminowych dążąc do utrzymania stabilnej relacji między tymi pozycjami.
Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych głównie za pomocą środków pochodzących z pożyczek średnio i długoterminowych z grupy BNP Paribas. Dotyczy to w szczególności portfela kredytów mieszkaniowych, denominowanych w CHF, dla których Bank pozyskał stabilny poziom finansowania.
Na dzień 30.06.2014 roku struktura uruchomionych pożyczek z Grupy wyglądała następująco:

- CHF 285 mln - zapadalność w 2015 roku
- CHF 230 mln - zapadalność w 2016 roku
- CHF 225 mln - zapadalność w 2017 roku
- CHF 80 mln - zapadalność w 2021 roku
- CHF 140 mln - zapadalność w 2022 roku

- CHF 80 mln - zapadalność w 2023 roku
- CHF 90 mln - zapadalność w 2024 roku
- EUR 6,6 mln - zapadalność w 2014 roku
- EUR 137,1 mln - zapadalność w 2015 roku
- EUR 7,8 mln - zapadalność w 2016 roku
- EUR 7 mln - zapadalność w 2017 roku
- EUR 5,4 mln - zapadalność w 2018 roku
- EUR 2 mln - zapadalność w 2019 roku
- EUR 4,5 mln - zapadalność w 2020 roku
- EUR 63 mln - zapadalność w 2022 roku
- EUR 60,5 mln - zapadalność w 2023 roku
- EUR 7 mln - zapadalność w 2024 roku
- PLN 1371,2 mln - zapadalność w 2015 roku
- PLN 2,7 mln - zapadalność w 2016 roku
- PLN 28,9 mln - zapadalność w 2017 roku
- PLN 20 mln - zapadalność w 2018 roku
- PLN 20 mln - zapadalność w 2019 roku
- PLN 10 mln - zapadalność w 2020 roku
- PLN 5 mln - zapadalność w 2021 roku
- PLN 30 mln - zapadalność w 2022 roku
- PLN 97,9 mln - zapadalność w 2023 roku

Dodatkowo na dzień 30.06.2014 roku Bank uruchomił następujące pożyczki z EBOIR oraz EBI:

- EUR 34,8 mln - zapadalność w 2016 roku
- EUR 9,1 mln - zapadalność w 2018 roku
- PLN 150 mln - zapadalność w 2015 roku
- PLN 182,6 mln - zapadalność w 2016 roku
- PLN 97,5 mln - zapadalność w 2017 roku
- PLN 8,2 mln - zapadalność w 2018 roku
- PLN 28,9 mln - zapadalność w 2022 roku

BNP Paribas Factor Sp. z o. o.

Struktura finansowania BNP Paribas Factor Sp z o.o. na dzień 30.06.2014 roku przedstawia się następująco:

- PLN 201 mln,
- EUR 38,5 mln,
- RUB 11 mln,
- USD 0,5 mln.

Linie kredytowe przyznane są na czas nieokreślony i odnawiane maksymalnie na okres dwóch tygodni.

Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych Grupy w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.9

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności

30.06.2014 (w tys. PLN)	Bez określonego 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	1 708 962	-	-	-	-	-	-	**1 708 962**
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	2 700	3 146	11 238	20 167	5 066	31 450	**73 767**
Należności od banków	34	12 844	869	705	37 438	-	-	**51 890**
Należności od klientów	249 214	3 319 395	523 240	1 580 260	3 771 724	2 607 983	5 818 676	**17 870 492**
Inwestycje dostępne do sprzedaży	40 684	199 945	-	269 568	423 363	819 980	440 366	**2 193 906**
Inne aktywa	582 077	-	-	-	-	-	-	**582 077**
Pozycja długa	**2 580 971**	**3 534 884**	**527 255**	**1 861 771**	**4 252 692**	**3 433 029**	**6 290 492**	**22 481 094**
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	3 818	3 075	10 440	23 287	7 168	32 910	**80 698**
Zobowiązania wobec banków	2 299	496 962	200 000	-	-	-	-	**699 261**
Zobowiązania wobec klientów	20 073	8 552 511	1 942 809	367 754	518 979	2 229	3 929	**11 408 284**
Kredyty i pożyczki otrzymane	9 037	364 598	237	1 252 580	3 610 699	396 112	1 642 376	**7 275 639**
Zobowiązania podporządkowane	422	-	-	-	-	-	455 130	**455 552**
Pozostałe pasywa	2 561 660	-	-	-	-	-	-	**2 561 660**
Pozycja krótka	**2 593 491**	**9 417 889**	**2 146 121**	**1 630 774**	**4 152 965**	**405 509**	**2 134 345**	**22 481 094**
Luka - bilans	**-12 520**	**-5 883 005**	**-1 618 866**	**230 997**	**99 727**	**3 027 520**	**4 156 147**	**-**

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności

31.12.2013 (w tys. PLN)	Bez określonego 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	1 290 247	-	-	-	-	-	-	**1 290 247**
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 343	4 450	8 294	26 783	2 765	22 483	**70 118**
Należności od banków	73	31 429	5 699	5 000	37 000	-	-	**79 201**
Należności od klientów	403 821	2 519 377	469 489	1 843 769	3 301 736	2 390 137	5 654 285	**16 582 614**
Inwestycje dostępne do sprzedaży	32 132	699 847	-	71 520	493 225	1 067 371	243 775	**2 607 870**
Inne aktywa	487 206	-	-	-	-	-	-	**487 206**
Pozycja długa	**2 213 479**	**3 255 996**	**479 638**	**1 928 583**	**3 858 744**	**3 460 273**	**5 920 543**	**21 117 256**

