



**BNP PARIBAS**

Śródroczne skrócone skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej  
BNP Paribas Banku Polska SA  
za pierwsze półrocze 2011 roku



## 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	9
4. Zasady rachunkowości	11
5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	30
6. Sprawozdawczość w ramach segmentów	31
7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	35
8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	38
9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	39
10. Należności	40
11. Inwestycje	42
12. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	43
13. Zobowiązania	44
14. Zobowiązania podporządkowane	45
15. Rachunkowość zabezpieczeń	46
16. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi	47
17. Zarządzanie ryzykiem	52
18. Inne istotne informacje	56
19. Wydarzenia po dniu bilansowym	63

## 1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2011 roku (narastająco)	30.06.2010 roku (narastająco)	30.06.2011 roku (narastająco)	30.06.2010 roku (narastająco)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Przychody z tytułu odsetek	458 563	453 927	115 586	113 363
Przychody z tytułu prowizji	90 530	106 600	22 819	26 622
Razem przychody netto	378 625	427 502	95 436	106 763
Wynik brutto	14 545	21 932	3 666	5 477
Wynik netto	9 570	14 787	2 412	3 693
<b>Wskaźniki</b>				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,40	0,61	0,10	0,15
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,40	0,61	0,10	0,15
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-65 349	-1 035 631	-16 472	-258 636
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 002 919	87 435	-252 796	21 836
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	251 270	568 666	63 335	142 017
Przepływy pieniężne netto razem	-816 998	-379 530	-205 933	-94 783
<b>Bilans</b>	<b>Stan na 30.06.2011</b>	<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>Stan na 30.06.2011</b>	<b>Stan na 31.12.2010</b>
Aktywa razem	19 751 270	18 539 070	4 954 415	4 681 229
Należności od klientów	14 243 526	13 151 131	3 572 851	3 320 741
Zobowiązania wobec banków	2 201 464	745 774	552 216	188 313
Zobowiązania wobec klientów	7 598 181	8 195 268	1 905 930	2 069 355
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 635 046	7 163 459	1 915 177	1 808 817
Kapitały własne	1 364 339	1 334 083	342 231	336 864
<b>Wskaźniki</b>				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,56	55,30	14,19	13,96
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,56	55,30	14,19	13,96
<b>Adekwatność kapitałowa</b>				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,97%	13,64%	-	-

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2011 roku i porównawcze dane finansowe za pierwsze półrocze 2010 roku oraz za 2010 rok przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego półrocza 2011 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2011 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 czerwca 2011 roku, tj. 1 EUR = 3,9866 PLN; dane porównawcze na koniec 2010 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2010 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,9603 PLN.

- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec pierwszego półrocza 2010 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2011 roku, tj. 1 EUR = 3,9673 PLN; dane porównawcze na koniec pierwszego półrocza 2010 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2010 roku, tj. 1 EUR = 4,0042 PLN.

## 2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)</b>	<b>Noty</b>	<b>1.01.2011-30.06.2011</b>	<b>1.01.2010-30.06.2010</b>
Przychody z tytułu odsetek	7.1	458 563	453 927
Koszty z tytułu odsetek	7.2	-179 231	-163 048
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>279 332</b>	<b>290 879</b>
Przychody z tytułu prowizji	7.3	90 530	106 600
Koszty z tytułu prowizji	7.4	-20 746	-28 397
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>69 784</b>	<b>78 203</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji		-	68
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7.5	20 396	49 129
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-596	-
Wynik na pozycji zabezpieczanej		596	-
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		-439	1 310
Pozostałe przychody		9 552	7 913
<b>Razem przychody netto</b>		<b>378 625</b>	<b>427 502</b>
Koszty osobowe		-133 916	-118 370
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-33 120	-40 204
Pozostałe koszty	7.6	-144 676	-136 708
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	7.7	-52 368	-110 288
<b>Wynik brutto</b>		<b>14 545</b>	<b>21 932</b>
Podatek dochodowy		-4 975	-7 145
<b>Wynik netto</b>		<b>9 570</b>	<b>14 787</b>
<b>Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję</b>	7.8		
Wynik netto (w tys. PLN)		9 570	14 787
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	24 123 506
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,40	0,61
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		24 123 506	24 123 506
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,40	0,61

<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 - 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 - 30.06.2010</b>
<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>9 570</b>	<b>14 787</b>
W tym:		
<b>Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	499	-1 284
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	6 871	10 390
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-1 305	-1 975
<b>Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>5 566</b>	<b>8 415</b>
<b>Razem skonsolidowane całkowite dochody</b>	<b>15 136</b>	<b>23 202</b>

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

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	30 czerwca 2011	31 grudnia 2010	30 czerwca 2010
<b>AKTYWA</b>				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	356 038	1 172 870	454 021
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9.1	166 808	194 290	494 806
Należności od banków	10.1	157 334	159 013	602 977
Należności od klientów	10.2	14 243 526	13 151 131	13 814 460
Instrumenty zabezpieczające	15	1 355	-	-
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	11.1	4 237 847	3 248 293	2 687 057
Pozostałe inwestycje	11.2	12	12	12
Rzeczowy majątek trwały		151 835	157 965	179 397
Wartości niematerialne		23 719	23 673	28 439
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	12	4 785	4 785	-
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		715	84 015	22 772
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		222 749	215 280	232 629
Pozostałe aktywa		184 547	127 743	143 468
<b>Razem aktywa</b>		<b>19 751 270</b>	<b>18 539 070</b>	<b>18 660 038</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9.2	74 913	97 699	135 178
Zobowiązania wobec banków	13.1	2 201 464	745 774	1 597 582
Zobowiązania wobec klientów	13.2	7 598 181	8 195 268	7 467 961
Kredyty i pożyczki otrzymane	13.3	7 635 046	7 163 459	7 084 114
Instrumenty zabezpieczające	15	74	-	-
Korekta pozycji zabezpieczanych do wartości godziwej		-532	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	30 000	30 000
Zobowiązania podporządkowane	14	538 392	565 236	587 496
Bieżące zobowiązania podatkowe		110	92	131
Pozostałe zobowiązania		316 315	386 040	304 432
Rezerwy		22 968	21 419	61 308
<b>Razem zobowiązania</b>		<b>18 386 931</b>	<b>17 204 987</b>	<b>17 268 202</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
Kapitał zakładowy		1 206 175	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy		127 099	124 810	124 810
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA		15 161	-78 010	-
Pozostałe kapitały		6 919	45 685	45 685
Kapitał z aktualizacji wyceny		-1 290	-6 856	-326
Zyski zatrzymane		705	705	705
Wynik roku bieżącego		9 570	41 574	14 787
<b>Razem kapitały własne</b>		<b>1 364 339</b>	<b>1 334 083</b>	<b>1 391 836</b>
<b>Razem pasywa</b>		<b>19 751 270</b>	<b>18 539 070</b>	<b>18 660 038</b>

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 2010 roku  
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2010</b>	<b>1 206 175</b>	<b>554 446</b>	<b>-428 931</b>	-	<b>45 685</b>	<b>-8 741</b>	<b>1 368 634</b>
Razem całkowite dochody za pierwsze półrocze 2010 roku	-	-	-	14 787	-	8 415	23 202
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-429 636	429 636	-	-	-	-
<b>Stan na 30.06.2010</b>	<b>1 206 175</b>	<b>124 810</b>	<b>705</b>	<b>14 787</b>	<b>45 685</b>	<b>-326</b>	<b>1 391 836</b>

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

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 2011 roku  
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>1 206 175</b>	<b>124 810</b>	<b>-78 010</b>	<b>42 279</b>	-	<b>45 685</b>	<b>-6 856</b>	<b>1 334 083</b>
Razem całkowite dochody za pierwsze półrocze 2011 roku	-	-	-	-	9 570	-	5 566	15 136
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	2 289	-	-41 574	-	39 244	-	-41
Inne	-	-	93 171	-	-	-78 010	-	15 161
<b>Stan na 30.06.2011</b>	<b>1 206 175</b>	<b>127 099</b>	<b>15 161*</b>	<b>705</b>	<b>9 570</b>	<b>6 919</b>	<b>-1 290</b>	<b>1 364 339</b>

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

\*Kwota 15 161 tys. PLN to wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczącego goodwillu podatkowego powstała w wyniku zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce. Wartość podatku odroczonego od goodwillu została odniesiona w kapitały Banku, podlegać będzie rozliczeniu zgodnie z pięcioletnim okresem amortyzacji obciążając wynik Banku. Podatkowe rozliczenie transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa nastąpiło w marcu 2011 roku, wtedy też nastąpiło rozpoznanie aktywa z tego tytułu.

<b>Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011-30.06.2011</b>	<b>1.01.2010-30.06.2010</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>1 173 607</b>	<b>833 802</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>14 545</b>	<b>21 932</b>
<b>Korekty z tytułu:</b>	<b>-79 894</b>	<b>-1 057 563</b>
Amortyzacja	33 120	40 204
Odpisy z tytułu utraty wartości	53 146	105 550
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	2 762	14 712
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-254 943	-1 231 881
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 696	133 203
- należności od banków	1 679	970 277
- należności od klientów	-1 142 815	-113 373
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-1 813	-
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-11 794	-2 425
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-
- zobowiązania wobec banków	1 455 689	-413 572
- zobowiązania wobec klientów	-597 087	-1 758 355
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	160 317	-45 445
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	3 156	4 512
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-126 971	-6 703
Podatek dochodowy	86 021*	13 852
<b>Przepływy z działalności operacyjnej netto</b>	<b>-65 349</b>	<b>-1 035 631</b>
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-35 889 922	-19 837 753
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-30 677	-21 464
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	34 917 742	19 947 379
Zbycie składników majątku trwałego	217	193
Inne wydatki inwestycyjne	-279	-920
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto</b>	<b>-1 002 919</b>	<b>87 435</b>
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-60 000	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	2 175 100	5 854 683
Splata kredytów i pożyczek	-1 863 830	-5 286 017
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto</b>	<b>251 270</b>	<b>568 666</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu</b>	<b>356 609</b>	<b>454 272</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto</b>	<b>-816 998</b>	<b>-379 530</b>

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

\*Najistotniejszym elementem zmiany stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego stanowił zwrot nadpłaty podatku dochodowego za rok 2010, w wysokości 85 426 tys. PLN.



## Noty objaśniające do 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, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000006421.

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za pierwsze półrocze 2011 roku zawiera dane Banku oraz spółki zależnej TFI Fortis Private Investments S.A. (razem określanych jako Grupa).

