



BNP PARIBAS

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



Spis treści

1. Wybrane dane finansowe	3
2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA	5
3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe BNP Paribas Bank Polska SA	9
4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA na koniec I kwartału 2011 roku	13
5. Dane informacyjne o grupie kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA	18
6. Zasady rachunkowości	21
7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	39
8. Sprawozdawczość w ramach segmentów	40
9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	42
10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	44
11. Rachunkowość zabezpieczeń	48
12. Adekwatność kapitału i płynność finansowa	49
13. Inne istotne informacje	50

1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2011 roku (narastająco)	31.03.2010 roku (narastająco)	31.03.2011 roku (narastająco)	31.03.2010 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	221 450	229 282	55 722	57 799
Przychody z tytułu prowizji	44 377	52 740	11 166	13 295
Razem przychody netto	187 712	222 300	47 233	56 039
Wynik brutto	11 286	3 667	2 840	924
Wynik netto	8 968	1 456	2 257	367
Wskaźniki				
Średnia ważona liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,37	0,06	0,09	0,02
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,37	0,06	0,09	0,02
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-198 765	-323 406	-50 014	-81 526
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-675 863	783 318	-170 063	197 464
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-54 350	-156 272	-13 676	-39 394
Przepływy pieniężne netto razem	-928 978	303 640	-233 753	76 544
Bilans	Stan na 31.03.2011	Stan na 31.12.2010	Stan na 31.03.2011	Stan na 31.12.2010
Aktywa razem	18 354 027	18 539 076	4 574 896	4 681 230
Zobowiązania wobec banków	1 575 877	745 774	392 801	188 313
Zobowiązania wobec klientów	7 364 736	8 195 268	1 835 723	2 069 355
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 073 675	7 163 459	1 763 173	1 808 817
Kapitały własne	1 354 018	1 334 083	337 500	336 864
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgową na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,13	55,30	13,99	13,96
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,13	55,30	13,99	13,96
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,87%	13,64%	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2011 roku (narastająco)	31.03.2010 roku (narastająco)	31.03.2011 roku (narastająco)	31.03.2010 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	221 450	229 282	55 722	57 799
Przychody z tytułu prowizji	43 760	52 085	11 011	13 130
Razem przychody netto	186 981	221 591	47 049	55 860
Wynik brutto	11 716	3 952	2 948	996
Wynik netto	9 398	1 726	2 365	435
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-201 794	-323 406	-50 776	-81 526
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-672 844	783 318	-169 303	197 464
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-54 350	-156 272	-13 676	-39 394
Przepływy pieniężne netto razem	-928 988	303 640	-233 755	76 544
Bilans				
	Stan na 31.03.2011	Stan na 31.12.2010	Stan na 31.03.2011	Stan na 31.12.2010
Aktywa razem	18 368 200	18 556 235	4 578 429	4 685 563
Zobowiązania wobec banków	1 575 877	745 774	392 801	188 313
Zobowiązania wobec klientów	7 377 922	8 211 775	1 839 009	2 073 523
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 073 675	7 163 459	1 763 173	1 808 817
Kapitały własne	1 355 460	1 335 101	337 860	337 121
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,19	55,34	14,01	13,97
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	56,19	55,34	14,01	13,97
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,76%	13,52%	-	-

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

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego kwartału 2011 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2011 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 marca 2011 roku, tj. 1 EUR = 4,0119 PLN; dane porównawcze na koniec roku 2010 zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2010 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,9603 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję za pierwszy kwartał 2011 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2011 roku, tj. 1 EUR = 3,9742 PLN; dane porównawcze za pierwszy kwartał roku 2010 zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,9669 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.01.2011- 31.03.2011	1.01.2010- 31.03.2010
Przychody z tytułu odsetek	Nota 9.1	221 450	229 282
Koszty z tytułu odsetek	Nota 9.2	-82 751	-86 438
Wynik z tytułu odsetek		138 699	142 844
Przychody z tytułu prowizji	Nota 9.3	44 377	52 740
Koszty z tytułu prowizji	Nota 9.4	-10 563	-13 811
Wynik z tytułu prowizji		33 814	38 929
Dywidendy inne przychody z tytułu inwestycji		-	68
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	Nota 9.5	9 842	34 965
Wynik na transakcjach zabezpieczających	Nota 9.6.1	-3 762	-
Wynik na pozycji zabezpieczanej	Nota 9.6.2	3 762	-
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		21	1 272
Pozostałe przychody		5 336	4 222
Razem przychody netto		187 712	222 300
Koszty osobowe		-62 849	-57 842
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-16 686	-20 773
Pozostałe koszty		-65 751	-67 564
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	Nota 9.7	-31 140	-72 454
Wynik brutto		11 286	3 667
Podatek dochodowy		-2 318	-2 211
Wynik netto		8 968	1 456

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

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję (w PLN)	Nota 9.8		
Wynik netto (w tys. PLN)		8 968	1 456
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	24 123 506
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,37	0,06
Rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	24 123 506
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,37	0,06

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2011- 31.03.2011	1.01.2010- 31.03.2010
Wynik roku bieżącego	8 968	1 456
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-5 096	21 456
Podatek odroczoney - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	968	-4 077
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-4 128	17 379
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-83	-1 576
Podatek odroczoney - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	16	299
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-67	-1 277
Razem dochody	4 773	17 558

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

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	31 marca 2011	31 grudnia 2010	31 marca 2010
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10.1.	243 708	1 172 870	1 137 042
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.1.	164 050	194 290	175 208
Należności od banków	10.3.1.	191 735	159 013	232 653
Należności od klientów	10.3.2.	13 186 173	13 151 131	13 282 983
Instrumenty zabezpieczające	11	14	-	-
Inwestycje dostępne do sprzedaży	10.4.	3 913 451	3 248 293	2 002 042
Pozostałe inwestycje	10.5.	12	12	12
Rzeczowy majątek trwały		153 648	157 499	187 388
Wartości niematerialne		23 470	23 673	31 201
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		4 785	4 785	-
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		81 729	84 015	45 358
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		231 679	215 280	239 627
Pozostałe aktywa	10.6.	159 573	128 215	174 728
Razem aktywa		18 354 027	18 539 076	17 508 242
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.2.	71 652	97 699	182 172
Zobowiązania wobec banków	10.7.1.	1 575 877	745 774	603 157
Zobowiązania wobec klientów	10.7.2.	7 364 736	8 195 268	8 079 699
Kredyty i pożyczki otrzymane	10.7.3.	7 073 675	7 163 459	6 302 455
Instrumenty zabezpieczające	11	3 055	-	-
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	11	-3 762	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	30 000	30 000
Zobowiązania podporządkowane		541 428	565 236	553 464
Bieżące zobowiązania podatkowe		137	92	112
Pozostałe zobowiązania	10.8.	351 334	386 046	308 043
Rezerwy		21 877	21 419	62 948
Razem zobowiązania		17 000 009	17 204 993	16 122 050
KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		1 206 175	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy		124 810	124 810	554 446
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA		-62 848	-78 010	-
Pozostałe kapitały		45 685	45 685	45 685
Kapitał z aktualizacji wyceny		-11 051	-6 856	7 361
Zyski zatrzymane		42 279	705	-428 931
Wynik roku bieżącego		8 968	41 574	1 456
Razem kapitały własne		1 354 018	1 334 083	1 386 192
Razem pasywa		18 354 027	18 539 076	17 508 242