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 304	6 233	8 157	24 940	2 967	22 189	**69 790**
Zobowiązania wobec banków	1 438	264 753	8 782	52 694	84 896	11 710	-	**424 273**
Zobowiązania wobec klientów	14 123	8 884 184	1 266 462	413 941	310 626	1 395	3 568	**10 894 299**
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 429	531 487	816 535	1 200 581	2 998 787	1 099 969	396 132	**7 050 920**
Zobowiązania podporządkowane	464	-	-	-	-	-	451 728	**452 192**
Pozostałe pasywa	2 225 782	-	-	-	-	-	-	**2 225 782**
Pozycja krótka	**2 249 236**	**9 685 728**	**2 098 012**	**1 675 373**	**3 419 249**	**1 116 041**	**873 617**	**21 117 256**
Luka - bilans	**-35 757**	**-6 429 732**	**-1 618 374**	**253 210**	**439 495**	**2 344 232**	**5 046 926**	**-**

Pozycje bilansowe w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności

30.06.2013 (w tys. PLN)	**Bez określonego 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	414 688	-	-	-	-	-	-	**414 688**
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 266	6 244	14 677	31 699	8 081	26 691	**92 658**
Należności od banków	101	57 509	25 074	43 027	-	-	-	**125 711**
Należności od klientów	593 823	2 620 404	538 977	1 812 039	3 344 112	2 076 672	6 076 251	**17 062 278**
Inwestycje dostępne do sprzedaży	12 312	789 651	-	18 262	507 435	931 074	402 020	**2 660 754**
Inne aktywa	520 213	-	-	-	-	-	-	**520 213**
Pozycja długa	**1 541 137**	**3 472 830**	**570 295**	**1 888 005**	**3 883 246**	**3 015 827**	**6 504 962**	**20 876 302**
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 794	6 617	15 275	31 374	631	26 047	**85 738**
Zobowiązania wobec banków	3 710	1 006 087	209 168	58 062	113 069	24 447	-	**1 414 543**
Zobowiązania wobec klientów	24 823	7 995 409	742 973	671 271	140 485	150	3 500	**9 578 611**
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 021	343 031	154 169	2 327 788	2 650 340	1 311 692	432 344	**7 227 385**
Zobowiązania podporządkowane	436	-	-	-	-	-	470 220	**470 656**
Pozostałe pasywa	2 099 369	-	-	-	-	-	-	**2 099 369**
Pozycja krótka	**2 136 359**	**9 350 321**	**1 112 927**	**3 072 396**	**2 935 268**	**1 336 920**	**932 111**	**20 876 302**
Luka - bilans	**-595 222**	**-5 877 491**	**-542 632**	**-1 184 391**	**947 978**	**1 678 907**	**5 572 851**	**-**

Ryzyko walutowe

Bank prowadzi działalność skutkującą powstawaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów rynkowych. Jednocześnie dąży 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 śródzienną 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,
- globalnej pozycji walutowej,
- wartości Value at Risk (VaR) ,
- wyniku dziennego z tytułu zarządzania pozycją walutową.

Wartości globalnej 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 zadanym 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. Weryfikacje historyczne (back-testing) modelu VaR przeprowadzone pierwszym półroczu 2014 roku nie wykazały konieczność jego korekty.

Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego, przedstawiało się następująco:

Nota 21.10

01.01.2014-30.06.2014	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	Maksymalne
VaR	1%	12%	25%
Całkowita pozycja walutowa	14%	48%	93%

1.01.2013– 31.12.2013	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	Maksymalne
VaR	1%	14%	46%
Całkowita pozycja walutowa	15%	50%	126%

01.01.2013– 30.06.2013	Wykorzystanie limitów		
	minimalne	średnie	maksymalne
VaR	1%	15%	46%
Całkowita pozycja walutowa	15%	51%	103%

Na dzień 30 czerwca 2014 roku nie odnotowano przekroczeń limitów ryzyka walutowego, a globalna pozycja walutowa wynosiła 20 858 tys. PLN. Wielkość VaR wynosiła 143 tys. PLN.

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Grupy w równowartości PLN na dzień 30 czerwca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 21.11

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	30.06.2014		31.12.2013		30.06.2013	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
CHF	3 908 533	3 897 598	4 013 320	4 014 227	4 430 795	4 433 023
EUR	3 079 320	3 045 266	2 949 690	3 070 441	2 899 176	3 034 643
PLN	14 379 175	15 179 384	13 899 295	13 686 690	13 271 561	13 135 294
USD	1 029 608	310 877	206 130	297 966	239 493	240 745
Inne waluty wymienialne	84 458	47 969	48 821	47 932	35 277	32 597
Razem	**22 481 094**	**22 481 094**	**21 117 256**	**21 117 256**	**20 876 302**	**20 876 302**

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 dla zdolności 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 czerwca 2014 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.

Dla wszystkich typów transakcji pochodnych Bank wyznacza korektę wyceny CVA (Credit Value Adjustment). CVA to wielkość odzwierciedlająca wycenę ponoszonego ryzyka kredytowego kontrahenta. Jej kalkulacja ma na celu oszacowanie wpływu potencjalnej utraty wiarygodności kredytowej klienta na wartość transakcji pochodnych z nim zawartych. Wartość CVA jest zależna przede wszystkim od parametrów transakcji oraz oceny wiarygodności kredytowej kontrahenta.

Nota 21.12

Miary ryzyka kontrahenta w podziale na linie biznesowe na dzień 30.06.2014 (w tys. PLN)	Corporate and Transaction Banking, Retail Banking	Transakcje międzybankowe	Razem
Ekwiwalent bilansowy z tytułu transakcji pochodnych	168 221,35	56 194,45	224 415,80
Wymóg kapitałowy z tytułu transakcji pochodnych (portfel handlowy i bankowy łącznie)	10 804,17	1 427,97	12 232,14

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 wchodzą 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 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 Metoda wyliczania wartości ekspozycji.
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,
- Periodic Gap (PG) – niedopasowanie okresów przeszacowania pozycji odsetkowych;
- One Year Equivalent (OYE) - miara wrażliwości pozycji odsetkowych na zmianę poziomu stopy procentowej;
- wrażliwości na przesunięcie równoległe krzywej stóp procentowych.