#### Struktura Grupy

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

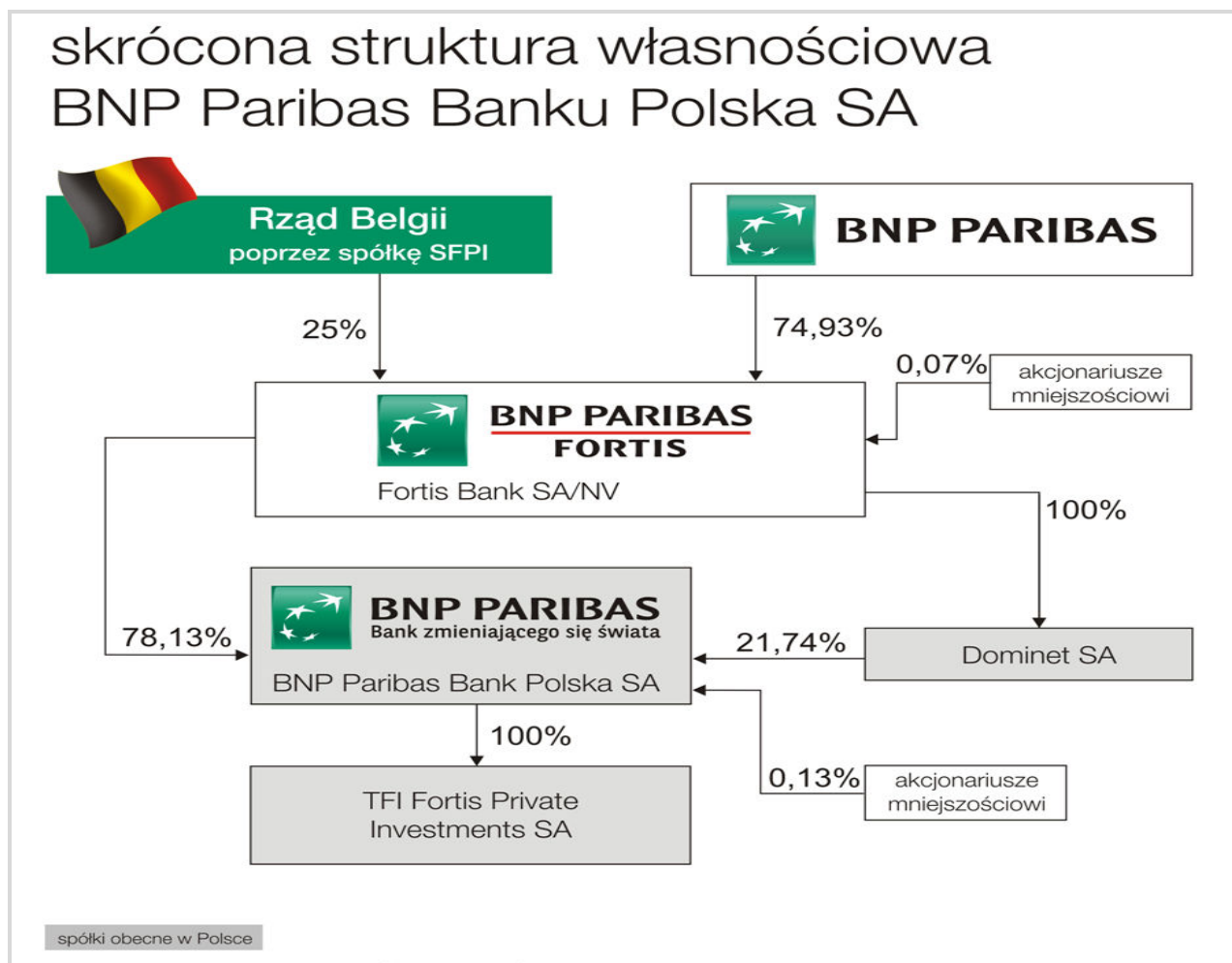
Bezpośrednio, podmiotem dominującym Banku jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,87% akcji, z czego 78,13% bezpośrednio, a 21,74% za pośrednictwem Dominet SA.

W pierwszym półroczu 2011 miała miejsce zmiana nazwy formalnoprawnej Banku z „Fortis Bank Polska SA” na „BNP Paribas Bank Polska SA”.

Zmiany Statutu obejmujące nową nazwę zostały zatwierdzone przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 18 marca 2011 roku oraz przez Komisję Nadzoru Finansowego. Proces zmiany nazwy zakończyła rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 29 kwietnia 2011 roku.

Jednocześnie Bank dokonał zmiany marki, pod którą oferuje produkty i usługi oraz logo z BNP Paribas Fortis na BNP Paribas. Przyjęcie nowej nazwy i marki nie oznaczało żadnych zmian w strukturze kapitałowej Banku ani nie powodowało żadnych zmian w relacjach Banku z klientami.

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



BNP Paribas Bank Polska SA jest podmiotem dominującym w stosunku do spółki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A., w której posiada 100% udziałów.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Fredry 8, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

BNP Paribas Bank Polska SA posiada również 24,75% udziałów w jednostce stowarzyszonej Dolnośląskiej Szkole Bankowej Sp. z o.o.

Dolnośląska Szkoła Bankowa Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie, przy ul. Komisji Edukacji Narodowej 6A, jest zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla miasta Wrocławia - Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000147459. Spółce nadano numer statystyczny REGON 390555508 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 692-000-09-58.

Udziały w jednostce stowarzyszonej Bank wycenia wg ceny nabycia.

W dniu 5 lipca 2011 roku (po dacie bilansu) udziały w Dolnośląskiej Szkole Bankowej zostały sprzedane. Szczegóły dotyczące transakcji zostały opisane w rozdziale Wydarzenia po dniu bilansowym.

Przedmiot działalności Grupy nie uległ zmianie w stosunku do końca roku 2010.

## 4. Zasady rachunkowości

### 4.1 Podstawa sporządzenia

#### 4.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 26 sierpnia 2011 roku.

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 30 czerwca 2011 roku nie weszły jeszcze w życie:

- zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2011 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 9 Instrumenty Finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2012 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- zmiany do MSR 1 Prezentacja Sprawozdań Finansowych obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2012 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 12 Ujawnienia udziałów w innych jednostkach obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;

- MSSF 13 Wycena według wartości godziwej, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;

- zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską.

Pozostałe standardy i interpretacje, które nie weszły w życie (nie wymienione teraz w sprawozdaniu finansowym) nie są istotne z punktu widzenia działalności Grupy. Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe.

#### 4.2 Podstawowe założenia

Skonsolidowane śródroczne sprawozdanie finansowe Grupy za półrocze zakończone 30 czerwca 2011 roku 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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy 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.

#### 4.3 Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A. za okres od 1.01.2011 do 30.06.2011 roku i na dzień 30.06.2011 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2010 do 30.06.2010 roku oraz na dzień 30.06.2010 roku i 31.12.2010 roku.

#### 4.4 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.

Na podstawie MSR27, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za pierwsze półrocze 2011 roku konsolidacją pełną objęta jest następująca jednostka zależna: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A.

## 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.

### 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<sup>1</sup>.

### 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<sup>2</sup>.

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

### 4.5.3 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.

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

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

#### 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 Waluty obce**

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

### **4.7 Aktywa i zobowiązania finansowe**

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

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

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

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

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

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

#### 4.7.2 Klasyfikacja i wycena

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

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

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

#### 4.7.3 Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

##### Pożyczki i należności

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

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

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

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

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

##### Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

##### Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

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

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały nabyte głównie w celu sprzedaży w bliskim terminie, tj. w okresie do 6 miesięcy od dnia nabycia;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie;
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające); lub
- d) wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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

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

- a) papiery wartościowe przeznaczone do obrotu;



- b) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);

#### Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Pozostałe zobowiązania finansowe.

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

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

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

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Grupa klasyfikuje w szczególności:

- a) zobowiązania wobec banków;
- b) zobowiązania wobec klientów;



- c) zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych;
- d) zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych.

#### 4.7.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

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

Techniki wyceny obejmują:

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

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

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

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

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

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

Do wyznaczenia korekty wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych Grupa stosuje podejście oparte na ocenie ekspozycji naturalnej klientów z uwzględnieniem kontraktów zawartych z innymi bankami oraz ocenie przepływów

pieniężnych generowanych przez klientów, które to przepływy mogłyby pokryć wycenę transakcji pochodnych niebędących zabezpieczeniem przepływów w walutach obcych.

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

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

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

#### 4.7.5 Przekwalifikowanie instrumentów finansowych

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

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

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

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

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

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

### 4.8 Kompensowanie instrumentów finansowych

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

Grupa nie dokonywała kompensowania, o którym mowa powyżej.

### 4.9 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

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

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

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

#### 4.10 Instrumenty pochodne

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

Instrumenty pochodne w Grupie obejmują następujące rodzaje transakcji:

##### Kontrakty IRS

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

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

##### Kontrakty FX forward

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

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

##### Kontrakty FX swap

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

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

##### Opcje na stopę procentową

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

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

### Opcje FX

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

### Kontrakty FRA

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

### Kontrakty CIRS

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

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

### Kontrakty OIS

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

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

### Kontrakty futures

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

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

## **4.11 Wbudowane instrumenty pochodne**

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

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

## **4.12 Utrata wartości aktywów**

### 4.12.1 Aktywa finansowe

Składnik aktywów finansowych (lub grupa aktywów) traci wartość, jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości, tj. po pierwotnym rozpoznaniu składnika aktywów nastąpiło jedno lub więcej zdarzeń, które mają wpływ na

przyszłe przepływy pieniężne danego instrumentu finansowego (lub grupy instrumentów finansowych), jeżeli te przepływy mogą zostać wiarygodnie oszacowane.

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

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

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

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

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

Kwoty później odzyskane uwzględniane są w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

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

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

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

#### 4.12.2 Aktywa niefinansowe

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

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

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

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

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

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

#### 4.13 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

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

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

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

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

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

#### 4.15 Rzeczowy majątek trwały

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I.p.	Wyszczególnienie	Okres użytkowania
1.	Budynki własne	40 lat
2.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 lat
3.	Okablowanie strukturalne	5 lat
4.	Sprzęt IT	3 - 5 lat
5.	Urządzenia telefoniczne	3 lub 5 lat
6.	Pojazdy	5 lat
7.	Meble	5 lat
8.	Sprzęt kasowo skarbcowy	5 lat
9.	Bankomaty	5 lat
10.	Sprzęt do procesowania czeków	5 lat
11.	Wyposażenie sal konferencyjnych	5 lat
11.	Kasy i szafy pancerne oraz sejfy	10 lat
12.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5 lat
13.	Oprogramowanie operacyjne	5 lat

\*dotyczy środków trwałych zakupionych po 01.01.2010 roku. Dla środków trwałych zakupionych przed tym okresem okresy użytkowania zaprezentowane zostały w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2009

#### 4.16 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

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

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

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

#### 4.17 Wartości niematerialne

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

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

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.



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

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

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

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

#### **4.18 Zobowiązania wobec klientów**

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

#### **4.19 Świadczenia pracownicze**

##### 4.19.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Grupa dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy. Kwoty rezerw szacowane są w oparciu o wyliczenia aktuarialne.