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2010 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2010	1 206 175	554 446	-428 931	-	45 685	-8 741	1 368 634
Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2010 roku	-	-	-	1 456	-	16 102	17 558
Stan na 31.03.2010	1 206 175	554 446	-428 931	1 456	45 685	7 361	1 386 192

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

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2011 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2011	1 206 175	124 810	-78 010	42 279	-	45 685	-6 856	1 334 083
Razem całkowite dochody za 2011 rok	-	-	-	-	8 968	-	-4 195	4 773
Inne	-	-	15 162	-	-	-	-	15 162
Stan na 31.03.2011	1 206 175	124 810	-62 848	42 279	8 968	45 685	-11 051	1 354 018

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

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2011-31.03.2011	1.01.2010-31.12.2010	1.01.2010-31.03.2010
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 173 607	833 802	833 802
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-229 861	-
Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 173 607	603 941	833 802
Zysk/strata brutto	11 286	57 463	3 667
Korekty z tytułu:	-210 051	323 089	-327 073
Amortyzacja	16 686	76 031	20 773
Odpisy z tytułu utraty wartości	30 936	177 519	60 176
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	961	22 290	11 773
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-257 416	86 129	-408 977
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 193	396 240	499 795
- należności od banków	-32 722	1 414 241	1 340 601
- należności od klientów	-62 736	676 668	465 623
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-7 482	-6 485	4 236
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-	-
- zobowiązania wobec banków	830 103	-1 271 406	-1 407 998
- zobowiązania wobec klientów	-830 532	-1 262 562	-1 146 628
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-720	-	-
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-95 435	-82 915	-102 166
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	6 192	-17 748	-29 520
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-68 277	240 096	-32 920
Podatek dochodowy	-1 218	-38 880	-10 818
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-198 765	380 552	-323 406
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-16 311 024	-41 327 825	-7 656 890
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-13 934	-41 971	-12 013
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	15 649 148	40 873 805	8 452 556
Zbycie składników majątku trwałego	111	1 697	-
Inne wydatki inwestycyjne	-164	-2 073	-335
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-675 863	-496 367	783 318
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-60 000	-	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	797 710	2 257 080	1 158 045
Spłata kredytów i pożyczek	-792 060	-1 571 599	-1 314 317
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	-54 350	685 481	-156 272
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	244 629	1 173 607	1 137 442
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	-928 978	569 666	303 640

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

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

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.01.2011- 31.03.2011	1.01.2010- 31.03.2010
Przychody z tytułu odsetek	221 450	229 282
Koszty z tytułu odsetek	-82 889	-86 611
Wynik z tytułu odsetek	138 561	142 671
Przychody z tytułu prowizji	43 760	52 085
Koszty z tytułu prowizji	-10 534	-13 620
Wynik z tytułu prowizji	33 226	38 465
Dywidendy inne przychody z tytułu inwestycji	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	9 842	34 965
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-3 762	-
Wynik na pozycji zabezpieczanej	3 762	-
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	21	1 272
Pozostałe przychody	5 331	4 218
Razem przychody netto	186 981	221 591
Koszty osobowe	-62 079	-57 169
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-16 648	-20 717
Pozostałe koszty	-65 398	-67 299
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-31 140	-72 454
Wynik brutto	11 716	3 952
Podatek dochodowy	-2 318	-2 226
Wynik netto	9 398	1 726

Sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2011- 31.03.2011	1.01.2010- 31.03.2010
Wynik roku bieżącego	9 398	1 726
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-5 104	21 456
Podatek odroczony –		
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	970	-4 077
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-4 134	17 379
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-83	-1 576
Podatek odroczony –		
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	16	299
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-67	-1 277
Razem dochody	5 197	17 828

Bilans (w tys. PLN)	31 marca 2011	31 grudnia 2010	31 marca 2010
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	243 688	1 172 860	1 137 042
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	164 050	194 290	175 208
Należności od banków	191 735	159 013	232 653
Należności od klientów	13 186 173	13 151 131	13 282 984
Instrumenty zabezpieczające	14	-	-
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	3 909 976	3 247 825	2 002 000
Pozostałe inwestycje	18 208	18 208	18 208
Rzeczowy majątek trwały	153 512	157 348	187 131
Wartości niematerialne	23 459	23 659	31 166
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	4 785	4 785	-
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	81 729	84 015	45 358
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	231 622	215 222	239 492
Pozostałe aktywa	159 249	127 879	174 470
Razem aktywa	18 368 200	18 556 235	17 525 712

ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	71 652	97 699	182 172
Zobowiązania wobec banków	1 575 877	745 774	603 157
Zobowiązania wobec klientów	7 377 922	8 211 775	8 097 336
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 073 675	7 163 459	6 302 455
Instrumenty zabezpieczające	3 055	-	-
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	-3 762	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	-	30 000	30 000
Zobowiązania podporządkowane	541 428	565 236	553 464
Bieżące zobowiązania podatkowe	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	351 016	385 772	307 518
Rezerwy	21 877	21 419	62 948
Razem zobowiązania	17 012 740	17 221 134	16 139 050

KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175	1 206 175
Kapitał zapasowy	125 745	125 745	554 415
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-62 848	-78 010	-
Pozostałe kapitały	45 639	45 639	45 639
Kapitał z aktualizacji wyceny	-11 305	-7 104	7 377
Zyski zatrzymane	42 656	-	-428 670
Wynik roku bieżącego	9 398	42 656	1 726
Razem kapitały własne	1 355 460	1 335 101	1 386 662
Razem pasywa	18 368 200	18 556 235	17 525 712

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2010 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2010	1 206 175	554 415	-428 670	-	45 639	-8 725	1 368 834
Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2010 roku	-	-	-	1 726	-	16 102	17 828
Stan na 31.03.2010	1 206 175	554 415	-428 670	1 726	45 639	7 377	1 386 662

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

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2010	1 206 175	554 415	-	-428 670	-	45 639	-8 725	1 368 834
Razem całkowite dochody za 2010 rok	-	-	-	-	42 656	-	1 621	44 277
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-428 670	-	428 670	-	-	-	-
Inne	-	-	-78 010	-	-	-	-	-78 010
Stan na 31.12.2010	1 206 175	125 745	-78 010	-	42 656	45 639	-7 104	1 335 101

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2011 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2011	1 206 175	125 745	-78 010	42 656	-	45 639	-7 104	1 335 101
Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2011 roku	-	-	-	-	9 398	-	-4 201	5 197
Inne	-	-	15 162	-	-	-	-	15 162
Stan na 31.03.2011	1 206 175	125 745	-62 848	42 656	9 398	45 639	-11 305	1 355 460

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2011- 31.03.2011	1.01.2010- 31.12.2010	1.01.2010- 31.03.2010
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 173 597	833 802	833 802
Transfer z Oddziału BNP Paribas SA	-	-229 861	-
Skorygowane środki i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 173 597	603 941	833 802
Zysk/strata brutto	11 716	58 545	3 952
Korekty z tytułu:	-213 510	321 878	-327 358
Amortyzacja	16 648	75 829	20 717
Odpisy z tytułu utraty wartości	30 936	177 519	60 176
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	961	22 290	11 773
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-260 784	85 105	-409 201
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 193	396 240	499 795
- należności od banków	-32 722	1 414 241	1 340 601
- należności od klientów	-62 736	676 668	465 622
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-7 475	-6 485	4 236
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-	-
- zobowiązania wobec banków	830 103	-1 271 406	-1 407 997
- zobowiązania wobec klientów	-833 853	-1 263 824	-1 146 760
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-720	-	-
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-95 435	-82 915	-102 166
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	6 192	-17 748	-29 520
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-68 331	240 334	-33 012
Podatek dochodowy	-1 271	-38 865	-10 823
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-201 794	380 423	-323 406
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-16 308 024	-41 327 725	-7 656 890
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-13 915	-41 952	-12 013
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	15 649 148	40 873 805	8 452 556
Zbycie składników majątku trwałego	111	1 697	-
Inne wydatki inwestycyjne	-164	-2 073	-335
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-672 844	-496 248	783 318
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-60 000	-	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	797 710	2 257 080	1 158 045
Splata kredytów i pożyczek	-792 060	-1 571 599	-1 314 317
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	-54 350	685 481	-156 272
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	244 609	1 173 597	1 137 442
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-928 988	569 656	303 640