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).
Podmioty konsolidowane nie prowadzą działalności klasyfikowanej do portfela handlowego.

Wartość godziwa

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu kredytów. Oznacza to, że w procesie kredytowym transakcje te objęte są limitami, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej klientów, dokonywanej analogicznie, jak na potrzeby oferowania produktów kredytowych. W ocenie uwzględnia się jednak również specyficzny charakter transakcji, a w szczególności ich zmienną wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych limitów oraz kieruje się znajomością klienta. Bank zdefiniował grupy produktów, które są oferowane klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia.

Bank przeprowadza wyliczenia wartości godziwej 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 stóp 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 stóp 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 21.13

Tabela wartości godziwej (w tys. PLN)	30.06.2014		31.12.2013		30.06.2013	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 708 962	1 708 964	1 290 247	1 290 254	414 688	414 688
Należności od banków	51 890	51 660	79 201	79 137	125 711	125 752
Należności od klientów	17 870 492	17 671 006	16 582 614	16 059 992	17 062 278	16 444 191
Zobowiązania wobec banków	699 261	701 699	424 273	433 332	1 414 543	1 428 026
Zobowiązania wobec klientów	11 408 284	11 435 726	10 894 299	10 914 058	9 578 611	9 613 662
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 275 639	7 294 006	7 050 920	7 119 413	7 227 385	7 278 420
Zobowiązania podporządkowane	455 552	539 765	452 192	506 396	470 656	513 389

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, niezależenie 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: powodzie, 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.

- **Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym**

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to ciągłe procesy identyfikacji, analizy, monitorowania, kontroli i raportowania oraz przeciwdziałania ryzyku operacyjnemu, z uwzględnieniem wskazania struktur, procesów, zasobów i zakresów odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych Banku. Podstawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia.

Polityka Banku w tym zakresie opisana została w dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym BNP Paribas Bank Polska SA", zatwierdzonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka odnosi się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określa cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez lokalne organy nadzoru bankowego, tj. utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku, poprzez stosowanie systemu zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, spełniającego wymogi prawne, zgodne z rekomendacjami i uchwałami lokalnego nadzoru finansowego oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne.

Zgodnie z Polityką 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 bieżącą kontrolę,
- przeciwdziałanie podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego, w tym transfer ryzyka,
- kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego system. 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.

- **Środowisko wewnętrzne**

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, dostosowany do istniejącej struktury organizacyjnej. Bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Departament Ryzyka Operacyjnego. Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyk stanowi kompetencję Zespołu Umów i Ubezpieczeń w Departamencie Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania znajduje się w gestii Departamentu Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Departament Prawno-Organizacyjny monitoruje, identyfikuje, analizuje zmiany prawa powszechnego oraz ich wpływ na umowy, jednostronne oświadczenia i inną dokumentację oraz procedury wewnętrzne Banku i toczące się (a także przewidywane) postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Banku. Natomiast bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się 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 Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

- **Identyfikacja i ocena ryzyka**

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, oraz zlecania czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego.

Profil ryzyka operacyjnego stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopnień narażenia na ryzyko operacyjne (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych (kluczowe obszary procesowe) oraz wymiarach skali (poziom ryzyka rezydualnego). 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. Dodatkowo w ramach mapowania ryzyka operacyjnego realizowane są testy warunków skrajnych w formie analiz scenariuszowych ryzyka operacyjnego.

Rejestracja zdarzeń operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Proces ewidencji zdarzeń operacyjnych jest nadzorowany przez Departament Ryzyka Operacyjnego, który weryfikuje jakość i kompletność danych dotyczących zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w dedykowanej aplikacji informatycznej, dostępnej dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

- **Przeciwdziałanie ryzyku**

W ramach przeciwdziałania podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego Bank może zdecydować o: zmniejszeniu ryzyka (np. poprzez zmianę istniejących lub/i wprowadzenie nowych procesów), przeniesieniu ryzyka (transfer ryzyka - np. poprzez ubezpieczenia), zleceniu czynności na zewnątrz (outsourcing), unikaniu ryzyka (zaprzestanie danej działalności, wycofanie się z konkretnego rynku, sprzedaż lub wycofanie inwestycji) lub utrzymaniu i akceptacji podwyższonego poziomu ryzyka.

- **Zarządzanie ciągłością działania**

Zapewnienie ciągłego działania oraz zdolność do podejmowania szybkich decyzji mających na celu przywrócenie normalnej działalności biznesowej w sytuacjach kryzysowych mają dla Banku znaczenie decydujące. W celu zapewnienia kompleksowego podejścia do zagadnień związanych z ciągłością działania, Zarząd banku ustanowił Politykę Zarządzania Ciągłością Działania BNP Paribas Banku Polska SA. Określa ona standardy funkcjonowania efektywnych rozwiązań z zakresu ciągłości działania i jest zgodna z wytycznymi BNP Paribas, jak też z międzynarodowymi standardami i dobrymi praktykami dotyczącymi zarządzania ciągłością działania.

Zarządzanie ciągłością działania zawiera w sobie Disaster Recovery (DR), obejmujące opis procesów, polityk i procedur związanych ze wznowieniem działania infrastruktury technicznej, krytycznej dla organizacji, jak również zagadnienia związane z zarządzaniem kryzysowym w banku, szczegółowo opisane w regulacji Zarządzanie kryzysowe w BNP Paribas Bank Polska SA.

- **Kontrola i monitorowanie**

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach kontroli okresowej przez Departament Audytu, który nie uczestniczy bezpośrednio w funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiąganie celów Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

- **Adekwatność kapitałowa**

Bank, zapewniając spełnienie warunków kwalifikujących do stosowania metody standardowej (STA) w zakresie kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, zdecydował o zmianie w pierwszym kwartale 2014 metody kalkulacji wymogu kapitałowego ze stosowanej do końca 2013 roku metody podstawowego wskaźnika (BIA) na metodę standardową. Bank dokonał podziału swojej działalności na linie biznesowe, zgodnie wymogami nadzorczymi określonymi dla metody standardowej. Niezależnie od przyjęcia metody standardowej, wymóg kapitałowy dla spółek zależnych Banku będzie nadal liczony metodą podstawowego wskaźnika.