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

##### 4.19.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

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

##### 4.19.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

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

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

#### **4.20 Rezerwy**

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

Grupa ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

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

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



## 4.21 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

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

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

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

## 4.22 Kapitał własny

### 4.22.1 Definicja

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

### 4.22.2 Pozycje kapitału własnego

#### Kapitał zakładowy

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

#### Kapitał zapasowy

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

#### Pozostałe kapitały

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

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

#### Kapitał z aktualizacji wyceny

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

#### Zyski zatrzymane

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

#### Wynik roku bieżącego

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

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

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

#### 4.22.4 Dywidendy z akcji zwykłych

Dywidendy z akcji zwykłych są ujęte w kapitałach własnych w okresie, w którym zostały zatwierdzone przez akcjonariuszy. Przychody z tytułu dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie nabycia praw. Wypłacone dywidendy klasyfikowane są w rachunku przepływów środków pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

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

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

W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba akcji zwykłych oraz wynik netto są korygowane w celu uwzględnienia wpływu wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwadniające, jeśli ich konwersja na akcje zmniejszyłaby zysk netto przypadający na jedną akcję.

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

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

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

### **4.25 Prowizje oraz koszty transakcji**

Prowizje związane z udzieleniem lub zmianą istotnych warunków kredytu stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Tak ujmowane są prowizje przygotowawcze, za udzielenie kredytu oraz inne początkowe z tytułu takich czynności jak ocena kondycji finansowej kredytobiorcy, ocena i ewidencja zabezpieczeń. Prowizje tego rodzaju są odraczane i jako korekta efektywnej stopy procentowej prezentowane są w przychodach z tytułu odsetek.

Prowizje nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy instrumentu finansowego są ujmowane w wyniku, w okresie świadczenia usług lub w momencie wykonania znaczącej czynności.

Prowizje dotyczące należności, w stosunku do których w praktyce nie można zastosować rachunku efektywnej stopy procentowej (należności o nieokreślonym terminie płatności poszczególnych rat i nieustalonych zmianach oprocentowania) rozkładane są w czasie metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

Prowizje z tytułu organizacji konsorcjum kredytowego ujmowane są jako przychody po zakończeniu procesu związanego z organizacją konsorcjum.

Koszty transakcji są ujmowane w początkowej wycenie aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji to koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub zbyciem składnika aktywów lub zobowiązań finansowych. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych. Koszty takie są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych.

#### **4.26 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi**

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

- wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, tj. zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży stanowiące różnicę pomiędzy przychodami otrzymanymi ze sprzedaży oraz zamortyzowanym kosztem sprzedanego aktywa pomniejszone o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte uprzednio w rachunku zysków i strat;
- wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, m.in. różnicę pomiędzy wartością bilansową na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego;

#### **4.27 Bieżący i odroczony podatek dochodowy**

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

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

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

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

#### **4.28 Dotacje rządowe**

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

#### **4.29 Leasing**

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

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

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

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

### 4.30 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

#### 4.30.1 Segmenty operacyjne

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

W działalności Grupy wyodrębnia się następujące segmenty:

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

#### 4.30.2 Obszary geograficzne

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

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

### 4.31 Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

Według stanu na 30.06.2011 roku powiązanie zabezpieczające zostało zdefiniowane dla pozycji zabezpieczanej obejmującej portfel zobowiązań z tytułu rachunków bieżących przy zastosowaniu modelu replikacyjnego.

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

## 5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za pierwsze półrocze 2010 roku wg stanu na 30 czerwca 2010 roku, oraz dla danych opublikowanych w raporcie rocznym za 2010 rok wg stanu na 31 grudnia 2010 roku.

<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1.01.2010 do 30.06.2010 roku</b>				
<b>Pozycja</b>	<b>Raport za pierwsze półrocze 2011 roku</b>	<b>Raport za pierwsze półrocze 2010 roku</b>	<b>Różnica</b>	<b>Zmiana dotyczy</b>
Koszty z tytułu prowizji	-28 397	-27 305	-1 092	Zmiana sposobu prezentacji kosztów związanych ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych
Pozostałe koszty	-136 708	-137 800	1 092	Zmiana sposobu prezentacji kosztów związanych ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych
<b>Razem zmiany</b>			-	

<b>Skonsolidowany bilans wg stanu na 30 czerwca 2010 roku</b>				
<b>Pozycja</b>	<b>Raport za pierwsze półrocze 2011 roku</b>	<b>Raport za pierwsze półrocze 2010 roku</b>	<b>Różnica</b>	<b>Zmiana dotyczy</b>
Rzeczowy majątek trwały	179 397	178 615	782	Zmiana sposobu prezentacji zapasów
Pozostałe aktywa	143 468	144 294	-782	Zmiana sposobu prezentacji zapasów
Pozostałe zobowiązania	304 432	304 476	-44	Zmiana sposobu prezentacji rozrachunków
<b>Razem zmiany</b>			-	

<b>Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2010 roku</b>				
<b>Pozycja</b>	<b>Raport za pierwsze półrocze 2011 roku</b>	<b>Raport roczny za 2010 rok</b>	<b>Różnica</b>	<b>Zmiana dotyczy</b>
Rzeczowy majątek trwały	157 965	157 499	466	Zmiana sposobu prezentacji zapasów
Pozostałe aktywa	127 743	128 215	-466	Zmiana sposobu prezentacji zapasów
Pozostałe zobowiązania	386 040	386 046	-6	Zmiana sposobu prezentacji rozrachunków
<b>Razem zmiany</b>			-	

## 6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

### Informacje dotyczące segmentów

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

### Segmentacja podstawowa

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

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

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

### Segmenty działalności:

#### ▪ Retail Banking

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

#### ▪ Corporate and Transaction Banking

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

#### ▪ Pozostała Działalność Bankowa

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

### Segment geograficzny

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

1.01.2011-30.06.2011 (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	247 811	105 361	105 391	458 563
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-140 520	-75 937	-164 415	-380 872
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-67 459	-41 850	-69 922	-179 231
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	97 655	66 760	216 457	380 872
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>137 487</b>	<b>54 334</b>	<b>87 511</b>	<b>279 332</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	61 771	27 909	850	90 530
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-19 653	-249	-844	-20 746
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>42 118</b>	<b>27 660</b>	<b>6</b>	<b>69 784</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	13 541	29 903	-23 048	<b>20 396</b>
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	-596	<b>-596</b>
Wynik na pozycji zabezpieczanej (zewnątrzne)	-	-	596	<b>596</b>
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	-439	<b>-439</b>
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	7 372	2 178	2	<b>9 552</b>
<b>Razem przychody netto</b>	<b>200 518</b>	<b>114 075</b>	<b>64 032</b>	<b>378 625</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-60 961	-11 432	-61 523	<b>-133 916</b>
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-65	-	-33 055	<b>-33 120</b>
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-38 947	-4 669	-101 060	<b>-144 676</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-47 778	-4 757	167	<b>-52 368</b>
Alokacja kosztów – rebilling (wewnętrzne)	-170 397	-21 966	192 363	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>-117 630</b>	<b>71 251</b>	<b>60 924</b>	<b>14 545</b>
Podatek dochodowy	37 769	-23 042	-19 702	<b>-4 975</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>-79 861</b>	<b>48 209</b>	<b>41 222</b>	<b>9 570</b>



<b>1.01.2010-30.06.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Corporate and Transaction Banking</b>	<b>Pozostała Działalność Bankowa</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	270 676	118 976	64 275	453 927
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-146 320	-72 696	-182 032	-401 048
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-91 094	-39 053	-32 901	-163 048
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	115 062	53 150	232 836	401 048
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>148 324</b>	<b>60 377</b>	<b>82 178</b>	<b>290 879</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	79 273	25 929	1 398	106 600
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-27 433	-126	-838	-28 397
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>51 840</b>	<b>25 803</b>	<b>560</b>	<b>78 203</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	68	-	-	<b>68</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	18 646	38 916	-8 433	<b>49 129</b>
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	1 310	<b>1 310</b>
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	5 385	2 413	115	<b>7 913</b>
<b>Razem przychody netto</b>	<b>224 263</b>	<b>127 509</b>	<b>75 730</b>	<b>427 502</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-56 503	-3 144	-58 723	<b>-118 370</b>
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-108	-	-40 096	<b>-40 204</b>
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-34 235	-3 031	-99 442	<b>-136 708</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-83 101	-28 013	826	<b>-110 288</b>
Alokacja kosztów – rebilling (wewnętrzne)	-172 623	-22 985	195 608	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>-122 307</b>	<b>70 336</b>	<b>73 903</b>	<b>21 932</b>
Podatek dochodowy	38 907	-22 456	-23 596	<b>-7 145</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>-83 400</b>	<b>47 880</b>	<b>50 307</b>	<b>14 787</b>

<b>Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)</b>	<b>Stan na:</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Corporate and Transaction Banking</b>	<b>Pozostała Działalność Bankowa</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Aktywa</b>	<b>30.06.2011</b>	9 876 648	4 495 565	5 379 057	<b>19 751 270</b>
	<b>31.12.2010</b>	9 549 729	3 726 106	5 263 235	<b>18 539 070</b>
	<b>30.06.2010</b>	8 508 602	4 950 438	5 200 998	<b>18 660 038</b>

<b>Pasywa</b>	<b>30.06.2011</b>	4 606 996	3 661 684	11 482 590	<b>19 751 270</b>
	<b>31.12.2010</b>	4 720 423	4 269 052	9 549 595	<b>18 539 070</b>
	<b>30.06.2010</b>	4 849 602	3 216 125	10 594 311	<b>18 660 038</b>

## Opis działalności segmentów

### Retail Banking

Przychody netto linii Retail Banking wyniosły 200,5 mln PLN w pierwszym półroczu 2011 roku tj. o 11% mniej w porównaniu do pierwszego półrocza 2010 roku. Wynik z tytułu odsetek wyniósł 137,5 mln PLN w pierwszym półroczu 2011 rok i był o 7% niższy w porównaniu do wyniku za pierwsze półrocze 2010 roku. Wynik z tytułu odsetek stanowił 69% przychodów netto linii Retail Banking. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 42,1 mln PLN i był niższy o 9,7 mln PLN (19%) w porównaniu do wyniku za pierwsze półrocze 2010 roku. Wynik z tytułu prowizji stanowił 21% przychodów netto linii Retail Banking.

W pierwszym półroczu 2011 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wynosiły 47,8 mln PLN w porównaniu do 83,1 mln PLN w pierwszym półroczu 2010 roku.