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.01.2011- 31.03.2011	1.01.2010- 31.03.2010	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	138 699	142 844	-3%
Wynik z tytułu prowizji	33 814	38 929	-17%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	9 842	34 965	-72%
Koszty osobowe	-62 849	-57 842	9%
Pozostałe koszty	-65 751	-67 564	-3%
Wynik brutto	11 286	3 667	208%
Wynik netto	8 968	1 456	516%

Wybrane dane bilansowe

	31 marca 2011	31 grudnia 2010	Zmiana
Suma bilansowa (w tys. PLN)	18 354 027	18 539 076	-1%
Należności od klientów	13 186 173	13 151 131	0,3%
Zobowiązania wobec klientów	7 364 736	8 195 268	-10%
Kapitały własne ogółem	1 354 018	1 334 083	1,5%

Wskaźniki (w %)

	31 marca 2011	31 grudnia 2010	31 marca 2010
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,87%	13,64%	14,06%
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,19	0,23	0,03
Zwrot z kapitału (ROE)*	2,67	3,04	0,45
Marża odsetkowa netto*	2,97	3,17	2,82

*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

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

Skonsolidowany zysk netto Grupy BNP Paribas Bank Polska SA za pierwszy kwartał 2011 roku ukształtował się na poziomie 8 968 tys. PLN, tj. o 7 512 tys. PLN (516%) wyższym niż w pierwszym kwartale 2010 roku. Poprawa wyniku była głównie efektem dużo niższych odpisów netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych.

Sprawozdanie na koniec pierwszego kwartału 2011 roku jest sprawozdaniem skonsolidowanym obejmującym dane Banku oraz jednostki zależnej TFI Fortis Private Investments S.A. Grupa poprzez działalność jednostki zależnej zarządza i administruje aktywami utrzymywanymi w funduszach inwestycyjnych oraz w innych produktach inwestycyjnych. Przychody TFI Fortis Private Investments S.A. z tytułu zarządzania aktywami za pierwszy kwartał 2011 roku wyniosły 731 tys. PLN, a strata netto 430 tys. PLN.

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wyniosła 18 354 027 tys. PLN, tj. o 185 049 tys. PLN (1%) mniej niż na koniec ubiegłego roku.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od klientów netto w kwocie 13 186 173 tys. PLN, które kształtują się na poziomie zbliżonym do poziomu z końca grudnia 2010 roku. Na koniec pierwszego kwartału 2011 roku ich udział w strukturze aktywów ogółem wynosił 72%. 47% należności netto od klientów stanowiły należności w walutach obcych.

Największy udział w należnościach od klientów brutto stanowiły kredyty komercyjne udzielone przedsiębiorstwom. Na koniec pierwszego kwartału 2011 roku ich udział wyniósł 50% wobec 49% na koniec 2010 roku. Wartość kredytów komercyjnych wzrosła w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 159 919 tys. PLN (o 2%) osiągając poziom 7 190 297 tys. PLN.

Kredyty hipoteczne na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wynosiły 4 963 344 tys. PLN, odnotowując spadek o 88 150 tys. PLN tj. 2% w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2010 roku. Spadek dotyczył kredytów walutowych i był przede wszystkim efektem umocnienia się złotówki względem CHF (kredyty hipoteczne w CHF stanowią 82% w całości portfela kredytów hipotecznych na koniec marca 2011). Kredyty hipoteczne złotówkowe odnotowały wzrost o 69 626 tys. PLN, tj. 9%. Udział kredytów hipotecznych w strukturze należności od klientów brutto na koniec marca 2011 roku wynosił 34% w porównaniu do 35% na koniec grudnia 2010 roku.

Najwyższy udział w wolumenie kredytów brutto posiadają kredyty złotówkowe, stanowiąc 56% kredytów ogółem. Ich wartość na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wynosiła 8 062 216 tys. PLN i była o 3% wyższa w porównaniu do wartości z końca 2010 roku.

Kredyty udzielone w CHF (w równowartości w PLN) na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wynosiły 4 275 154 tys. PLN i spadły w porównaniu do stanu z końca grudnia 2010 roku o 4%. Znacząca część tego spadku była efektem zmiany kursu CHF. Wykluczając wpływ zmian kursu, kredyty w CHF spadły o 1% w porównaniu do końca grudnia 2010 roku. Udział tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2011 roku w ogólnej kwocie kredytów brutto wynosił 30% (wobec 31% na koniec grudnia 2010 roku).

Portfel kredytów udzielonych w EUR (w równowartości w PLN) na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wyniósł 2 039 485 tys. PLN i kształtował się na poziomie zbliżonym do poziomu z końca grudnia 2010 roku. Udział tych kredytów w całości wolumenu kredytów brutto wynosił 14%.

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wyniosła 1 263 231 tys. PLN w porównaniu z 1 235 537 tys. PLN na koniec grudnia 2010 roku.

Należności od banków na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wzrosły o 32 722 tys. PLN (tj. 21%) w stosunku do stanu z końca roku ubiegłego (tj. z 159 013 tys. PLN do 191 735 tys. PLN).

Na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu spadła o 16% w porównaniu ze stanem na koniec 2010 roku, tj. o 30 240 tys. PLN osiągając poziom 164 050 tys. PLN. Spadek dotyczył

pochodnych instrumentów finansowych, których udział w portfelu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu spadł w konsekwencji z 53% na koniec grudnia 2010 do 44%.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty spadły w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 79% tj. o 929 162 tys. PLN. Ich udział w strukturze aktywów ogółem zmniejszył się z 6% na koniec 2010 roku do 1% na koniec pierwszego kwartału 2011 roku.

Inwestycje dostępne do sprzedaży na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wynosiły 3 913 451 tys. PLN, co oznacza wzrost w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 665 158 tys. PLN, tj. 20%, głównie za sprawą 35% wzrostu portfela obligacji skarbowych. Udział tych inwestycji w strukturze aktywów ogółem wzrósł z 18% na koniec 2010 roku do 21% na koniec pierwszego kwartału 2011 roku.

W strukturze pasywów dominującą pozycję stanowią zobowiązania wobec klientów, których wartość na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wynosiła 7 364 736 tys. PLN i spadła o 830 532 tys. PLN (tj. 10%) w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2010 roku. Ich udział w całości pasywów spadł z 44% na koniec grudnia 2010 roku do 40%. Spadek był w dużej mierze efektem odpływu depozytów krótkoterminowych kilku dużych klientów firmowych Banku wynikającego z cyklu ich działalności. Wzrosły natomiast salda depozytów bieżących (o 304 916 tys. PLN, tj. 12%), głównie za sprawą dynamicznego przyrostu rachunków oszczędnościowych.