- **Podmioty zależne Banku**

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi w Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych. Nadzór sprawowany jest w formie:

- uczestnictwa Banku w opracowywaniu i modyfikacji zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych;
- udzielania przez Bank wsparcia merytorycznego w zakresie metod zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- uczestnictwa przedstawicieli Banku w wybranych działaniach z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych;
- weryfikacji zgodności zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych ze strategią i polityką Banku oraz grupy BNP PARIBAS.

W ramach realizowanej strategii i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym podmioty zależne wprowadzają w szczególności zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz tworzą jednostki organizacyjne (lub samodzielne stanowiska) odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które współpracują w tym zakresie z Departamentem Ryzyka Operacyjnego, który zapewnia realizację czynności nadzoru nad procesami zarządzania ryzykiem operacyjnym. Ponadto podmioty zależne Banku przyjęły dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicje ryzyk zgodne z definicjami obowiązującymi w Banku.

Pozostałe ryzyka

Proces zarządzania i metody pomiaru pozostałych ryzyk nie uległy istotnym zmianom w stosunku do zaprezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Zarządzanie kapitałem

Zasady stosowane w rachunku adekwatności kapitałowej

Obowiązki związane z zarządzaniem kapitałem i dotyczące adekwatności kapitałowej Grupa BNP Paribas Bank Polska SA realizuje zgodnie z wytycznymi zawartymi w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRD IV), Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR), ustawie Prawo Bankowe, uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego oraz przepisach wykonawczych do tych aktów.

Zgodnie z powyższymi regulacjami zarządzanie adekwatnością kapitałową Grupy 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 filara (podejście regulacyjne) zakres oraz szczegółowe zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określa Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

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.

Bank monitoruje również poziom koncentracji zaangażowań.

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka pozycji stóp procentowych, dużych ekspozycji przekraczających określony limit w ramach portfela handlowego, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oraz ryzyka rozliczenia. 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.

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 wyliczany jest metodą standardową.

Bank przestrzega minimalnego poziomu wskaźnika dźwigni (leverage ratio).

W ramach filara II Grupa BNP Paribas Bank Polska SA realizuje obowiązki związane z wyliczaniem kapitału wewnętrznego wynikające z zapisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi oraz 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 filara III reguluje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Grupa BNP Paribas Bank Polska SA realizuje obowiązki poprzez umieszczenie na swoich stronach internetowych informacji na temat pomiaru wielkości ryzyk identyfikowanych w działalności oraz pokrycia tych ryzyk przez fundusze własne.

Kalkulacja funduszy własnych stosowanych do wyliczania współczynnika wypłacalności dokonywana jest w oparciu o Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz ustawę Prawo Bankowe.

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 współczynników kapitałowych na określonym poziomie jest jednym z podstawowych zadań zarządzania bilansem Banku.
Grupa BNP Paribas Bank Polska SA 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 21.14

Adekwatność kapitału* (w tys. PLN)	**31.12.2013**	**30.06.2013**
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy, w tym:	**2 174 079**	**2 138 775**
- fundusze podstawowe	1 704 294	1 649 796
- fundusze uzupełniające	459 557	476 081
Całkowity wymóg kapitałowy	**1 407 042**	**1 446 299**
Współczynnik adekwatności kapitałowej	**12,36%**	**11,83%**

**Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej na koniec roku 2013 i pierwsze półrocze 2013 roku wykonano na podstawie uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz.KNF 2/2010 poz.2),*

Nota 21.15

Adekwatność kapitałowa (w tys PLN)**	**30.06.2014**
Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej	12,58%
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1	10,16%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	18 849 160
Fundusze własne	2 370 392
Kapitał podstawowy Tier 1, CET 1	1 915 262
Kapitał dodatkowy Tier 1	-
Kapitał Tier 2	455 130

***Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej na koniec pierwszego półrocza 2014 roku, wykonano na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, przy założeniu odliczenia od funduszy własnych 100% aktywa na podatek odroczony i uwzględnienia w ich wyliczeniu 80% strat na portfelu handlowym.*

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko osiągnęła na koniec pierwszego półrocza 2014 roku poziom 18 849 mln PLN i była o 7,2% wyższa niż na koniec 2013 roku. Wzrost był w głównej mierze spowodowany wzrostem salda kredytów.

Fundusze własne Grupy na koniec czerwca 2014 roku wyniosły 2 370 mln PLN i były wyższe o 9,0% w porównaniu do funduszy z grudnia 2013 roku. Wzrost poziomu funduszy został osiągnięty dzięki przeprowadzonej emisji akcji (wzrost funduszy własnych z tytułu emisji to 219 mln PLN) oraz zaliczeniu do funduszy własnych zysku z 2013 roku.

Na dzień 30 czerwca 2014 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy ukształtował się na poziomie 12,58%, w porównaniu do 12,36% na koniec grudnia 2013 roku, a współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wyniósł odpowiednio 10,16% i 9,69%. Wartości obu współczynników na koniec pierwszego półrocza 2014 roku były na poziomie wyższym od wymaganych minimów.

Sytuacja kapitałowa Grupy w pierwszym półroczu 2014 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów.