Koszty osobowe za pierwsze półrocze 2011 roku wyniosły 61,0 mln PLN w porównaniu do 56,5 mln PLN w pierwszym półroczu 2010 roku i stanowiły 46% całkowitych kosztów osobowych Grupy. Pozycja "alokacja kosztów (rebillig)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Koszty te wyniosły 170,4 mln PLN w pierwszym półroczu 2011 roku w porównaniu do 172,6 mln PLN w pierwszym półroczu 2010 roku.

Strata brutto linii za pierwsze półrocze 2010 roku wyniosła 117,6 mln PLN tj. o 4% mniej w porównaniu do pierwszego półrocza 2010 roku.

### Corporate and Transaction Banking

Przychody netto linii Corporate and Transaction Banking spadły z 127,5 mln PLN za pierwsze półrocze 2010 roku do 114,1 mln PLN na koniec pierwszego półrocza 2011 roku, czyli o 11%.

Główne przyczyny zmiany wyniku to:

- niższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu: 29,9 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 rok w porównaniu z wynikiem w wysokości 38,9 mln PLN za pierwsze półrocze 2010 rok;
- niższy o 10% wynik z tytułu odsetek (spadek z 60,4 mln PLN za pierwsze półrocze 2010 roku do 54,3 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 roku)
- wzrost wyniku z tytułu prowizji o 7% (tj. 1,9 mln PLN).

Na koniec pierwszego półrocza 2011 roku linia Corporate and Transaction Banking odnotowała spadek odpisów netto na należności kredytowe z 28,0 mln PLN za pierwsze półrocze 2010 roku do 4,8 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 roku. Spadek odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z działań restrukturyzacyjnych podjętych przez Bank oraz poprawy jakości portfela kredytowego.

Koszty osobowe wzrosły z 3,1 mln PLN za pierwsze półrocze 2010 roku do 11,4 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 roku. Pozycja alokacja kosztów (rebillig) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Corporate and Transaction Banking do innych jednostek. Koszty te spadły z 23,0 mln PLN za pierwsze półrocze 2010 roku do 22,0 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 roku.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na wzrost zysku brutto z 70,3 mln PLN za pierwsze półrocze 2010 roku do 71,3 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 roku.

### Pozostała Działalność Bankowa

Segment Pozostała Działalność Bankowa – przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności oraz ryzykiem kursowym (przychód z tytułu tej działalności spadł z 75,7 mln PLN za pierwsze półrocze 2010 roku do 64,0 mln PLN za pierwsze półrocze 2011 roku - spadek ten wynika głównie ze spadku wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu). Po stronie kosztowej, przedstawiane są koszty jednostek wsparcia.

## 7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono szczegółowe dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za pierwsze półrocze 2011 roku oraz za pierwsze półrocze 2010 roku.

### Nota 7.1

<b>Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011– 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 583	6 616
Należności od banków	1 895	2 374
Inwestycje dostępne do sprzedaży	94 889	51 184
Należności od klientów	351 052	388 046
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 905	5 707
Instrumenty pochodne zabezpieczające	2 239	-
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>458 563</b>	<b>453 927</b>

### Nota 7.2

<b>Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b>
Zobowiązania wobec banków	-26 357	-11 228
Zobowiązania wobec klientów	-101 543	-121 922
Kredyty i pożyczki otrzymane	-38 910	-17 879
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-311	-775
Pożyczki podporządkowane	-10 427	-10 458
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-808	-
Pozostałe	-875	-786
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-179 231</b>	<b>-163 048</b>

### Nota 7.3

<b>Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b>
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	647	1 033
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	28 809	31 163
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	9 695	8 357
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	7 851	10 858
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	3 268	2 894
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	2 997	806
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	587	1 034
Przychody związane z kartami	8 752	11 496
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	13 869	22 596
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	1 934	2 511
Pozostałe	12 121	13 852
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>90 530</b>	<b>106 600</b>

## Nota 7.4

<b>Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b>
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-80	-97
Koszty związane z kartami	-5 061	-7 933
Koszty operacji gotówkowych	-125	-28
Rozliczenia	-692	-724
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-5 113	-8 854
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-1 184	-1 191
Pozostałe	-8 491	-9 570
<b>Razem koszty z tytułu prowizji</b>	<b>-20 746</b>	<b>-28 397</b>

## Nota 7.5

<b>Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b>
Papiery wartościowe	-234	1 631
Instrumenty pochodne, w tym:	-10 594	-1 560
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	3 114	20 079
Operacje wymiany walut	31 224	49 058
<b>Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu</b>	<b>20 396</b>	<b>49 129</b>

## Nota 7.6

<b>Pozostałe koszty* (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011– 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b>
- czynsze	-33 842	-31 814
- technologie i systemy IT	-19 104	-20 011
- marketing i reklama	-19 169	-13 675
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-8 439	-6 987
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-10 934	-13 458
- doradztwo i konsulting	-1 411	281
- podróże służbowe	-5 189	-4 144
- szkolenia	-3 061	-3 041
- usługi komunalne	-8 688	-7 109
- wydatki inwestycyjne	-888	-1 005
- ochrona	-2 600	-2 376
- materiały biurowe	-2 851	-2 714
- koszty BFG	-6 677	-3 199
- koszty KNF	-1 939	-1 986
- koszty dochodzenia należności	-7 408	-1 522
- odszkodowania, kary i grzywny	-321	-721
- inne	-12 155	-23 227
<b>Razem pozostałe koszty</b>	<b>-144 676</b>	<b>-136 708</b>

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

## Nota 7.7

<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	166	827
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	166	827
Należności od banków netto, w tym:	1	12
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	1	12
Należności od klientów netto, w tym;	-46 452	-109 162
- odpisy na należności kredytowe	-46 111	-124 726
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-445	15 456
- przychody z tytułu należności odpisanych w ciężar rezerwy	104	108
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-1 297	-5 076
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-462	-3 525
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-835	-1 551
Rzeczowy majątek trwały	-477	1 650
Wartości niematerialne	-	2 202
Pozostałe aktywa netto	-4 063	-2 015
Pozostałe rezerwy netto	-246	1 274
<b>Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>-52 368</b>	<b>-110 288</b>

## Nota 7.8

<b>Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję</b>	<b>1.01.2011 – 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b>
Ilość akcji na dzień 30 czerwca	24 123 506	24 123 506
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	24 123 506	24 123 506
Zysk/strata netto okresu w tys. PLN	9 570	14 787
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	0,40	0,61
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	24 123 506	24 123 506
<b>Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)</b>	<b>0,40</b>	<b>0,61</b>

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

<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Gotówka w kasie	183 073	174 097	222 138
Należności od Banku Centralnego	119 934	778 929	148 982
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	53 602	220 581	83 152
- rachunki nostro	23 068	75 340	13 653
- lokaty krótkoterminowe od banków	30 534	145 241	69 499
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>356 609</b>	<b>1 173 607</b>	<b>454 272</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-571</b>	<b>-737</b>	<b>-251</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-571	-737	-251
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>356 038</b>	<b>1 172 870</b>	<b>454 021</b>

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

Średnie saldo rezerwy obowiązkowej zadeklarowane na koniec pierwszego półrocza 2011 roku wynosiło 296 931 tys. PLN, na koniec 2010 roku wynosiło 299 166 tys. PLN, a na koniec pierwszego półrocza 2010 roku wynosiło 262 257 tys. PLN.

## 9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

### Nota 9.1

<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
<b>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:</b>	<b>82 410</b>	<b>91 699</b>	<b>281 846</b>
- obligacje skarbowe	82 410	91 699	160 626
- bony skarbowe	-	-	121 220
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>84 398</b>	<b>102 591</b>	<b>212 960</b>
- kontrakty walutowe, w tym :	44 784	49 614	149 312
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 686	-4 146	-6 287
- kontrakty na stopę procentową	39 614	52 977	63 648
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>166 808</b>	<b>194 290</b>	<b>494 806</b>

Według stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku, 31 grudnia 2010 roku oraz na 30 czerwca 2010 roku, w bilansie Banku nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

### Nota 9.2

<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>74 913</b>	<b>97 699</b>	<b>135 178</b>
- kontrakty walutowe	38 168	50 129	76 759
- kontrakty na stopę procentową	36 745	47 570	58 419
<b>Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>74 913</b>	<b>97 699</b>	<b>135 178</b>

## 10. Należności

### Nota 10.1

<b>Należności od banków (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Kredyty	75 066	75 062	75 059
Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	31 539	30 745
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	76 446	50 690	492 400
Inne należności	5 928	1 827	4 878
<b>Razem należności od banków brutto</b>	<b>157 440</b>	<b>159 118</b>	<b>603 082</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-106</b>	<b>-105</b>	<b>-105</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-106	-105	-105
<b>Razem należności od banków netto</b>	<b>157 334</b>	<b>159 013</b>	<b>602 977</b>

### Nota 10.2

<b>Należności od klientów (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Kredyty dla jednostek budżetowych	44	44	1 169
Kredyty hipoteczne	5 416 563	5 051 494	4 982 329
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 361 625	2 294 406	2 286 435
Kredyty komercyjne	7 742 015	7 030 378	7 656 904
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	51	-	2 767
Inne należności	9 185	10 346	10 751
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>15 529 483</b>	<b>14 386 668</b>	<b>14 940 355</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-1 285 957</b>	<b>-1 235 537</b>	<b>-1 125 895</b>
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 203 829	-1 153 854	-1 036 677
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-82 128	-81 683	-89 218
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>14 243 526</b>	<b>13 151 131</b>	<b>13 814 460</b>

### Nota 10.3

<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu ustraty wartości (w tys. PLN)</b>	<b>Od banków</b>	<b>Od klientów</b>	
	<b>Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)</b>	<b>Odpis z tytułu ustraty wartości</b>	<b>Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)</b>
<b>Stan na 1.01.2010</b>	<b>-117</b>	<b>-910 752</b>	<b>-104 674</b>
Zwiększenia	-4	-292 560	-7 729
Zmniejszenia	16	167 834	23 185
Należności spisane w ciężar rezerw	-	4 499	-
Różnice kursowe	-	-5 698	-
<b>Stan na 30.06.2010</b>	<b>-105</b>	<b>-1 036 677</b>	<b>-89 218</b>
<b>Stan na 1.01.2010</b>	<b>-117</b>	<b>-910 752</b>	<b>-104 674</b>
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-	-8
Zwiększenia	-5	-541 029	-12 801
Zmniejszenia	17	289 727	35 800
Należności spisane w ciężar rezerw	-	9 693	-
Różnice kursowe	-	-1 493	-
<b>Stan na 31.12.2010</b>	<b>-105</b>	<b>-1 153 854</b>	<b>-81 683</b>



<b>Stan na 1.01.2011</b>	<b>-105</b>	<b>-1 153 854</b>	<b>-81 683</b>
Zwiększenia	-1	-125 880	-12 661
Zmniejszenia	-	76 220	12 216
Należności spisane w ciężar rezerw	-	104	-
Różnice kursowe	-	-419	-
<b>Stan na 30.06.2011</b>	<b>-106</b>	<b>-1 203 829</b>	<b>-82 128</b>

## 11. Inwestycje

### Nota 11.1

<b>Inwestycje dostępne do sprzedaży według wartości godziwej (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Obligacje skarbowe	2 320 693	1 887 461	1 149 639
Bony skarbowe	184 742	349 699	281 361
Obligacje emitowane przez banki	142 728	80 768	81 184
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	7 726	6 474	-
Bony pieniężne	1 560 000	899 475	1 149 888
Udziały i akcje	18 806	24 316	24 985
Inne	3 152	100	-
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży</b>	<b>4 237 847</b>	<b>3 248 293</b>	<b>2 687 057</b>

### Nota 11.2

<b>Pozostałe inwestycje (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	12	12	12
<b>Razem pozostałe inwestycje</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>

## 12. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju według stanu na 30 czerwca 2011 roku oraz dane porównawcze:

### Nota 12

<b>W tys. PLN</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	250	250	-
Budynki i lokale	4 535	4 535	-
<b>Razem aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>4 785</b>	<b>4 785</b>	-

Zgodnie z MSSF5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, BNP Paribas Bank Polska SA dokonał wyodrębnienia w bilansie pozycji „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży” nieruchomości, która spełnia odpowiednie wymogi MSSF5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2010 roku.