W strukturze zobowiązań wobec klientów nadal przeważają depozyty terminowe, które na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wynosiły 4 312 408 tys. PLN, co stanowi 60% wartości wszystkich depozytów klientów (59% wszystkich zobowiązań wobec klientów wobec 66% na koniec grudnia 2010 roku). Depozyty te odnotowały spadek w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 21%, tj. 1 128 585 tys. PLN. Depozyty bieżące na koniec pierwszego kwartału 2011 roku osiągnęły poziom 2 884 290 tys. PLN, co stanowi 39% w zobowiązaniach wobec klientów ogółem (w porównaniu do 31% na koniec grudnia 2010). 85% wszystkich depozytów klientów stanowią depozyty złotówkowe.

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze pasywów są Kredyty i pożyczki otrzymane. Ich wartość na koniec pierwszego kwartału 2011 roku wynosiła 7 073 675 tys. PLN i spadła w porównaniu do końca grudnia 2010 roku o 1% tj. 89 784 tys. PLN. Udział kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec pierwszego kwartału 2011 roku stanowił 39% ogółu pasywów.

Udział zobowiązań wobec banków w ogólnej sumie pasywów wzrósł z 4% na koniec grudnia 2010 roku do poziomu 9% na koniec pierwszego kwartału 2011 roku. Wartość zobowiązań wobec banków na koniec pierwszego kwartału wyniosła 1 575 877 tys. PLN, co oznacza wzrost w porównaniu z końcem 2010 roku o 830 103 tys. PLN tj. 111%, przede wszystkim za sprawą wzrostu wolumenu depozytów terminowych banków.

Udział zobowiązań podporządkowanych na koniec pierwszego kwartału 2011 roku kształtował się na poziomie 3%, analogicznym do poziomu z końca grudnia 2010 roku. Ich wartość spadła w porównaniu do końca 2010 roku o 4% do poziomu 541 428 tys. PLN w wyniku wcześniejszego wykupu wyemitowanych obligacji podporządkowanych w kwocie 30 mln PLN.

Udział zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu wyniósł poniżej 1% sumy pasywów na koniec pierwszego kwartału 2011 roku i utrzymał się na poziomie z końca grudnia 2010 roku.

Rezerwy na koniec pierwszego kwartału 2011 roku kształtowały się na poziomie zbliżonym do końca 2010 roku i wynosiły 21 877 tys. PLN. Na pozycję tę składają się rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na ryzyko prawne, rezerwy na podnajem oraz IBNR.

Na koniec pierwszego kwartału 2011 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 354 018 tys. PLN, co oznacza wzrost o 1% w porównaniu do końca grudnia 2010 roku. Udział wartości kapitałów w pasywach ogółem kształtował się na poziomie 7% na koniec obydwu okresów.

W strukturze rachunku zysków i strat znaczącą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który w pierwszym kwartale 2011 roku osiągnął poziom 138 699 tys. PLN i był niższy o 3% (4 145 tys. PLN) w porównaniu do wyniku za pierwszy kwartał 2010 roku.

Na przychody odsetkowe składają się odsetki od:

- Środków pieniężnych i ich ekwiwalentów: 3 198 tys. PLN;
- Należności od banków: 779 tys. PLN;
- Inwestycji dostępnych do sprzedaży: 44 066 tys. PLN;
- Należności od klientów: 171 301 tys. PLN;
- Papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu: 962 tys. PLN;
- Instrumentów pochodnych zabezpieczających: 1 037 tys. PLN.

Na koszty odsetkowe składają się w szczególności odsetki od:

- Zobowiązań wobec klientów: 48 999 tys. PLN;
- Kredytów i pożyczek otrzymanych: 18 262 tys. PLN;
- Zobowiązań wobec banków: 9 232 tys. PLN;
- Zobowiązań podporządkowanych: 5 057 tys. PLN.

W związku z wprowadzeniem rachunkowości zabezpieczeń w pierwszym kwartale 2011 roku Grupa osiągnęła wynik netto z odsetek od instrumentów zabezpieczających i zabezpieczanych w kwocie 706 tys. PLN.

W pierwszym kwartale 2011 roku Grupa uzyskała wynik z tytułu prowizji w kwocie 33 814 tys. PLN, co oznacza spadek w porównaniu do analogicznego okresu 2010 roku o 13%.

Przychody z tytułu prowizji w pierwszym kwartale 2011 roku wynosiły 44 377 tys. PLN i były o 8 363 tys. PLN (tj. 16%) niższe niż w pierwszym kwartale roku ubiegłego. Na przychody te składają się głównie:

- Prowizje i opłaty z usług z tytułu rozliczeń pieniężnych: 13 640 tys. PLN;
- Prowizje związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych: 7 346 tys. PLN;
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów: 5 422 tys. PLN;
- Przychody z tytułu transakcji kartami: 4 198 tys. PLN;
- Prowizje związane z gwarancjami i zobowiązaniami warunkowymi: 4 877 tys. PLN.

Koszty z tytułu prowizji w pierwszym kwartale 2011 roku wyniosły 10 563 tys. PLN i były o 3 248 tys. PLN (24%) niższe niż pierwszym kwartale roku poprzedniego.

Na koszty z tytułu prowizji składają się w szczególności:

- Koszty związane z kartami: 2 083 tys. PLN;
- Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich: 2 752 tys. PLN.

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w pierwszym kwartale 2011 roku wyniósł 9 842 tys. PLN, co w porównaniu do wyniku zrealizowanego w pierwszym kwartale 2010 roku oznacza spadek o 25 123 tys. PLN (72%). Pogorszenie wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu było związane z istotnie niższą kwotą rozwiązania korekt wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji pochodnych zawartych z klientami Grupy (1 456 tys. PLN wobec 19 175 tys. PLN w I kwartale 2010 roku) z uwagi na fakt, iż znacząca część transakcji zawartych w poprzednich latach została już rozliczona lub poddana restrukturyzacji. Jednocześnie na wynik I kwartału 2011 roku ujemny wpływ miały wysokie ujemne punkty forwardowe (o 5 950 tys. PLN wyższe niż w I kwartale 2010 roku) będące rezultatem wyższych wolumenów swapów walutowych oraz ujemny wynik z tytułu kupna, sprzedaży oraz wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu, który po I kwartale 2011 roku wyniósł -170 tys. PLN wobec +1 984 tys. PLN w analogicznym okresie 2010 roku.

Koszty osobowe Grupy w pierwszym kwartale 2011 roku wyniosły 62 849 tys. PLN i były o 5 007 tys. PLN (9%) wyższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku, zarówno w związku z wyższym średnim poziomem zatrudnienia w bieżącym roku, jak i nadwyżką rozwiązania rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia nad kosztami odpraw, która obniżyła koszty w pierwszym kwartale 2010 roku.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych w pierwszym kwartale 2011 roku wyniosły 16 686 tys. PLN, co w porównaniu do analogicznego okresu 2010 roku oznacza spadek o 4 087 tys. PLN, tj. 20%.

W pierwszym kwartale 2011 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wyniosły -31 140 tys. PLN wobec -72 454 tys. PLN w analogicznym okresie 2010 roku. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności w 84% dotyczyły klientów linii biznesowej Retail Banking. Pozostałe 16% dotyczyło klientów korporacyjnych linii Corporate and Transaction Banking, dla których poziom odpisów w porównaniu z pierwszym kwartałem 2010 roku spadł o 89%.