22. Inne istotne informacje

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

W pierwszym półroczu 2014 roku nie wystąpiły czynniki, ani zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

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

Do najważniejszych czynników, które mogą mieć wpływ na przyszłe wyniki Grupy należy zaliczyć:

- oznaki ożywienia gospodarczego w Polsce, co przekłada się na bardziej optymistyczne prognozy dla polskiego PKB. Komisja Europejska przewiduje, że PKB Polski wzrośnie o 3,2% w 2014 roku i 3,4% w 2015 roku w porównaniu ze wzrostem odpowiednio o 1,6% i 2,0% w całej Unii Europejskiej.
- niestabilność geopolityczną (np. kryzys ukraiński), a także wciąż niepewne perspektywy dla gospodarki UE mogą niekorzystnie wpłynąć na sytuację makroekonomiczną, co z kolei może mieć negatywny wpływ na sytuację finansową i wyniki działalności Grupy.
- ustabilizowanie stóp procentowych NBP na niskim poziomie i możliwość ich dalszej obniżki może powodować zmniejszenie kosztów finansowania klientów indywidualnych i przedsiębiorstw, co powinno się przełożyć na zwiększenie popytu na kredyty. Z drugiej strony niskie stopy procentowe mogą zniechęcić gospodarstwa domowe do lokowania oszczędności na depozytach bankowych a także mieć negatywny wpływ na rentowność nieprocentowanych depozytów.
- większość banków w Polsce nadal koncentruje się na kredytach konsumpcyjnych z uwagi na krótsze terminy spłaty, lepsze marże oraz stabilizację wskaźnika NPL, dzięki lepszym metodom oceny ryzyka kredytowego oraz sprzedaży portfeli kredytów nieregularnych. Ta rosnąca konkurencja może osłabić zdolność Grupy do osiągnięcia zakładanych celów dotyczących sprzedaży kredytów konsumpcyjnych, jednak z drugiej strony silny wzrost popytu na kredyty będzie wspierać osiągnięcie celów Grupy.
- w wyniku ożywienia gospodarczego oczekuje się wzrostu akcji kredytowej w całym sektorze, co wpłynie również na wzrost wymagań płynnościowych w stosunku do banków, co może skutkować większą konkurencją w pozyskiwaniu depozytów i spadkiem marż.
- w dniu 24 czerwca 2014 roku KNF uchwaliła ostateczną treść Rekomendacji U, regulującej działalność bancassurance, której wejście w życie ustalono na 31 marca 2015 roku. Jednym z głównych założeń Rekomendacji U jest ograniczenie możliwości osiągania przez banki przychodów z oferowania produktów ubezpieczeniowych w formie umów grupowego ubezpieczenia. Bank rozpoczął już projekt dostosowania prowadzonej działalności bancassurance do wymogów spodziewanej regulacji.
- w związku z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2014 roku nowelizacji ustawy o usługach płatniczych (uchwalonej przez Sejm 30 sierpnia 2013 roku), od 1 czerwca 2014 roku nastąpiło obniżenie opłaty interchange fee. Zgodnie z nowelizacją opłata ta została obniżona do poziomu 0,5% od obrotu dla wszystkich typów kart (ze średniego poziomu 1,1% dla kart indywidualnych oraz 1,8% dla kart biznesowych). Powyższe zmiany wpłyną na obniżenie dochodowości kart (interchange fee stanowi jeden z podstawowych elementów przychodu związanego z kartami), jednak będzie miało to bardzo niewielki wpływ na Grupę, ponieważ opłaty i prowizje związane z kartami stanowią niewielką część przychodów Grupy.

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

W pierwszym półroczu 2014 roku nie wystąpiły inne niż opisane w nocie 22.4.

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

Na dzień 30 czerwca 2014 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
BNP PARIBAS SA (pośrednio) poprzez*:	28 661 545	85,00%	28 661 545	85,00%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	28 661 545	85,00%	28 661 545	85,00%
Pozostali	5 057 920	15,00%	5 057 920	15,00%
Razem:	**33 719 465**	**100,00%**	**33 719 465**	**100,00%**

** BNP PARIBAS SA jest podmiotem dominującym (99,93% akcji) w stosunku do BNP Paribas FortisSA/NV z siedzibą w Brukseli.*

Emisja akcji serii O

Realizując zobowiązanie Grupy BNP Paribas wobec Komisji Nadzoru Finansowego („KNF") do zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie giełdowym do poziomu co najmniej 15%, Bank wznowił w 2014 roku prace nad ofertą publiczną akcji, które zostały zawieszone w grudniu 2013 roku w związku z ogłoszeniem informacji o planowanym przez Grupę BNP Paribas nabyciu pakietu 98,5% akcji Banku Gospodarki Żywnościowej S.A.

W dniu 7 kwietnia 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które uchwaliło podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 228,5 mln PLN w drodze nowej emisji do 5 026 539 akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

W dniu 11 kwietnia 2014 roku Bank potwierdził zamiar podwyższenia kapitału zakładowego w drodze publicznej oferty akcji oraz zwiększenia liczby akcji będących w wolnym obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

W dniu 22 kwietnia 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku. Na warunkach określonych w prospekcie emisyjnym zawarto umowę o gwarantowanie oferty, a Bank oraz BNP Paribas Fortis SA/NV i „Dominet" S.A. w likwidacji podjęli zobowiązania ograniczające zbywalność akcji Banku typu lock-up.

Po opublikowaniu prospektu emisyjnego w dniu 23 kwietnia 2014 roku Bank rozpoczął ofertę publiczną. Oferta obejmowała do 5.026.539 akcji nowej emisji serii „O".

W ramach Oferty Bank wyemitował maksymalną liczbę akcji oferowanych, tj. 5.026.539 akcji po cenie 46 zł każda. Wysokość wpływów brutto z emisji akcji wyniosła 231,2 mln PLN. W ramach subskrypcji w drodze oferty publicznej przydzielone zostały wszystkie akcje oferowane, przy czym inwestorom indywidualnym przydzielono 166 093 akcji, a inwestorom instytucjonalnym 4 860 446 akcji.

Oprócz emisji akcji serii O, w dniu 11 czerwca 2014 roku do obrotu giełdowego na rynku podstawowym wprowadzone zostały akcje Banku poprzednich emisji: 5 243 532 akcje serii L, 2 108 794 akcje serii M oraz 4 569 420 akcji serii N.