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

Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w 2011 roku.

## 13. Zobowiązania

### Zobowiązania wobec banków

#### Nota 13.1

<b>Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Depozyty banków	1 860 492	694 924	1 104 588
- Bieżące	137 984	94 496	90 199
- Terminowe	1 214 940	47 722	590 800
- Zabezpieczenia pieniężne	507 568	552 706	423 589
Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	264 474	-	-
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	76 498	50 850	492 994
<b>Razem zobowiązania wobec banków</b>	<b>2 201 464</b>	<b>745 774</b>	<b>1 597 582</b>

### Zobowiązania wobec klientów

#### Nota 13.2

<b>Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Depozyty bieżące	3 066 773	2 579 374	2 061 985
Depozyty terminowe	4 349 326	5 440 993	5 248 661
Zabezpieczenia pieniężne	182 033	174 901	155 081
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	49	-	2 234
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>7 598 181</b>	<b>8 195 268</b>	<b>7 467 961</b>

### Kredyty i pożyczki otrzymane

#### Nota 13.3

<b>Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 635 046	6 371 399	6 254 954
Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji	-	792 060	829 160
<b>Razem kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>7 635 046</b>	<b>7 163 459</b>	<b>7 084 114</b>

### Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W dniu 29 stycznia 2011 roku Fortis Bank Polska S.A. wykupił obligacje własnej emisji, które nabył w wyniku transakcji połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. dnia 31 lipca 2009 roku, w kwocie 30 mln PLN. W dniu 22 lipca 2004 roku Dominet Bank S.A. zawarł umowę z BRE Bankiem S.A. w sprawie organizacji Programu Emisji Obligacji. Obligacje imienne, o wartości nominalnej 100 tys. PLN, zostały wyemitowane przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Banku S.A. w dniu 29 lipca 2004 roku w kwocie 30 mln PLN.

## 14. Zobowiązania podporządkowane

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązań podporządkowanych za pierwsze półrocze 2011 roku oraz dane porównawcze:

### Nota 14

<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2011 – 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 – 31.12.2010</b>	<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>565 236</b>	<b>582 984</b>	<b>582 984</b>
Zwiększenia	-	-	-
Zmniejszenia	-30 000	-	-
- z tytułu wykupu emisji obligacji	-30 000	-	-
Różnice kursowe	3 156	-17 748	4 512
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>538 392</b>	<b>565 236</b>	<b>587 496</b>

### Wykup obligacji zabezpieczonych

W dniu 31 lipca 2009 roku w wyniku transakcji połączenia Fortis Banku Polska SA i Dominet Banku S.A., Fortis Bank Polska SA przejął zobowiązania z tytułu emisji własnej obligacji zabezpieczonych o wartości nominalnej 30 mln PLN. Obligacje zabezpieczone zostały wyemitowane w dniu 29 lipca 2004 roku przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Bank S.A.

Wykup obligacji w kwocie 30 709 tys. PLN (nominał + odsetki) nastąpił w dniu 29 stycznia 2011 roku. Jednocześnie Bank otrzymał zwrot kaucji zabezpieczającej.

## 15. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 czerwca 2011 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

### Instrumenty zabezpieczające

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

### Pozycja zabezpieczana

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 30.06.2011 roku, w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

#### Nota 15

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.06.2011							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>	<b>1 355</b>	<b>74</b>	-	-	-	<b>31 892</b>	<b>132 122</b>	<b>164 014</b>
- Swapy (IRS)	1 355	74	-	-	-	31 892	132 122	164 014
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>1 355</b>	<b>74</b>	-	-	-	<b>31 892</b>	<b>132 122</b>	<b>164 014</b>

W okresie porównywalnym Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń.

## 16. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

### Nota 16.1

<b>30.06.2011</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	33 641	20 059	53 700
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	25 175	14 580	39 755
Należności od banków i klientów	57 928	20 250	78 178
Instrumenty zabezpieczające	1 355	-	1 355
Pozostałe aktywa	3 628	1 823	5 451
<b>Razem</b>	<b>121 727</b>	<b>56 712</b>	<b>178 439</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	47 902	16 038	63 940
Zobowiązania wobec banków i klientów	473 988	1 409 511	1 883 499
Kredyty i pożyczki otrzymane	100 000	7 455 046	7 555 046
Instrumenty zabezpieczające	74	-	74
Korekta pozycji zabezpieczanych do wartości godziwej	-532	-	-532
Zobowiązania podporządkowane	60 000	478 392	538 392
Pozostałe zobowiązania	1 899	30 336	32 235
<b>Razem</b>	<b>683 331</b>	<b>9 389 323</b>	<b>10 072 654</b>

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

<b>30.06.2010</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	75 348	5 420	80 768
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	28 039	61 915	89 954
Należności od banków i klientów	256 049	36 863	292 912
Pozostałe aktywa	2 299	2 605	4 904
<b>Razem</b>	<b>361 735</b>	<b>106 803</b>	<b>468 538</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	100 346	1 448	101 794
Zobowiązania wobec banków i klientów	412 295	1 045 274	1 457 569
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	6 694 114	7 084 114
Zobowiązania podporządkowane	60 000	497 496	557 496
Pozostałe zobowiązania	3 818	3 767	7 585
<b>Razem</b>	<b>966 459</b>	<b>8 242 099</b>	<b>9 208 558</b>

## Nota 16.2

<b>1.01.2011 – 30.06.2011</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>			
Przychody z tytułu odsetek	338	499	837
Koszty z tytułu odsetek	-11 608	-60 482	-72 090
Przychody z tytułu prowizji	1 609	290	1 899
Koszty z tytułu prowizji	-524	-12 689	-13 213
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	3 618	15 826	19 444
Pozostałe przychody	701	-101	600
Pozostałe koszty	-	-37	-37

<b>1.01.2010 – 30.06.2010</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>			
Przychody z tytułu odsetek	1 471	209	1 680
Koszty z tytułu odsetek	-12 111	-23 396	-35 507
Przychody z tytułu prowizji	2 163	535	2 698
Koszty z tytułu prowizji	-594	-16	-610
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	24 827	111 956	136 783
Pozostałe przychody	1 275	6	1 281

## Nota 16.3

<b>30.06.2011</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych</b>			
Zobowiązania warunkowe udzielone:	10 227	317 997	328 224
- finansowe	-	212 706	212 706
- gwarancyjne	10 227	105 291	115 518
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	20 621	1 389 037	1 409 658
- finansowe	-	1 254 152	1 254 152
- gwarancyjne	20 621	134 885	155 506
Operacje na instrumentach pochodnych*	9 794 814	4 791 054	14 585 868

<b>31.12.2010</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych</b>			
Zobowiązania warunkowe udzielone:	13 441	364 360	377 801
- finansowe	-	187 054	187 054
- gwarancyjne	13 441	177 306	190 747
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	20 569	141 411	161 980
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	20 569	141 411	161 980
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 358 494	5 355 720	13 714 214

<b>30.06.2010</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych</b>			
Zobowiązania warunkowe udzielone:	24 604	170 752	195 356
- finansowe	-	160 335	160 335
- gwarancyjne	24 604	10 417	35 021
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	33 604	103	33 707
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	33 604	103	33 707
Operacje na instrumentach pochodnych*	7 687 824	2 663 906	10 351 730

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



**Istotne umowy dotyczące podmiotów powiązanych****Umowa z BNP Paribas SA**

W oparciu o umowę z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu:

- w dniu 4 lutego 2011 roku została uruchomiona transza w wysokości 800 mln PLN. Okres kredytowania dla tej transzy wynosi trzy lata od momentu uruchomienia, tj. do 4 lutego 2014 roku. Oprocentowanie transzy zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR.
- w dniu 30 czerwca 2011 zostały uruchomione dwie transze kredytów:
  - transza w wysokości 300 mln PLN na 2 lata, tj. do 28 czerwca 2013 roku;
  - transza w wysokości 250 mln PLN na 3 lata, tj. do 30 czerwca 2014 roku;

Oprocentowanie transz zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR

- w dniu 4 lipca 2011 zostały uruchomione następujące transze kredytów:
  - transza w wysokości 25 mln CHF na 2 lata, tj. do 4 lipca 2013 roku;
  - transza w wysokości 275 mln CHF na 3 lata, tj. do 4 lipca 2014 roku;
  - transza w wysokości 80 mln CHF na 4 lata, tj. do 6 lipca 2015 roku;

Oprocentowanie transz zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M LIBOR

Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

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

W dniu 18 października 2010 roku Bank podpisał kolejny aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o., zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji. Wysokość limitu kredytowego nie zmieniła się i wynosi 175 mln PLN. Okres kredytowania został wydłużony do 18 stycznia 2016 roku.

W dniu 30 grudnia 2010 roku Bank wyraził zgodę na udostępnienie kredytu na kolejny bieżący okres, tj. do dnia 31 marca 2011 roku. W dniu 30 marca 2011 roku Bank wyraził zgodę na udostępnienie kredytu na kolejny bieżący okres, tj. do dnia 30 kwietnia 2011 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 Bank Polska SA przedstawia poniższa tabela:

## Nota 16.4

<b>W tys. PLN</b>	<b>1.01.2011 - 30.06.2011</b>	<b>1.01.2010 - 30.06.2010</b>
Zarząd, w tym:	5 592	4 861
- wynagrodzenia	2 477	2 247
- korzyści*	448	555
- inne**	2 667	2 059
Rada Nadzorcza	378	288
Dyrektorzy Zarządzający***	8 482	7 026
<b>Razem</b>	<b>14 452</b>	<b>12 175</b>

\* W pozycji korzyści, Bank ujmuje koszty opieki medycznej, samochodu służbowego (ryczałt), koszty mieszkania.