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

Podstawowe dane o emitencji

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

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za pierwszy kwartał 2010 roku zawiera dane Banku oraz spółki zależnej Fortis Private Investments S.A. (razem określanych jako Grupa).

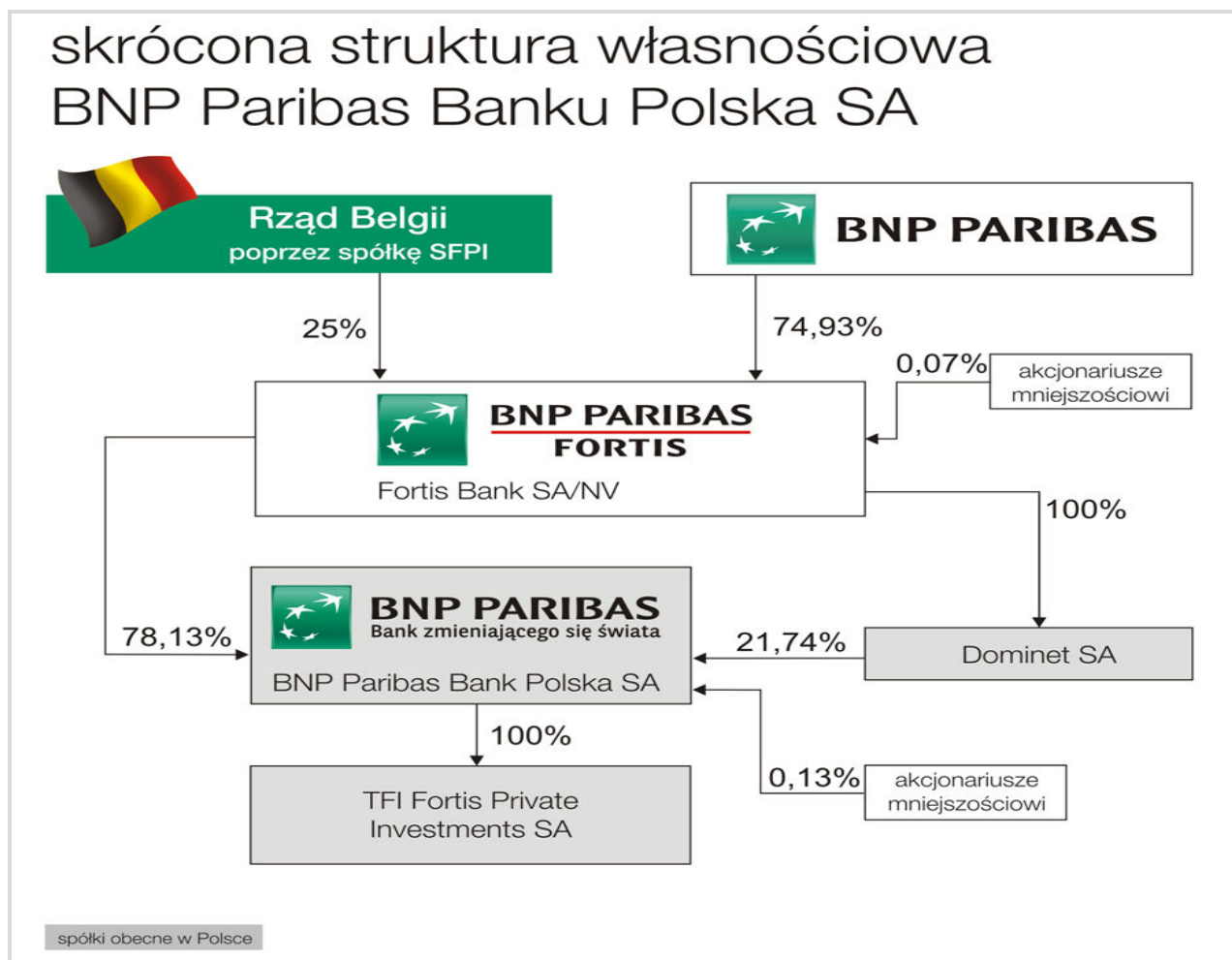
Struktura Grupy

W pierwszym kwartale 2011 roku oraz do dnia przekazania niniejszego raportu, tj. na 11 maja 2011 roku, struktura grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA nie uległa zmianie.

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

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

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



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

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

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.

Przedmiot działalności Grupy:

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

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych,
 - leasingowych,

działalności maklerskiej,

- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Dodatkowo poprzez jednostkę zależną Grupa prowadzi działalność:

- tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi;
- pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych;
- zarządzania portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych;

6. Zasady rachunkowości

6.1 Podstawa sporządzenia

6.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku.

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 31 marca 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;

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.

6.2 Podstawowe założenia

Skonsolidowane śródroczne sprawozdanie finansowe Grupy za kwartał zakończony 31 marca 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.

6.3 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

31.03.2011 roku i na dzień 31.03.2011 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2010 do 31.03.2010 roku oraz na dzień 31.03.2010 roku.

6.4 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 pierwszy kwartał 2011 roku konsolidacją pełną objęta jest następująca jednostka zależna: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Fortis Private Investments S.A.

6.5 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.

6.6.1 Wartość godziwa

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

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

6.6.2 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 jakościowym².

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

6.6.3 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.

6.6.4 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.

6.6.5 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.

6.6 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.

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

6.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

6.7.1 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.

6.7.2 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.

6.7.3 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.

6.7.4 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 uwzględni 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”.

6.7.5 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.

6.8 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.

6.9 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 wpływy ze sprzedaży i zobowiązanie z tytułu zwrotu zabezpieczenia (zobowiązanie z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych). Obowiązek zwrotu zabezpieczenia jest wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i klasyfikowany jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu.

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

6.10 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 osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

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

Opcje na stopę procentową

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

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

Opcje FX

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

Kontrakty FRA

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

Kontrakty CIRS

Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie 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 osiąganie 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.

6.11 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.

6.12 Utrata wartości aktywów

6.12.1 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 wyksięguje

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.

6.12.2 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.

6.13 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.

6.14 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.

6.15 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 1.01.2010 roku. Dla środków trwałych zakupionych przed tym okresem okresy użytkowania zaprezentowane zostały w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2009.

6.16 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.

6.17 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

6.18 Zobowiązania wobec klientów

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

6.19 Świadczenia pracownicze

6.19.1 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 wpływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

6.19.2 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.

6.19.3 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.

6.20 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.

6.21 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.

6.22 Kapitał własny

6.22.1 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.

6.22.2 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 rezerwowany 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.

6.22.3 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

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

6.22.4 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.

6.23 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.

6.24 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.

6.25 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.

6.26 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;

6.27 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.

6.28. 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”.

6.30 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.

6.31 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

6.31.1 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)³
- Pozostała Działalność Bankowa.

6.31.2 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”.

6.32 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 wyznaczane jako instrumenty zabezpieczające wartość godziwą portfeli określonych aktywów lub zobowiązań o stałej stopie procentowej.

³ Decyzją Zarządu została zmieniona nazwa segmentu z Enterprise and Transaction Banking na Corporate and Transaction Banking

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 31.03.2011 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.

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za pierwszy kwartał 2010 roku wg stanu na 31 marca 2010 roku. Dane zaprezentowano w tys. PLN.