Podwyższenie kapitału zakładowego

W dniu 27 maja 2014 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 1 304 380 415,96 złotych do kwoty 1 532 886 878,90 złotych, czyli o kwotę 228 506 462,94 złotych w wyniku emisji 5 026 539 akcji zwykłych na okaziciela serii O.

Po rejestracji podwyższenia, kapitał zakładowy Banku wynosi 1 532 886 878,90 złotych i dzieli się na 33 719 465 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 45,46 złotych każda, uprawniających do wykonywania 33 719 465 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

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

Na dzień 30 czerwca 2014 roku oraz na dzień przekazania raportu za pierwsze półrocze 2014 roku, tj. 29 sierpnia 2014 roku żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za pierwszy kwartał 2014 roku, tj. 13 maja 2014 roku.

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

Postępowania prawne, administracyjne i arbitrażowe

W toku zwykłej działalności Grupa uczestniczy w różnych postępowaniach prawnych związanych z jej działaniami operacyjnymi. Większość z nich to postępowania w sferze prawa cywilnego, handlowego i ochrony konsumentów. W żadnym przypadku wartość przedmiotu sporu nie przekracza 10% kapitału własnego Banku.

Zgodnie z wiedzą Banku, na dzień 30 czerwca 2014 roku łączna wartość sporów w sprawach sądowych z udziałem podmiotów należących do Grupy jako powoda albo pozwanego wynosiła 206,8 mln PLN. Na dzień 30 czerwca 2014 roku, łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako powód wynosiła 86,3 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako pozwany wynosiła 120,5 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na 30 czerwca 2014 roku, we wspomnianych wyżej postępowaniach sądowych łączna wartość sporów w sprawach toczących się aktualnie przed sądami z udziałem Banku jako powoda albo pozwanego wynosiła 198,1 mln PLN (z wyłączeniem odsetek). Na 30 czerwca 2014 roku, łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako powód wynosiła 77,6 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako pozwany wynosiła 120,5 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na dzień 30 czerwca 2014 roku rezerwa Banku na ryzyko prawne wynosiła 10 mln PLN. Według oceny Zarządu Banku rezerwy utworzone na ryzyko prawne na 30 czerwca 2014 roku były adekwatne do poziomu ryzyka.

Największą kategorią roszczeń są roszczenia związane z transakcjami dotyczącymi walutowych instrumentów pochodnych (w tym roszczenia związane z opcjami walutowymi) zawartymi przez klientów Grupy w latach 2008 i 2009. Ze względu na spadek kursu PLN w tym czasie, większość klientów Grupy zaangażowana w walutowe instrumenty pochodne poniosła istotne straty.

Na 30 czerwca 2014 roku, wartość nominalna roszczeń związanych z transakcjami na walutowych instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych, objętych postępowaniami sądowymi wynosiła 48,9 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), która to suma stanowi wartość przedmiotu sporów w dziewięciu sprawach wytoczonych przed sądami przeciwko Bankowi. Na dzień 30 czerwca 2014 roku roszczenie o najwyższej wartości nominalnej wobec Banku opiewa na kwotę ok. 24 mln PLN. Pozew w tej sprawie został doręczony Bankowi w dniu 5 czerwca 2014 roku. W dniu 5 sierpnia 2014 roku upływa termin na złożenie przez Bank odpowiedzi na pozew. W ocenie Banku istnieją bardzo mocne argumenty, aby skutecznie odeprzeć roszczenie. W powyższej sprawie Bank łącznie z odpowiedzią na pozew wystąpi z powództwem wzajemnym dotyczącym kwot dotychczas nierozliczonych transakcji przez klienta. Sprawa znajduje się obecnie w trakcie postępowania w pierwszej instancji.

Na koniec czerwca 2014 roku łączna kwota utworzonych przez Bank rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych dotyczących instrumentów pochodnych (związanych z transakcjami zawartymi z klientami w latach 2007-2008) wynosi około 3,5 mln PLN. Kwota rezerw na ryzyko prawne w stosunku do marca 2014 roku uległa istotnemu zmniejszeniu. Jest to konsekwencją częściowego rozwiązania rezerwy w jednej ze spraw sądowych o najwyższym roszczeniu. Uwzględniając fakt, iż klient będący stroną tego postępowania sądowego uzyskał niekorzystny dla niego prawomocny wyrok w sporze o podobnym charakterze z innym bankiem, a także kierunek aktualnego orzecznictwa w sprawach dotyczących transakcji na instrumentach pochodnych (w tym korzystny dla Banku wyrok w innej sprawie dotyczącej transakcji na instrumentach pochodnych), w ocenie Banku utrzymywanie rezerwy na ryzyko prawne w powyższej sprawie na dotychczasowym poziomie nie jest uzasadnione.

W 2013 roku zakończyło się postępowanie w pierwszej instancji przed Sądem Antymonopolowym dotyczące kary nałożonej w 2006 roku przez Prezesa UOKiK w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce. Bank był jednym z 20 polskich banków uczestniczących w tym postępowaniu. W 2006 roku Prezes UOKiK nałożył na Bank karę w wysokości 2,9 mln PLN. Po złożeniu przez banki odwołania w 2008 roku Sąd Antymonopolowy uchylił decyzję Prezesa UOKiK. W 2010 roku, po apelacji złożonej przez Prezesa UOKiK sąd apelacyjny uchylił wyrok Sądu Antymonopolowego i przekazał mu sprawę do ponownego rozpatrzenia. Na wypadek niepomyślnego zakończenia tego postępowania Bank utworzył rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN. W dniu 21 listopada 2013 roku Sąd Antymonopolowy (I instancja) po ponownym rozpoznaniu sprawy istotnie zmniejszył wysokość kar pieniężnych nałożonych na banki a w przypadku Banku wysokość kary pieniężnej określił na kwotę 59 748 PLN. Odwołanie banków od decyzji Prezesa UOKiK w pozostałym zakresie zostało oddalone przez sąd. W grudniu 2013 roku rezerwa na ryzyko prawne została zmniejszona do ustalonej wyrokiem kwoty kary pieniężnej nałożonej na Bank. Wyrok w powyższej sprawie nie jest prawomocny.