\*\* W pozycji inne, Bank ujmuje ekwiwalent za urlop, premie i wynagrodzenie za posiedzenia Zarządu Banku.

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

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

### **Według stanu na 30.06.2011 roku Bank udzielił:**

#### członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

#### członkom Zarządu:

- 7 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 55 tys. PLN, wykorzystano 15 tys. PLN;
- 5 kredytów w walucie obcej, w równowartości 1 243 tys. PLN, z terminem pierwotnym spłaty od 5 do 30 lat łącznie;
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 180 tys. PLN;

#### Dyrektorom Zarządzającym:

- 19 kredytów na łączną kwotę 6 152 tys. PLN, w tym 10 w walucie obcej, kwotę równowartości 5 220 tys. PLN z pierwotnym terminem spłaty od 5 do powyżej 30 lat;
- 11 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 196 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 38 tys. PLN;
- 24 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 101 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 23 tys. PLN;

#### osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 6 kredytów, w tym 1 w walucie obcej, w równowartości 177 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 2 do 30 lat łącznie;
- limitu w karcie kredytowej na kwotę 10 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 4 tys. PLN.

### **Według stanu na 31.12.2010 roku Bank udzielił:**

#### członkom Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku.

#### członkom Zarządu:

- 6 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 46 tys. PLN, wykorzystano 10 tys. PLN;
- 5 kredytów w walucie obcej w wysokości 1 243 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat łącznie;
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 100 tys. PLN;

#### Dyrektorom Zarządzającym:

- 27 kredytów na łączną kwotę 6 607 tys. PLN, w tym 14 w walucie obcej na łączną kwotę 4 594 tys. PLN z pierwotnym terminem spłaty od 3 miesięcy do powyżej 30 lat;
- 13 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym na kwotę 319 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 27 tys. PLN;
- 29 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 212 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 64 tys. PLN;

#### osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 9 kredytów (w tym 3 w walucie obcej) w łącznej wysokości 2 357 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 2 do 30 lat łącznie;
- 4 limitów w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 78 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 24 tys. PLN;
- 4 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 42 tys. PLN, z czego na koniec roku 2010 wykorzystano 4 tys. PLN;
- gwarancji w wysokości 4 tys. EUR na okres od 3 m-cy do 1 roku.

### **Według stanu na 30.06.2010 roku Bank udzielił:**

#### członkowie Rady Nadzorczej:

- brak zadłużenia w Banku;

#### członkowie Zarządu:

- 7 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 86 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 27

tys. PLN;

- 5 kredytów w walucie obcej, w równowartości 1 281 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 5 do powyżej 30 lat;
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 105 tys. PLN.

Dyrektorzy Zarządzający:

- 17 kredytów na łączną kwotę 4 146 tys. PLN, w tym 7 w walucie obcej, w równowartości 2 703 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 5 lat do powyżej 30 lat;
- 6 limitów w rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych w łącznej wysokości 284 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 67 tys. PLN;
- 23 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 139 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 31 tys. PLN.

osoby powiązane z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 2 kredytów, w tym 1 w walucie obcej, w równowartości 109 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 10 do 20 lat włącznie;
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 28 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 14 tys. PLN;
- 2 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 22 tys. PLN, z czego na koniec okresu wykorzystano 4 tys. PLN.

## 17. Zarządzanie ryzykiem

Bank wyróżnia następujące typy ryzyka w procesie monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zapewnienia zgodności
- ryzyko biznesowe (break-even risk), w tym :
  - ryzyko strategiczne
  - ryzyko utraty reputacji

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

Proces oraz zasady zarządzania ryzykiem w Banku nie uległy zmianie w stosunku do przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2010.

### Ryzyko kredytowe

#### Nota 17.1.1

<b>Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>172 965</b>	<b>1 015 280</b>	<b>231 883</b>
- należności bez utraty wartości	173 536	1 016 017	232 134
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-571	-737	-251
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>166 808</b>	<b>194 290</b>	<b>494 806</b>
- papiery wartościowe	82 410	91 699	281 846
- pochodne instrumenty finansowe	84 398	102 591	212 960
wycena do wartości godziwej	87 084	106 737	219 247
korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-2 686	-4 146	-6 287
<b>Należności od banków</b>	<b>157 334</b>	<b>159 013</b>	<b>602 977</b>
- należności bez utraty wartości	157 440	159 118	603 082
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-106	-105	-105
<b>Należności od klientów</b>	<b>14 243 526</b>	<b>13 151 131</b>	<b>13 814 460</b>
- należności bez utraty wartości	13 320 416	12 149 893	12 606 584
- należności z utratą wartości:	2 209 067	2 236 775	2 333 771
ustalaną metodą indywidualną	1 281 490	1 368 231	1 402 492
ustalaną metodą kolektywną	927 577	868 544	931 279
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 203 829	-1 153 854	-1 036 677
ustalane metodą indywidualną	-632 522	-633 453	-592 293
ustalane metodą kolektywną	-571 307	-520 401	-444 384
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-82 128	-81 683	-89 218
<b>Inwestycje - dostępne do sprzedaży</b>	<b>4 237 847</b>	<b>3 248 293</b>	<b>2 687 057</b>
<b>Pozostałe inwestycje</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>

<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>4 832 292</b>	<b>4 380 675</b>	<b>3 275 887</b>
- zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości	4 753 847	4 274 010	3 160 080
- zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości:	93 920	120 837	170 011
ustalaną metodą indywidualną	60 320	83 198	84 393
ustalaną metodą kolektywną	33 600	37 639	85 618
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-6 416	-5 948	-46 517
ustalane metodą indywidualną	-4 705	-4 554	-44 500
ustalane metodą kolektywną	-1 711	-1 394	-2 017
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe	-9 059	-8 224	-7 687

### Nota 17.1.2

<b>Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Należności niezaległe bez utraty wartości	12 865 504	11 621 128	11 716 668
Należności zaległe bez utraty wartości	454 912	528 765	889 916
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z odpisem aktualizującym	1 185 956	1 202 497	1 330 027
Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez odpisu aktualizującego	95 534	165 734	72 465
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z odpisem aktualizującym	920 414	844 154	907 404
Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez odpisu aktualizującego	7 163	24 390	23 875
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>15 529 483</b>	<b>14 386 668</b>	<b>14 940 355</b>

### Koncentracja ryzyka kredytowego

W pierwszym półroczu 2011 roku oraz w 2010 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do żadnego klienta lub grupy kapitałowej określony w Ustawie Prawo Bankowe.

### Ryzyko płynności

Podstawowymi źródłami finansowymi Banku są depozyty klientów niebankowych oraz pożyczki z grupy BNP Paribas. Bank ma zapewnione stałe źródło finansowania poprzez długoterminowe pożyczki.

Na dzień 30.06.2011 roku struktura uruchomionych pożyczek wyglądała następująco:

- CHF 440 mln – zapadalność w lipcu 2011,
- CHF 734 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- EUR 302,5 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- CHF 250 mln – zapadalność w październiku 2013
- PLN 300 mln – zapadalność w czerwcu 2013
- PLN 800 mln – zapadalność w lutym 2014
- PLN 50 mln – zapadalność w marcu 2014,
- PLN 250 mln – zapadalność w czerwcu 2014
- EUR 50 mln – zapadalność w lipcu 2015,
- EUR 100 mln – zapadalność we wrześniu 2017,
- EUR 20 mln - zapadalność w kwietniu 2019,
- PLN 60 mln - zapadalność w kwietniu 2019,
- PLN 50 mln – zapadalność w marcu 2029,

Ponadto na początku września 2010 roku Bank uruchomił 80 mln PLN (zapadalność w czerwcu 2017 roku) z linii kredytowej z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym.

### Ryzyko walutowe

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Banku w równowartości złotówkowej na dzień 30.06.2011 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2010 roku i 30.06.2010 roku.

#### Nota 17.3.3

Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN)	30.06.2011		31.12.2010		30.06.2010	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
CHF	4 483 473	4 761 404	4 456 827	4 576 171	4 501 948	4 658 554
EUR	2 127 055	3 295 703	2 016 663	4 000 563	2 431 272	3 868 338
PLN	12 841 115	10 661 583	11 794 371	9 485 694	11 330 260	9 696 085
USD	289 291	1 009 496	249 887	453 020	373 634	410 166
Inne waluty wymienne	10 336	23 084	21 322	23 622	22 924	26 895
<b>Razem</b>	<b>19 751 270</b>	<b>19 751 270</b>	<b>18 539 070</b>	<b>18 539 070</b>	<b>18 660 038</b>	<b>18 660 038</b>

### Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest to ryzyko braku regulacji zobowiązań kontrahenta wynikających z zawartych kontraktów zaliczanych do portfela handlowego Banku. Ryzyko kontrahenta jest związane z ekspozycjami, które są narażone na działanie czynników rynkowych takich, jak poziom stóp procentowych i kursy wymiany walut. W wyniku oddziaływania czynników rynkowych na transakcje skala ekspozycji może się zmieniać w czasie generując ryzyko kredytowe w momencie niewypłacalności klienta. Aktualna wysokość ekspozycji zależy od wyceny kontraktów oraz narzutu uzależnionego od typu transakcji, typu klienta, dat rozliczenia.

Na koniec czerwca 2011 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku:

- transakcje wymiany walut
- transakcje wymiany stopy procentowej
- opcje wymiany walut
- opcje wymiany stopy procentowej

Bank monitoruje wielkość dokonanych korekt wartości godziwej transakcji wymiany walut (FX forward) oraz opcji wymiany walut z tytułu ryzyka kredytowego. W razie potrzeby wielkości te są korygowane.

Ekwiwalent bilansowy wynosił na 30.06.2011 roku 113 376 tys. PLN, a w okresach porównywalnych na 31.12.2010 roku 142 916 tys. PLN oraz na 30.06.2010 roku 251 208 tys. PLN.

### Pozostałe ryzyka

Proces zarządzania i metody pomiaru pozostałych ryzyk tj.:

- Ryzyka stopy procentowej
- Ryzyka operacyjnego
- Ryzyka braku zgodności
- Polityki Bezpieczeństwa
- Ryzyka biznesowego

nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA (obecnie BNP Paribas Bank Polska SA) za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

## Zarządzanie kapitałem

### Adekwatność kapitału

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

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

#### Nota 17.5

<b>Adekwatność kapitału (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.06.2010</b>
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	1 874 181	1 836 721	1 950 974
Całkowity wymóg kapitałowy	1 156 454	1 076 942	1 134 134
<b>Współczynnik adekwatności kapitałowej</b>	<b>12,97%</b>	<b>13,64%</b>	<b>13,76%</b>

W pierwszym półroczu 2011 roku pozycja kapitałowa utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

Poziom funduszy własnych Banku pozostawał stabilny. Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec czerwca 2011 roku 12,97%. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego fundusze własne Banku spadły o 3,9%, do poziomu 1 874,2 mln PLN. Częściowo spadek był spowodowany wcześniejszym wykupem obligacji podporządkowanych wyemitowanych w 2004 roku. Bank dokonał spłaty 29 stycznia 2011 roku, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem uległy podwyższeniu o 2,0% do poziomu 14 455,7 mln PLN.