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 marca 2010 roku				
Pozycja	Raport za pierwszy kwartał 2011 roku	Raport za pierwszy kwartał 2010 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Pozostałe aktywa	174 728	174 895	-167	Zmiana sposobu prezentacji rozrachunków z klientami
Zobowiązania wobec klientów	8 079 699	8 079 696	3	Bieżące zobowiązania wobec klientów
Pozostałe pasywa	308 043	308 213	-3	Bieżące zobowiązania wobec klientów
			167	Zmiana sposobu prezentacji rozrachunków z klientami
Razem zmiany			-	

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 31 marca 2010 roku				
Pozycja	Raport za pierwszy kwartał 2011 roku	Raport za pierwszy kwartał 2010 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej				
Zobowiązania wobec klientów	-1 146 628	-1 146 620	-8	Zmiana sposobu prezentacji rozrachunków z klientami oraz bieżących zobowiązań wobec klientów.
Pozostałe aktywa i zobowiązania	-32 920	-32 928	8	

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1 stycznia do 31 marca 2010 roku				
Pozycja	Raport za pierwszy kwartał 2011 roku	Raport za pierwszy kwartał 2010 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Koszty z tytułu prowizji	-13 811	-12 886	-925	Przeniesienie kosztów dotyczących prowizji oraz kosztów związanych ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych z pozostałych kosztów do kosztów z tytułu prowizji.
Wynik z tytułu prowizji	38 929	39 854	-925	
Razem przychody netto	222 300	223 225	-925	
Pozostałe koszty	-67 564	-68 489	925	

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za pierwszy kwartał 2010 roku.

1.01.2010-31.03.2010 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	136 989	57 917	34 376	229 282
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-74 425	-37 526	-82 461	-194 412
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-51 126	-19 477	-15 835	-86 438
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	63 329	26 974	104 109	194 412
Wynik z tytułu odsetek	74 767	27 888	40 189	142 844
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	39 681	12 273	786	52 740
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-13 407	-16	-388	-13 811
Wynik z tytułu prowizji	26 274	12 257	398	38 929
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	68	-	-	68
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	8 561	18 378	8 026	34 965
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na transakcjach zabezpieczanych (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	1 272	1 272
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	2 948	1 180	94	4 222
Razem przychody netto	112 618	59 703	49 979	222 300
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-25 399	-1 779	-30 664	-57 842
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-56	-	-20 717	-20 773
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-18 205	-1 618	-47 741	-67 564
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-29 488	-42 781	-185	-72 454
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-88 427	-8 898	97 325	-
Wynik brutto	-48 957	4 627	47 997	3 667
Podatek dochodowy	27 428	-2 606	-27 033	-2 211
Wynik netto	-21 529	2 021	20 964	1 456

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za pierwszy kwartał 2011 roku.

1.01.2011-31.03.2011 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Corporate and Transaction Banking	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	120 544	51 758	49 148	221 450
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-66 927	-36 355	-87 414	-190 696
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-33 027	-19 918	-29 806	-82 751
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	47 353	33 338	110 005	190 696
Wynik z tytułu odsetek	67 943	28 823	41 933	138 699
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	28 910	15 134	333	44 377
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-9 941	-241	-381	-10 563
Wynik z tytułu prowizji	18 969	14 893	-48	33 814
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	6 734	14 397	-11 289	9 842
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	-3 762	-3 762
Wynik na pozycji zabezpieczanej (zewnątrzne)	-	-	3 762	3 762
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	21	21
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	4 392	943	1	5 336
Razem przychody netto	98 038	59 056	30 618	187 712
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-29 700	-5 012	-28 137	-62 849
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-38	-	-16 648	-16 686
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-16 119	-2 121	-47 511	-65 751
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-26 081	-4 875	-184	-31 140
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-78 641	-12 122	90 763	-
Wynik brutto	-52 541	34 926	28 901	11 286
Podatek dochodowy	10 310	-6 910	-5 718	-2 318
Wynik netto	-42 231	28 016	23 183	8 968

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

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

Nota 9.1. Przychody z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.01.2011-31.03.2011	1.01.2010-31.03.2010
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 198	3 147
Należności od banków	886	1 175
Inwestycje dostępne do sprzedaży	44 066	26 539
Należności od klientów	171 301	194 077
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	962	4 344
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 037	-
Razem przychody z tytułu odsetek	221 450	229 282

Nota 9.2. Koszty z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.01.2011-31.03.2011	1.01.2010-31.03.2010
Zobowiązania wobec banków	- 9 232	-5 702
Zobowiązania wobec klientów	-48 999	-66 418
Kredyty i pożyczki otrzymane	-18 262	-8 339
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-312	-386
Pożyczki podporządkowane	-5 057	-5 187
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-331	-
Pozostałe	-558	-406
Razem koszty z tytułu odsetek	-82 751	-86 438

Nota 9.3. Przychody z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.01.2011-31.03.2011	1.01.2010-31.03.2010
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	237	513
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	13 640	15 463
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	4 877	4 013
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	3 873	5 655
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	1 549	1 275
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	1 425	687
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	131	325
Przychody związane z kartami	4 198	5 747
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	7 346	11 764
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	970	1 345
Pozostałe	6 131	5 953
Razem przychody z tytułu prowizji	44 377	52 740

Nota 9.4. Koszty z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.01.2011-31.03.2011	1.01.2010-31.03.2010
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-54	-51
Koszty związane z kartami	-2 083	-3 759
Koszty operacji gotówkowych	-75	-4
Rozliczenia	-339	-334
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-2 752	-4 327
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-589	-884
Pozostałe	-4 671	-4 452
Razem koszty z tytułu prowizji	-10 563	-13 811

Nota 9.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

(w tys. PLN)	1.01.2011-31.03.2011	1.01.2010-31.03.2010
Papiery wartościowe	-170	1 984
Instrumenty pochodne	-6 065	-1 181
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	1 456	19 175
Operacje wymiany walut	16 077	34 162
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	9 842	34 965

Nota 9.6.1. Wynik na transakcjach zabezpieczających

(w tys. PLN)	1.01.2011-31.03.2011	1.01.2010-31.03.2010
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	-3 762	-
Razem wynik na transakcjach zabezpieczających	-3 762	-

Nota 9.6.2. Wynik na transakcjach zabezpieczanych

(w tys. PLN)	1.01.2011-31.03.2011	1.01.2010-31.03.2010
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	3 762	-
Razem wynik na transakcjach zabezpieczanych	3 762	-

Nota 9.7. Odpisy netto z tytułu utraty wartości

(w tys. PLN)	1.01.2011-31.03.2011	1.01.2010-31.03.2010
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	-183	678
Należności od banków netto	-	12
Należności od klientów netto	-27 897	-68 362
Zobowiązania pozabilansowe netto	-225	-7 280
Rzeczowy majątek trwały	-396	657
Wartości niematerialne	-	2 202
Pozostałe aktywa netto	-2 212	-1 381
Pozostałe rezerwy netto	-227	1 020
Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości	-31 140	-72 454

Nota 9.8. Skonsolidowany zysk/strata przypadający na jedną akcję

	1.01.2011 -31.03.2011	1.01.2010 -31.03.2010
Ilość akcji na dzień 31 marca	24 123 506	24 123 506
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	24 123 506	24 123 506
Wynik netto okresu w tys. PLN	8 968	1 456
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	0,37	0,06
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	24 123 506	24 123 506
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	0,37	0,06

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

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

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

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

Nota 10.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Gotówka w kasie	198 125	174 097	175 554
Należności od Banku Centralnego	17 222	778 929	621 870
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	29 282	220 851	340 018
- rachunki nostro	29 282	75 340	10 383
- lokaty krótkoterminowe od banków	-	145 241	329 635
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	244 629	1 173 607	1 137 442
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-921	-737	-400
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-921	-737	-400
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	243 708	1 172 870	1 137 042