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

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 30 czerwca 2014 roku

	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
1.	Jean-Paul Sabet	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący, niezależny
3.	Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący
4.	Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
5.	Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
6.	Jean-Marc Buresi	Członek Rady Nadzorczej
7.	Yvan De Cock	Członek Rady Nadzorczej
8.	Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w dniu 7 kwietnia 2014 roku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, powołało nowego członka Rady Nadzorczej Pana Jean-Marc Buresi reprezentującego Grupę BNP Paribas, CEO Personal Finance Inside (Francja).

Jednocześnie w dniu odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pan Jean Deullin oraz Pani Helene Dubourg złożyli rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, skuteczne z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Powodem rezygnacji było objęcie przez Pana Jean Deullin oraz Panią Helene Dubourg innych stanowisk w Grupie BNP Paribas.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w dniu 26 czerwca 2014 roku (z datą wejścia w życie 1 lipca 2014)

Pan Francois Benaroya złożył w dniu 26 czerwca 2014 roku rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 30 czerwca 2014 roku. Powodem rezygnacji jest zatrudnienie Pana Francois Benaroya w Banku.

22.8. Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 30 czerwca 2014 roku:

	Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku	Obszar
1.	Frédéric Amoudru	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu, Chief Executive Officer
2.	Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	Dyrektor Finansowy, Obszar Finanse&Prawo
3.	Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Operacje i Wsparcie Biznesu
4.	Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu	Linia biznesowa Personal Finance
5.	Wojciech Kembłowski	Członek Zarządu	Obszar Ryzyko
6.	Marta Oracz	Członek Zarządu	Obszar Kapitał Ludzki
7.	Adam Parfiniewicz	Członek Zarządu	Obszar Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking)
8.	Stephane Rodes	Członek Zarządu	Obszar Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej (Corporate and Transaction Banking)

W pierwszym półroczu 2014 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku**.**

22.9. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	6 839 588	5 747 843	19%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 483 716	2 008 975	24%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	**9 323 304**	**7 756 818**	

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	30.06.2014	31.12.2013	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	1 912 027	2 125 000	-10%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	846 786	514 690	65%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	**2 758 813**	**2 639 690**	

22.10. Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 7 kwietnia 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwały w sprawie przyjęcia jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok 2013, sprawozdań Zarządu z działalności w roku 2013 oraz sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2013, udzielenia absolutorium dla władz Banku za rok 2013 oraz podziału zysku za rok 2013.

Ponadto Walne Zgromadzenie BNP Paribas Banku Polska SA podjęło decyzję w sprawie planowanego podwyższenia kapitałów własnych Banku w drodze oferty publicznej nowych akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

22.11. Znaczące umowy z podmiotami niepowiązanymi z Bankiem

Umowa z dnia 20 stycznia 2014 roku o linię gwarancyjną

W dniu 20 stycznia 2014 roku Bank podpisał z klientami niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem (Zleceniodawcą i Poręczycielem) umowę o linię gwarancyjną oraz aneks nr 1 do umowy o linię gwarancyjną („Umowa o Linię Gwarancyjną").
Na podstawie Umowy o Linię Gwarancyjną, Bank udostępnił Zleceniodawcy limit gwarancyjny do maksymalnej wysokości wynoszącej niespełna 424,8 mln PLN („Limit Gwarancyjny") na okres dostępności wynoszący 67 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o Linię Gwarancyjną, przy czym Limit Gwarancyjny będzie ulegał systematycznemu zmniejszeniu w miarę zmniejszania się całkowitej kwoty gwarantowanego zobowiązania Zleceniodawcy. Umowa o Linię Gwarancyjną przewiduje udzielenie przez Bank nieodwołalnej i bezwarunkowej gwarancji zapłaty do maksymalnej kwoty ok. 216,7 mln PLN („Gwarancja I") (Gwarancja I w ramach przewidzianego limitu została udzielona w dniu 28 stycznia 2014 roku do kwoty ok. 216,7 mln PLN) oraz nieodwołalnej i bezwarunkowej gwarancji zapłaty do maksymalnej kwoty ok. 424,8 mln PLN („Gwarancja II"). W przypadku udzielenia Gwarancji II, Gwarancja I automatycznie wygaśnie w dacie Gwarancji II. Na dzień 28 lutego 2014 roku odpowiednio zmniejszony Limit Gwarancyjny wynosił ok. 398,8 mln PLN.

Umowa z dnia 27 lutego 2014 roku w sprawie wielocelowej linii kredytowej

W dniu 27 lutego 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 200 mln PLN.
Na podstawie tej umowy Bank udostępnia klientom linię akredytyw oraz udziela kredytu w rachunku bieżącym bez zobowiązania do wypłaty i kredytu obrotowego odnawialnego. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.

Umowa z dnia 5 marca 2014 roku w sprawie wielocelowej linii kredytowej

W dniu 5 marca 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 250 mln PLN.
Na podstawie tej umowy Bank udziela klientom kredytu w rachunku bieżącym w PLN lub EUR i kredytu obrotowego odnawialnego w PLN lub EUR. Okres kredytowania trwa do 30 marca 2016 roku.

Umowa z dnia 21 maja 2014 roku w sprawie kredytu nieodnawialnego

W dniu 21 maja 2014 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązanym z Bankiem, umowę o kredyt nieodnawialny do maksymalnej wysokości 200 milionów złotych. Okres kredytowania trwa do dnia 19 maja 2017 roku Środki udostępnione na podstawie umowy kredytowej przeznaczone zostaną na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej klienta. Oprocentowanie kredytu nieodnawialnego jest zmienne i jest ustalane w oparciu o stawkę WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych powiększoną o marżę Banku. Warunki kredytowania określone w Umowie nie odbiegają od warunków rynkowych.