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

## 18. Inne istotne informacje

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

Bank nie zidentyfikował czynników, które miały znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

### 18.2. Wskazanie skutków zmian w strukturze grupy

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

Bezpośrednio, podmiotem dominującym Banku jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,87% akcji, z czego 78,13% bezpośrednio, a 21,74% za pośrednictwem Dominet SA.

W dniu 29 kwietnia 2011 roku zakończył się proces zmiany nazwy formalnoprawnej Banku z „Fortis Bank Polska SA” na „BNP Paribas Bank Polska SA” w momencie rejestracji zmiany Statutu Banku w Krajowym Rejestrze Sądowym. Wcześniej w dniu 18 marca 2011 roku nowa nazwa została zatwierdzona przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku. Bank uzyskał również zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zmianę Statutu obejmującą zmianę nazwy Banku.

Wraz ze zmianą nazwy Bank dokonał także zmiany marki, pod którą Bank oferuje swoje produkty i usługi oraz logo z BNP Paribas Fortis na BNP Paribas. Przyjęcie nowej nazwy i marki nie oznaczało żadnych zmian w strukturze kapitałowej Banku ani nie powodowało żadnych zmian w relacjach Banku z klientami.

W dniu 5 lipca 2011 roku (po dacie bilansu) udziały w Dolnośląskiej Szkole Bankowej zostały sprzedane. Szczegóły dotyczące transakcji zostały opisane w rozdziale Wydarzenia po dniu bilansowym.

W dniu 1 lipca 2011 roku (po dacie bilansu) Bank objął 100% udziałów w spółce Fortis Lease Polska Sp. z o.o. Szczegóły dotyczące transakcji zostały opisane w rozdziale Wydarzenia po dniu bilansowym.

### 18.3. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

#### Nota 18.3

<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>zmiana(%)</b>
Otrzymane zobowiązania finansowe	4 814 030	2 861 841	68%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	244 532	275 223	-11%
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>5 058 562</b>	<b>3 137 064</b>	

<b>Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>zmiana(%)</b>
Udzielone zobowiązania finansowe	3 430 071	3 117 642	10%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 725 221	1 277 205	35%
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>5 155 292</b>	<b>4 394 847</b>	

Od końca 2010 roku istotnej zmianie uległy zobowiązania z tytułu otrzymanych linii kredytowych.

W pierwszym półroczu 2011 roku nie nastąpiły istotne zmiany w udzielonych zobowiązaniach warunkowych.



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

Na 30 czerwca 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu za pierwsze półrocze 2011 roku, tj. na 30 sierpnia 2011 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

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

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

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

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

BNP Paribas SA posiada za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV 24 092 125 akcji, stanowiących 99,87% kapitału zakładowego BNP Paribas Banku Polska SA, uprawniających do wykonywania 24 092 125 głosów, stanowiących 99,87% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu BNP Paribas Banku Polska SA.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli posiada bezpośrednio 18 848 593 akcji Banku reprezentujących 78,13% udział w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 18 848 593 ogólnej liczby praw głosów na walnym zgromadzeniu. Dominet SA (spółka zależna Fortis Banku SA/NV) posiada 5 243 532 akcje, czyli 21,74% kapitału zakładowego.

W pierwszym półroczu 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. 30 sierpnia 2011 roku struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

W pierwszym półroczu 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 30 sierpnia 2011 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

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

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

W pierwszym półroczu 2011 roku nie nastąpiły rozstrzygnięcia w postępowaniu toczącym się od 2001 roku przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym BNP Paribas Bank Polska SA. Zarzut ograniczenia konkurencji dotyczył zawarcia porozumienia w przedmiocie pobierania opłat interchange. UOKiK uznał, że opłaty te są pobierane nienależnie, co z kolei ma wpływ na wysokość cen produktów konsumpcyjnych. Prezes UOKiK wydał decyzję o nałożeniu kary w wysokości 2,9 mln PLN na BNP Paribas Bank Polska SA z rygorem natychmiastowej wykonalności.

Bank złożył w tym przedmiocie zażalenie na decyzję Prezesa UOKiK. W dniu 13 listopada 2008 roku Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów — XVII Wydział Sądu Okręgowego w Warszawie wydał wyrok stwierdzający, że ustalanie prowizji przy przyjmowaniu płatności kartą nie stanowi praktyki naruszającej konkurencję. Prezes UOKiK złożył apelację od wyroku, a Bank wniósł o oddalenie apelacji. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił decyzję sądu pierwszej instancji, kierując ją do ponownego rozpatrzenia. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN.

Na dzień 30 czerwca 2011 roku, łączna wartość 12 roszczeń klientów wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosiła około 62 mln PLN. Najwyższe powództwo w tej grupie dotyczy kwoty 28 mln PLN (7 mln EUR) z tytułu kwestionowanych transakcji opcyjnych.

#### **18.6. 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**

##### **Umowa wielocelowej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem zawarta w dniu 25 kwietnia 2008 roku z limitem kredytowym w wysokości 205,8 mln PLN.**

W dniu 26 lipca 2011 roku (po dacie bilansu) podpisano aneks do tej umowy, na mocy którego przedłużono termin ważności umowy do dnia 1 sierpnia 2012 roku. Pozostałe warunki umowy nie uległy zmianie. Suma udzielonych gwarancji w ramach tej linii przekracza 10% kapitałów własnych Grupy.

##### **Umowa wielocelowej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem zawarta w dniu 25 kwietnia 2008 roku z limitem kredytowym w wysokości 50,3 mln EUR (200,5 mln PLN).**

W dniu 30 czerwca 2011 roku Bank zawarł umowę nieodnawialnej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązanim z Bankiem. Na podstawie tej umowy, Bank udziela klientowi gwarancji dobrego wykonania umowy do wysokości maksymalnego limitu 50,3 mln EUR, czyli równowartości 200,5 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 30 czerwca 2011 roku. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Suma udzielonych gwarancji w ramach tej linii przekracza 10% kapitałów własnych Grupy.

#### **18.7. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału**

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

#### **18.8. 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**

##### **Aktualizacja Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Bank Polska SA**

W dniu 30 czerwca 2011 Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego aktualizację Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Bank Polska SA, zatwierdzonego przez KNF w dniu 9 marca 2010 roku.

##### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA**

###### **Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 30 czerwca 2011 roku:**

- |                    |                           |
|--------------------|---------------------------|
| 1. Camille Fohl    | - Przewodniczący          |
| 2. Jarosław Bauc   | - Wiceprzewodniczący      |
| 3. Lars Machenil   | - Wiceprzewodniczący      |
| 4. Monika Bednarek | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Jean Deullin    | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Mark Selles     | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Andrzej Wojtyna | - Członek Rady Nadzorczej |

W pierwszym półroczu 2011 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

## Zmiany w składzie Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA

### Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 30 czerwca 2011 roku:

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

W pierwszym półroczu 2011 roku w składzie Zarządu miały miejsce następujące zmiany:

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 18 marca 2011 przyjęła rezygnację pana Jacka Obłąkowskiego z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku. Pan Obłąkowski pełnił funkcję Prezesa Dominet Banku S.A. od maja 2007 roku do czasu połączenia z Fortis Bankiem Polska SA, a od 1 kwietnia 2009 roku wchodził w skład Zarządu Fortis Banku Polska SA jako Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Obszar Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking).

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 10 maja 2011 roku przyjęła rezygnację pana Philippe Van Hellemont z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku. Pan Van Hellemont wchodził w skład Zarządu Banku od 16 czerwca 2009 roku, pełniąc funkcję Chief Risk Officer zarządzającego Obszarem Ryzyka.

Od 11 maja 2011 roku Rada Nadzorcza Banku powołała pana Wojciecha Kembłowskiego na członka Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA do końca bieżącej pięcioletniej kadencji. Pan Kembłowski objął stanowisko Dyrektora zarządzającego Obszarem Ryzyka (Chief Risk Officer).

## 18.9. Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

### Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 18 marca 2011 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które uchwaliło zmiany w Statucie BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna, obejmujące przede wszystkim zmianę formalnoprawnej nazwy Banku na BNP Paribas Bank Polska SA.

Pozostałe zmiany w Statucie objęły doprecyzowanie zapisów dotyczących działalności maklerskiej zgodnie z art. 69 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz kompetencji komitetu audytu i systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

### Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Banku Polska SA

W dniu 10 maja 2011 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwały w sprawie przyjęcia jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok 2010, Sprawozdania Zarządu z działalności w roku 2010 i Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2010, udzielenia absolutorium dla władz Banku za rok 2010, podziału zysku za rok 2010 oraz rozliczenia transakcji zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu podjęli uchwałę w sprawie podziału zysku za zakończony rok obrotowy 2010, który wyniósł 42,6 mln PLN, w następujący sposób: część zysku w wysokości 3,4 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy, część w wysokości 39,2 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka. Ujemna różnica w wysokości 78 mln PLN powstała w wyniku nabycia przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce, została pokryta w całości z kapitału rezerwowego, po uprzednim przekazaniu części środków z funduszu ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 79 mln PLN na kapitał rezerwowo.

## 18.10. Inne istotne wydarzenia

### Umowa o finansowanie z BNP Paribas SA

W pierwszym półroczu 2011 roku zostały uruchomione następujące transze finansowania z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu:

- w dniu 4 lutego 2011 roku transza w wysokości 800 mln PLN. Okres kredytowania dla tej transzy wynosi 3 lata od momentu uruchomienia, tj. do 4 lutego 2014 roku. Oprocentowanie transzy zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR.
- w dniu 30 czerwca 2011 zostały uruchomione dwie transze kredytów:
  - transza w wysokości 300 mln PLN na 2 lata, tj. do 28 czerwca 2013 roku;
  - transza w wysokości 250 mln PLN na 3 lata, tj. do 30 czerwca 2014 roku;
 Oprocentowanie transz zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR.
- w dniu 4 lipca 2011 (po dacie bilansu) zostały uruchomione następujące transze kredytów:
  - transza w wysokości 25 mln CHF na 2 lata, tj. do 4 lipca 2013 roku;
  - transza w wysokości 275 mln CHF na 3 lata, tj. do 4 lipca 2014 roku;
  - transza w wysokości 80 mln CHF na 4 lata, tj. do 6 lipca 2015 roku;
 Oprocentowanie transz zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M LIBOR.

Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

### Umowa z BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce

W dniu 1 stycznia 2011 roku Bank podpisał umowę otwarcia rachunku bieżącego w BNP Paribas SA Oddział w Polsce.

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

W dniu 18 października 2010 roku Bank podpisał aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji. Wysokość limitu kredytowego wynosi 175 mln PLN. Okres kredytowania został wydłużony do 18 stycznia 2016 roku.

W pierwszym półroczu 2011 roku Bank wyrażał zgodę na udostępnienie tego kredytu na kolejne bieżące okresy, tj. do dnia 13 lipca 2011 roku.

### Umowa z TFI Fortis Private Investments SA

W dniu 7 kwietnia 2011 roku Bank podpisał aneks nr 2 do umowy dystrybucyjnej z dnia 5 listopada 2007 roku z TFI Fortis Private Investments SA dotyczącej pozyskiwania przez Bank klientów zainteresowanych korzystaniem z usług TFI FPI SA w zakresie zarządzania portfelem instrumentów finansowych na zlecenie. Aneks nr 2 dotyczył zmian w ofercie Lokaty ProfitPlus (wcześniej o nazwie Lokata Fotis FIO).

### Umowa z Arval Service Lease Polska Sp. z o. o.

W dniu 14 marca 2011 roku Bank podpisał umowę o współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. w zakresie wspierania przez Bank pozyskiwania klientów przez tę spółkę. W przypadku zawarcia przez Arval umowy najmu pojazdu (leasingu operacyjnego) z klientem Banku w wyniku pośrednictwa Banku, Bankowi przysługuje odpowiednie wynagrodzenie z tego tytułu.

## Znaczące umowy z podmiotami niepowiązanymi z grupą kapitałową BNP Paribas Bank Polska SA

### Umowa kredytowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym

W dniu 30 listopada 2009 roku BNP Paribas Bank Polska SA zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym ("EBI") z siedzibą w Luksemburgu, umowę kredytową, na mocy której EBI udzielił Bankowi kredytu w wysokości 50 mln EUR. Bank otrzymał środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw.

Szczegółowe warunki kredytowania ustalane są odrębnie dla każdej uruchamianej transzy kredytu. Maksymalny okres spłaty transzy kredytu to 12 lat. Oprocentowanie stałe lub zmienne uzależnione będzie od waluty uruchamianej transzy (EUR, PLN, GBP, USD): odpowiednia stawka referencyjna (EURIBOR, WIBOR, LIBOR) plus marża.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli udzielił gwarancji realizacji zobowiązań Banku wynikających z tej umowy kredytowej.

Pierwsza transza w wysokości 80 mln PLN została uruchomiona we wrześniu 2010 roku. Druga transza w wysokości 119 mln PLN została uruchomiona w lipcu 2011 roku (po dacie bilansu).

#### **Zawarcie umowy kredytowej z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju**

W dniu 26 stycznia 2011 roku została zawarta umowa kredytowa z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju ("EBOiR"), na mocy której EBOiR udzielił Bankowi pożyczki terminowej do maksymalnej wysokości 30 mln EUR, czyli ponad 116 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 26 stycznia 2011 roku.

Bank otrzymał środki przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Programu Finansowania Rozwoju Energii Zrównoważonej w Polsce (PoISEFF).

Okres kredytowania wynosi pięć lat od momentu podpisania umowy, tj. do roku 2016. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M EURIBOR powiększoną o marżę.

W dniu 28 marca 2011 roku Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli udzielił gwarancji realizacji zobowiązań Banku wynikających z tej umowy kredytowej.

#### **Umowy znaczące z klientami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem**

- W dniu 26 stycznia 2011 roku została zawarta umowa konsorcjalna z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem, w wyniku czego wartość umów zawartych z tym klientem w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi w sumie 200 mln PLN. W ramach konsorcjum, Bank udzielił klientowi kredytu odnawialnego do maksymalnej wysokości 100 mln PLN. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta oraz refinansowanie poprzednich zobowiązań. Ostateczny termin spłaty kredytu to 6 lipca 2016 roku. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.
- W dniu 28 kwietnia 2011 roku Bank zawarł umowę konsorcjalną z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem. W ramach konsorcjum, Bank udzielił klientowi kredytu odnawialnego do maksymalnej wysokości 100 mln EUR (denominowanego w EUR, PLN, USD lub CZK), czyli równowartości 394 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 28 kwietnia 2011 roku. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta, w tym refinansowanie poprzednich zobowiązań. Okres kredytowania wynosi 5 lat z możliwością przedłużenia do 7 lat. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR/ EURIBOR / LIBOR /PRIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.
- W dniu 29 czerwca 2011 roku Bank zawarł z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem umowę o kredyt odnawialny do maksymalnej wysokości 160 mln PLN. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bieżącej klienta. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o marżę. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.
- W dniu 30 czerwca 2011 roku Bank zawarł umowę nieodnawialnej linii gwarancji z klientem niebędącym podmiotem powiązany z Bankiem. Na podstawie tej umowy, Bank będzie udzielał klientowi gwarancji dobrego wykonania umowy do wysokości maksymalnego limitu 50,3 mln EUR, czyli równowartości 200,5 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 30 czerwca 2011 roku. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy. Warunki udzielania gwarancji na podstawie tej umowy nie odbiegają od warunków rynkowych.

### Wykup obligacji podporządkowanych

W dniu 29 stycznia 2011 roku Bank dokonał wykupu obligacji podporządkowanych w kwocie 31 662 tys. PLN (o wartości nominalnej 30 mln PLN wraz z odsetkami) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego na wcześniejszy zwrot środków. Obligacje zostały wyemitowane w 2004 roku przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Bank S.A. Zobowiązania z tytułu emisji tych obligacji zostały przejęte przez Bank po połączeniu z Dominet Bankiem S.A. Zaliczane były do funduszy uzupełniających Banku.

### Wykup obligacji zabezpieczonych

W dniu 29 stycznia 2011 roku Bank dokonał wykupu obligacji zabezpieczonych w kwocie 30 709 tys. PLN (o wartości nominalnej 30 mln PLN wraz z odsetkami). Jednocześnie Bank otrzymał zwrot kaucji zabezpieczającej. Obligacje zostały wyemitowane w 2004 roku przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Bank S.A. Zobowiązania z tytułu emisji tych obligacji zostały przejęte przez Bank po połączeniu z Dominet Bankiem S.A.

## 18.11. 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 Bank Polska Spółka Akcyjna za okres kończący się 30 czerwca 2011 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 Mazars Audyt Sp. z o.o., dokonujący przeglądu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna za okres kończący się 30 czerwca 2011 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego wniosku z przeglądu zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.



## 19. Wydarzenia po dniu bilansowym

### 19.1. Nabycie spółki Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 1 lipca 2011 roku została zawarta umowa sprzedaży 100% udziałów spółki Fortis Lease Polska Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie (dalej: „FLP”) pomiędzy Bankiem - jako nabywcą oraz spółką BNP Paribas Leasing Solutions S.A. z siedzibą w Luksemburgu - jako zbywcą.

Na mocy umowy, Bank nabył 11 500 udziałów FLP, które stanowią 100% kapitału zakładowego FLP i uprawniają do takiej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników FLP. Cena zakupu, ustalona na podstawie dokonanej wyceny zewnętrznej wynosiła 94,8 mln PLN

Spółka Fortis Lease Polska Sp z o.o. istnieje na rynku Polskim od 2000 roku. Oferuje leasing środków trwałych, między innymi nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu. Aktualnie obsługuje ponad 2 600 klientów. Jej aktywa na koniec 2010 roku wyniosły 2,3 mld PLN.

Obok Fortis Lease Polska Sp. z o.o., w Polsce działa inna spółka leasingowa z grupy BNP Paribas - pod marką BNP Paribas Leasing Solutions. Specjalizuje się w finansowaniu środków trwałych takich jak sprzęt komputerowy i telekomunikacyjny, urządzenia i pojazdy przemysłowe, w szczególności maszyny i pojazdy rolnicze.

W dniu 1 lipca 2011 roku została podpisana umowa o współpracy pomiędzy Bankiem, Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Lease Group Sp. z o.o. określająca szczegółowe zasady wzajemnej współpracy między tymi podmiotami

### 19.2. Zawarcie umów znaczących z klientami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z bankiem

W dniu 20 lipca 2011 roku Bank zawarł z dwoma klientami z tej samej grupy finansowej, niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem, umowy o wielowalutowe linie kredytowe. Zgodnie z umowami, Bank udzieli tym klientom finansowania do maksymalnej wysokości w jednym przypadku 20 a w drugim 80 mln EUR, czyli równowartości odpowiednio 80 i 320 mln PLN według średniego kursu NBP z dnia 20 lipca 2011 roku. Całkowite zaangażowanie wobec grupy może zmienić się o równowartość maksymalnie 401 mln PLN. Środki z kredytów zostaną przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.

Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

### 19.3. Sprzedaż udziałów w Dolnośląskiej Szkole Bankowej

W dniu 5 lipca 2011 roku Bank zawarł umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w jednostce stowarzyszonej Dolnośląskiej Szkole Bankowej Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie. Bank nabył 25 udziałów w jednostce stowarzyszonej, które stanowiły 24,75% kapitału zakładowego spółki Dolnośląska Szkoła Bankowa sp. z o.o., w wyniku transakcji połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A., które miało miejsce w dniu 31 lipca 2009 roku.

### 19.4. Zmiana umowy znaczącej z klientem będącym podmiotem powiązаныmi z bankiem

Na mocy podpisanej umowy cesji wierzytelności, w dniu 29 sierpnia 2011 roku Fortis Bank SA/NV (BNP Paribas Fortis) wstąpił w prawa i obowiązki BGL BNP Paribas wynikające z umowy kredytowej z Bankiem na kwotę 100 mln EUR z dnia 23 października 2007 roku. Umowa nie zmienia finansowych warunków spłaty zobowiązania Banku.

**Podpisy wszystkich członków zarządu:**

---

26.08.2011 roku	Frédéric Amoudru prezes zarządu	..... podpis
<hr/>		
26.08.2011 roku	Jan Bujak pierwszy wiceprezes zarządu dyrektor finansowy	..... podpis
<hr/>		
26.08.2011 roku	Jaromir Pelczarski wiceprezes zarządu	..... Podpis
<hr/>		
26.08.2011 roku	Michel Thebault wiceprezes zarządu	..... Podpis
<hr/>		
26.08.2011 roku	Wojciech Kembłowski członek zarządu	..... Podpis
<hr/>		
26.08.2011 roku	Marta Oracz członek zarządu	..... Podpis
<hr/>		
26.08.2011 roku	Stephane Rodes członek zarządu	..... Podpis

---