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 10.2.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	91 986	91 699	60 907
- obligacje skarbowe	91 986	91 699	60 907
- bony skarbowe	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	72 064	102 591	114 301
- kontrakty walutowe, w tym :	32 081	49 614	56 865
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-3 724	-4 146	-15 417
- kontrakty na stopę procentową	39 983	52 977	57 436
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	164 050	194 290	175 208

Nota 10.2.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	71 652	97 699	182 172
- kontrakty walutowe	34 949	50 129	129 678
- kontrakty na stopę procentową	36 703	47 570	52 494
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	71 652	97 699	182 172

Należności

Nota 10.3.1 Należności od banków

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Kredyty	75 045	75 062	75 033
Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	31 539	37 408
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	105 172	50 690	105 638
Inne należności	11 623	1 827	14 679
Razem należności od banków brutto	191 840	159 118	232 758
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-105	-105	-105
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-105	-105	-105
Razem należności od banków netto	191 735	159 013	232 653

Nota 10.3.2. Należności od klientów

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Kredyty dla jednostek budżetowych	44	44	423
Kredyty hipoteczne	4 963 344	5 051 494	4 391 217
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 283 171	2 294 406	2 307 681
Kredyty komercyjne	7 190 297	7 030 378	7 644 529
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	50	-	3 719
Inne należności	12 498	10 346	13 790
Razem należności od klientów brutto	14 449 404	14 386 668	14 361 359
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 263 231	-1 235 537	-1 078 376
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-1 184 309	-1 153 854	-991 214
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-78 922	-81 683	-87 162
Razem należności od klientów netto	13 186 173	13 151 131	13 282 983

Nota 10.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Obligacje skarbowe	2 542 780	1 887 461	1 150 105
Bony skarbowe	253 529	349 699	276 457
Obligacje emitowane przez banki	82 830	80 768	-
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	7 064	6 474	-
Bony pieniężne NBP	1 000 000	899 475	549 947
Udziały i akcje	24 139	24 316	25 533
Inne	3 109	100	-
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	3 913 451	3 248 293	2 002 042

Nota 10.5. Pozostałe inwestycje

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	12	12	12
Razem pozostałe inwestycje	12	12	12

Nota 10.6. Pozostałe aktywa

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Aktywa finansowe ujmowane w dacie zawarcia transakcji	2 000	-	49 837
Odsetki do otrzymania	87 078	72 066	57 155
Należności od kontrahentów	14 422	12 928	11 545
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	22 345	10 182	19 904
Przychody do otrzymania	34 564	11 741	12 618
Rozrachunki międzybankowe	1 210	66	1 669
Niezapłacone prowizje i opłaty	374	7 464	395
Pozostałe	26 645	40 627	43 729
Pozostałe aktywa brutto	188 638	155 074	196 852
Odpisy z tytułu utraty wartości	-29 065	-26 859	-22 124
Razem pozostałe aktywa netto	159 573	128 215	174 728

Zobowiązania

Nota 10.7.1. Zobowiązania wobec banków

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Depozyty banków	1 470 788	694 924	497 179
- Bieżące	106 215	94 496	40 279
- Terminowe	833 310	47 722	56 140
- Zabezpieczenia pieniężne	531 263	552 706	400 760
Zobowiązania z tytułu rozpoznawania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	105 089	50 850	105 978
Razem zobowiązania wobec banków	1 575 877	745 774	603 157

Nota 10.7.2. Zobowiązania wobec klientów

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Depozyty bieżące	2 884 290	2 579 374	1 883 653
Depozyty terminowe	4 312 408	5 440 993	6 037 550
Zabezpieczenia pieniężne	167 988	174 901	155 306
Pozostałe	50	-	3 190
Razem zobowiązania wobec klientów	7 364 736	8 195 268	8 079 699

Nota 10.7.3. Kredyty i pożyczki otrzymane

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 073 675	6 371 399	5 530 015
Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji	-	792 060	772 440
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	7 073 675	7 163 459	6 302 455

Nota 10.8. Pozostałe zobowiązania

(w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Odsetki do zapłacenia	47 912	46 554	61 369
Zobowiązania wobec kontrahentów	10 898	11 126	12 954
Koszty do zapłacenia	17 507	18 006	16 851
Przychody przyszłych okresów	20 058	15 183	20 324
Podatki do zapłacenia	8 066	8 727	9 255
Rozliczenia z tytułu zadłużenia kredytowego	35 724	48 089	35 102
Świadczenia pracownicze	30 831	25 210	44 064
Rozrachunki międzybankowe	84 816	87 885	79 886
Rozliczenie z oddziałem BNP Paribas SA z tytułu transferu	-	111 334	-
Pozostałe	95 522	13 932	28 238
Pozostałe zobowiązania	351 334	386 046	308 043

11. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 31 marca 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 31.03.2011 roku oraz 31.03.2010 roku, w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 11. Zabezpieczające instrumenty pochodne

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	31.03.2011							
	Wartość godziwa		Nominał					
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową	14	3 055	8 024	-	-	32 095	121 247	161 366
- Swapy (IRS)	14	3 055	8 024	-	-	32 095	121 247	161 366
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	14	3 055	8 024	-	-	32 095	121 247	161 366

W okresie porównywalnym Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń.

12. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

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

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

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	31.03.2010
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	1 867 645	1 836 721	1 898 918
Całkowity wymóg kapitałowy	1 077 079	1 076 942	1 089 949
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,87%	13,64%	14,06%

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

Poziom funduszy własnych Banku pozostawał stabilny. Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec marca 2011 roku 13,87%. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego fundusze własne Banku spadły o 2,5%, do poziomu 1 867,6 mln PLN. Częściowo spadek był spowodowany wcześniejszym wykupem obligacji podporządkowanych, które były zaliczane do funduszy własnych Banku w kwocie 24 mln PLN. W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem obniżyły się o 1,2% do poziomu 13 463 mln PLN.

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

Sytuacja płynnościowa Banku w pierwszym kwartale 2011 roku pozostawała na bezpiecznym poziomie. Żadna z nadzorczych miar płynności nie została przekroczona.

26 stycznia 2011 roku Bank zawarł umowę kredytową z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju ("EBOiR"), na mocy której EBOiR udzieli Bankowi pożyczki terminowej do maksymalnej wysokości 30 mln EUR z przeznaczeniem na finansowanie projektów inwestycyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Programu Finansowania Rozwoju Energii Zrównoważonej w Polsce (PoISEFF). Okres kredytowania został wyznaczony na 5 lat (do 2016 roku).

W lutym 2011 roku zapadła linia kredytowa w wysokości 200 mln EUR, która została zastąpiona trzyletnią pożyczką w kwocie 800 mln PLN.

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

13. Inne istotne informacje

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

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

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

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

Wykup obligacji podporządkowanych

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 obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 30 mln PLN. Obligacje zostały wyemitowane w dniu 29 lipca 2004 roku przez Dominet Bank S.A. za pośrednictwem BRE Bank S.A. Zaliczane były do funduszy uzupełniających Dominet Banku S.A., a następnie Fortis Banku Polska SA.

W dniu 20 października 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na wcześniejszy zwrot środków poprzez wykup obligacji podporządkowanych. Wykup obligacji w kwocie 31 662 tys. PLN (nominał + odsetki) nastąpił w dniu 29 stycznia 2011 roku.