Umowa z dnia 3 czerwca 2014 roku o współpracy z Hyundai Motor Poland sp. z o.o.

W dniu 3 czerwca 2014 roku Bank zawarł umowę o współpracy z Hyundai Motor Poland sp. z o.o. („HYUNDAI"). Umowa określa zasady długoterminowej i wyłącznej współpracy w zakresie dostarczania przez Bank finansowania detalicznego i hurtowego dla polskiej sieci HYUNDAI złożonej z 56 autoryzowanych dilerów, która obejmuje 65 punktów sprzedaży.
Strategiczne partnerstwo ustanowione pomiędzy HYUNDAI a Bankiem opiera się na zasadach długoterminowej i wzajemnie korzystnej współpracy. Ma na celu stworzenie warunków zrównoważonego wzrostu sprzedaży pojazdów HYUNDAI dzięki konkurencyjnemu finansowaniu hurtowemu i detalicznemu (kredytami i leasingiem).

Umowa z dnia 3 czerwca 2014 roku o współpracy z Kia Motors Polska sp. z o.o.

W dniu 4 czerwca 2014 roku Bank zawarł umowę o współpracy z Kia Motors Polska sp. z o.o. („KIA"). Umowa określa zasady długoterminowej i wyłącznej współpracy w zakresie dostarczania przez Bank finansowania detalicznego i hurtowego dla polskiej sieci KIA złożonej z 63 autoryzowanych dilerów, która obejmuje 75 punktów sprzedaży.

Umowa kredytowa z dnia 24 czerwca 2014 roku Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju

W dniu 24 czerwca 2014 roku Bank zawarł z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju umowę kredytową, na mocy której EBOiR udzieli Bankowi pożyczki terminowej do maksymalnej wysokości 50 mln euro. Bank otrzyma środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Programu Finansowania Rozwoju Energii Zrównoważonej w Polsce (PolSEFF II).

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

W dniu 20 stycznia 2014 roku Bank podpisał z podmiotami niebędącymi podmiotami powiązanymi z Bankiem (Zleceniodawcą i Poręczycielem) umowę o linię gwarancyjną oraz aneks nr 1 do umowy o linię gwarancyjną („Umowa o Linię Gwarancyjną").
Na podstawie Umowy o Linię Gwarancyjną, Bank udostępnił Zleceniodawcy limit gwarancyjny do maksymalnej wysokości wynoszącej niespełna 424,8 mln PLN („Limit Gwarancyjny").
W dniu 28 stycznia 2014 roku w ramach przewidzianego limitu Bank udzielił Gwarancji I do kwoty ok. 216,7 mln PLN.

22.13. 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.

22.14. Niespłacone 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.

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

W pierwszym półroczu 2014 roku Bank wprowadził kalkulację korekty CVA (Credit Value Adjustment) obejmującą transakcje pochodne zaliczane do portfela handlowego i bankowego Banku (transakcje wymiany walut, transakcje zamiany stopy procentowej, opcje walutowe oraz opcje stopy procentowej).

Korekta CVA to wielkość odzwierciedlająca rynkową wartość ryzyka kredytowego kontrahenta. Jej kalkulacja ma na celu uwzględnienie sytuacji, w której niewypłacalność kontrahenta powoduje niemożność odzyskania wartości rynkowej transakcji pochodnych zawartych z tym kontrahentem.

Bank wyznacza wysokość korekty na podstawie ekspozycji, oceny wiarygodności kredytowej kontrahenta i oszacowania spodziewanych odzysków w sytuacji niewypłacalności kontrahenta. Ekspozycja obliczana jest

na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od rodzaju transakcji oraz daty rozliczenia.

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

W pierwszym półroczu 2014 nie wystąpiły zmiany w sposobie klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

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

Na dzień 30 czerwca 2014 roku i 30 czerwca 2013 roku, poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Grupa nie dokonała innych istotnych odpisów aktualizujących.

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

W pierwszym półroczu 2014 Grupa nie dokonała istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

W dniu 7 kwietnia 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o niewypłaceniu dywidendy za rok 2013.

22.20. Korekty błędów poprzednich okresów

W pierwszym półroczu 2014 roku nie dokonano korekty błędów okresów poprzednich.

22.21. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, półroczne dane finansowe oraz dane porównawcze zaprezentowane w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za okres kończący się 30 czerwca 2014 roku zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz osiągnięty przez Grupę wynik finansowy.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, dokonujący przeglądu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za okres kończący się 30 czerwca 2014 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego wniosku z przeglądu zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.

22.22. Wydarzenia pod dacie bilansu

Otwarcie postępowania likwidacyjnego Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

W następstwie zakończenia projektu przeniesienia do Banku przedsiębiorstwa Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (dalej „FLP") i włączenia działalności leasingowej do struktur Banku, w dniu 1 lipca 2014 roku nastąpiło otwarcie likwidacji FLP.

Otwarcie likwidacji FLP nastąpiło w wyniku podjętej przez nadzwyczajne zgromadzenie wspólników FLP w dniu 30 czerwca 2014 roku uchwały o likwidacji FLP. Uchwała weszła w życie w dniu 1 lipca 2014 roku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

27.08.2014 roku	Frédéric Amoudru Prezes Zarządu	..... podpis
27.08.2014 roku	Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy	..... podpis
27.08.2014 roku	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu	..... podpis
27.08.2014 roku	Michel Thebault Wiceprezes Zarządu	..... podpis
27.08.2014 roku	Wojciech Kembłowski Członek Zarządu	..... podpis
27.08.2014 roku	Marta Oracz Członek Zarządu	..... podpis
27.08.2014 roku	Adam Parfiniewicz Członek Zarządu	..... podpis
27.08.2014 roku	Stephane Rodes Członek Zarządu	..... podpis