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.

13.3. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	3 824 133	2 861 891	34%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	264 970	275 223	-4%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	4 089 103	3 137 114	

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	31.03.2011	31.12.2010	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	3 060 417	3 117 642	-2%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 465 573	1 277 205	15%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	4 525 990	4 394 847	

Od końca 2010 roku największej zmianie uległy otrzymane linie kredytowe.

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

Na 31 marca 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu kwartalnego za pierwszy kwartał 2011 roku, tj. na 11 maja 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
Fortis Bank S.A./NV*	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

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

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

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

W pierwszym kwartale 2011 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 11 maja 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.

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

Na dzień przekazania raportu kwartalnego za pierwszy kwartał 2011 roku, tj. na 11 maja 2011 roku żaden z członków Zarządu Banku, ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania poprzedniego raportu za 2010 rok, tj. 18 marca 2011 roku.

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

Od 2001 roku trwa postępowanie przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), wszczęte na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHID) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym Fortis 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 Fortis 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 28 lutego 2011 roku, łączna wartość 12 roszczeń klientów wobec Banku z tytułu walutowych instrumentów pochodnych wynosiła około 41 mln PLN. Najwyższe powództwo w tej grupie dotyczy kwoty 28 mln PLN (7 mln EUR) z tytułu kwestionowanych transakcji opcyjnych.

13.7. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach Banku z jednostką dominującą oraz jednostkami powiązаныmi organizacyjnie. Transakcje te dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności.

31.03.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	339 146	-	339 146
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20 694	1 458	22 152
Należności od banków i klientów	8 875	10 220	19 095
Pozostałe aktywa	2 455	2 744	5 199
Razem	371 170	14 422	385 592
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	88 396	59 279	147 675
Zobowiązania wobec banków i klientów	98 308	544 111	642 419
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	5 912 455	6 302 455
Zobowiązania podporządkowane	60 000	463 464	523 464
Pozostałe zobowiązania	3 568	3 658	7 226
Razem	640 272	6 982 967	7 623 239

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

31.03.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 833	1 512	4 345
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11 272	14 043	25 315
Należności od banków i klientów	55 547	85 570	141 117
Instrumenty zabezpieczające	14	-	14
Pozostałe aktywa	4 415	3 251	7 666
Razem	74 081	104 376	178 457
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	48 784	11 374	60 158
Zobowiązania wobec banków i klientów	161 152	1 268 988	1 430 140
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	6 603 675	6 993 675
Zobowiązania podporządkowane	60 000	481 428	541 428
Instrumenty zabezpieczające	3 055	-	3 055
Pozostałe zobowiązania	4 147	14 302	18 449
Razem	667 138	8 379 767	9 046 905

1.01.2010 – 31.03.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	440	38	478
Koszty z tytułu odsetek	-6 041	-10 446	-16 487
Przychody z tytułu prowizji	1 410	66	1 476
Koszty z tytułu prowizji	-287	-	-287
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	9 978	-109 517	-99 539
Pozostałe przychody	603	-	603

1.01.2011 – 31.03.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	1 281	2 727	4 008
Koszty z tytułu odsetek	-6 545	-26 320	-32 885
Przychody z tytułu prowizji	866	158	1 024
Koszty z tytułu prowizji	-250	-22	-272
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-10 117	24 670	14 553
Pozostałe przychody	395	6	401

31.03.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	39 213	176 575	215 788
- finansowe	-	166 721	166 721
- gwarancyjne	39 213	9 854	49 067
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	39 209	96	39 305
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	39 209	96	39 305
Operacje na instrumentach pochodnych*	7 196 991	2 147 869	9 344 860

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

31.03.2011 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone:	13 759	317 936	331 695
- finansowe	-	170 368	170 368
- gwarancyjne	13 759	147 567	161 327
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	23 569	153 540	177 109
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	23 569	153 540	177 109
Operacje na instrumentach pochodnych*	9 829 189	4 962 699	14 791 888

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

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.

Niniejsze finansowanie zastąpiło linię kredytową z Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA z siedzibą w Brukseli, która wygasła 4 lutego 2011 roku.

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.

13.8. 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

Walne Zgromadzenie 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 SA,

Zmiany w składzie Zarządu

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 marca 2011 roku:

- | | |
|---------------------------|-------------------------------|
| 1. Frédéric Amoudru | - Prezes Zarządu |
| 2. Jan Bujak | - Pierwszy Wiceprezes Zarządu |
| 3. Jaromir Pelczarski | - Wiceprezes Zarządu |
| 4. Michel Thebault | - Wiceprezes Zarządu |
| 5. Philippe Van Hellemont | - Wiceprezes Zarządu |
| 6. Marta Oracz | - Członek Zarządu |
| 7. Stéphane Rodes | - Członek Zarządu |

W pierwszym kwartale 2011 roku w składzie Zarządu miała miejsce następująca zmiana:

Rada Nadzorcza Banku przyjęła rezygnację pana Jacka Obłękowskiego z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu z dniem 18 marca 2011 roku. Pan Jacek Obłękowski 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).

Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązanim z Bankiem

W dniu 26 stycznia 2011 roku Bank zawarł umowę konsorcjalną z klientem nie będącym podmiotem powiązanim 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 nastąpi 6 lipca 2016 roku. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Umowa nie przewiduje kar umownych o charakterze pieniężnym. Umowa nie została zawarta z zastrzeżeniem warunku lub terminu.

Umowa kredytowa z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju

W dniu 26 stycznia 2011 roku Fortis Bank Polska SA zawarł umowę kredytową z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju ("EBOiR"), na mocy której EBOiR udzieli Bankowi pożyczki terminowej do maksymalnej wysokości 30 mln EUR. 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 wyniesie pięć lat od momentu podpisania umowy, tj. do roku 2016. Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli udzielił gwarancji realizacji zobowiązań Banku wynikających z tej umowy kredytowej.

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

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

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

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

13.11. Zdarzenia, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujęte w tym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe grupy**Zawarcie znaczącej umowy z klientem**

W dniu 28 kwietnia 2011 roku Bank zawarł umowę konsorcjalną z klientem niebędącym podmiotem powiązanim 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. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Umowa nie przewiduje kar umownych o charakterze pieniężnym.

13.12. Inne istotne wydarzenia

Zmiana formalno-prawnej nazwy Banku

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 18 marca 2011 roku, uchwaliło zmiany w Statucie BNP Paribas Banku Polska SA, obejmujące przede wszystkim zmianę formalno-prawnej nazwy Banku na BNP Paribas Bank Polska SA. Zmiana nazwy nastąpiła w momencie rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym, 29 kwietnia 2011 roku. W konsekwencji Bank dokonał także zmiany marki, pod którą Bank oferuje swoje produkty i usługi oraz logo z BNP Paribas Fortis na BNP Paribas.

Podpisy wszystkich członków zarządu:

10.05.2011 roku	Frédéric Amoudru prezes zarządu podpis
10.05.2011 roku	Jan Bujak pierwszy wiceprezes zarządu dyrektor finansowy podpis
10.05.2011 roku	Jaromir Pelczarski wiceprezes zarządu Podpis
10.05.2011 roku	Michel Thebault wiceprezes zarządu Podpis
10.05.2011 roku	Philippe Van Hellemont wiceprezes zarządu Podpis
10.05.2011 roku	Marta Oracz członek zarządu Podpis
10.05.2011 roku	Stephane Rodes członek zarządu Podpis
