



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej
BNP Paribas Banku Polska SA
za pierwszy kwartał 2014 roku



Spis treści

| | | |
|------------|--|-----------|
| 1. | Wybrane dane finansowe | 3 |
| 2. | Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA | 6 |
| 3. | Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe BNP Paribas Banku Polska SA | 11 |
| 4. | Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec pierwszego kwartału 2014 roku | 15 |
| 5. | Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA | 22 |
| 6. | Zasady rachunkowości | 26 |
| 7. | Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami | 27 |
| 8. | Sprawozdawczość w ramach segmentów | 28 |
| 9. | Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat | 30 |
| 10. | Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu | 33 |
| 11. | Rachunkowość zabezpieczeń | 42 |
| 12. | Leasing | 43 |
| 13. | Inne istotne informacje | 44 |

1. Wybrane dane finansowe

| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 31.03.2014 roku (narastająco) | 31.03.2013 roku (narastająco) | 31.03.2014 roku (narastająco) | 31.03.2013 roku (narastająco) |
| Rachunek zysków i strat | | | | |
| Wynik z tytułu odsetek | 139 550 | 143 455 | 33 310 | 34 370 |
| Wynik z tytułu prowizji | 34 373 | 35 006 | 8 205 | 8 387 |
| Wynik z działalności bankowej | 197 589 | 217 062 | 47 164 | 52 006 |
| Koszty działania (łącznie z amortyzacją) | -142 203 | -140 919 | -33 944 | -33 763 |
| Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw | -21 190 | -34 602 | -5 058 | -8 290 |
| Wynik przed opodatkowaniem | 33 356 | 41 383 | 7 962 | 9 915 |
| Wynik po opodatkowaniu | 24 642 | 30 794 | 5 882 | 7 378 |
| Wskaźniki | | | | |
| Średnia ważona liczba akcji | 28 692 926 | 28 692 926 | - | - |
| Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 0,86 | 1,07 | 0,20 | 0,26 |
| Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 0,86 | 1,07 | 0,20 | 0,26 |
| Rachunek przepływów pieniężnych | | | | |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -1 741 844 | -601 403 | -415 774 | -144 090 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 747 131 | 277 489 | 178 338 | 66 484 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 637 236 | -759 062 | 152 107 | -181 864 |
| Przepływy pieniężne brutto razem | -357 477 | -1 082 976 | -85 329 | -259 470 |
| Bilans | Stan na 31.03.2014 | Stan na 31.12.2013 | Stan na 31.03.2014 | Stan na 31.12.2013 |
| Aktywa razem | 21 045 194 | 21 117 256 | 5 045 236 | 5 091 931 |
| Należności od klientów | 17 289 871 | 16 582 614 | 4 144 960 | 3 998 508 |
| Zobowiązania wobec banków | 1 019 102 | 424 273 | 244 313 | 102 303 |
| Zobowiązania wobec klientów | 10 156 502 | 10 894 299 | 2 434 853 | 2 626 905 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 6 997 965 | 7 050 920 | 1 677 646 | 1 700 164 |
| Kapitały własne | 1 824 022 | 1 804 841 | 437 279 | 435 195 |
| Wskaźniki | | | | |
| Liczba akcji | 28 692 926 | 28 692 926 | - | - |
| Wartość księgową na 1 akcję (PLN/EUR) | 63,57 | 62,90 | 15,24 | 15,17 |
| Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (PLN/EUR) | 63,57 | 62,90 | 15,24 | 15,17 |
| Adekwatność kapitałowa* | | | | |
| Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej | 12,07% | 12,36 % | - | - |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1 | 9,55% | 9,69% | - | - |
| Fundusze podstawowe (Tier 1)/CRD IV, CET 1 | 1 725 641 | 1 704 294 | 413 694 | 410 951 |
| Fundusze uzupełniające (Tier 2)/CRD IV Tier 2 | 455 430 | 459 557 | 109 182 | 110 811 |
| Kapitał krótkoterminowy (Tier 3) | - | 10 228 | - | 2 466 |

| WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 31.03.2014 roku (narastająco) | 31.03.2013 roku (narastająco) | 31.03.2014 roku (narastająco) | 31.03.2013 roku (narastająco) |

| Rachunek zysków i strat | 31.03.2014 roku (narastająco) | 31.03.2013 roku (narastająco) | 31.03.2014 roku (narastająco) | 31.03.2013 roku (narastająco) |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 135 079 | 133 437 | 32 243 | 31 970 |
| Wynik z tytułu prowizji | 32 047 | 32 761 | 7 650 | 7 849 |
| Wynik z działalności bankowej | 188 666 | 203 222 | 45 034 | 48 690 |
| Koszty działania (łącznie z amortyzacją) | -138 690 | -136 246 | -33 105 | -32 643 |
| Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw | -23 467 | -37 514 | -5 602 | -8 988 |
| Wynik przed opodatkowaniem | 25 558 | 24 507 | 6 101 | 5 872 |
| Wynik po opodatkowaniu | 19 933 | 16 769 | 4 758 | 4 018 |

Wskaźniki

| | | | | |
|---|------------|------------|------|------|
| Średnia ważona liczba akcji | 28 692 926 | 28 692 926 | - | - |
| Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 0,69 | 0,58 | 0,17 | 0,14 |
| Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 0,69 | 0,58 | 0,17 | 0,14 |

**Rachunek przepływów
pieniężnych**

| | | | | |
|--|------------|------------|----------|----------|
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -1 702 208 | -739 358 | -406 313 | -177 143 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 747 022 | 276 919 | 178 312 | 66 347 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 597 739 | -549 771 | 142 679 | -131 720 |
| Przepływy pieniężne brutto razem | -357 447 | -1 012 210 | -85 322 | -242 516 |

| Bilans | Stan na 31.03.2014 | Stan na 31.12.2013 | Stan na 31.03.2014 | Stan na 31.12.2013 |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Aktywa razem | 20 909 866 | 19 653 614 | 5 012 794 | 4 739 008 |
| Należności od klientów | 17 121 887 | 15 074 082 | 4 104 688 | 3 634 761 |
| Zobowiązania wobec banków | 1 019 019 | 424 273 | 244 293 | 102 303 |
| Zobowiązania wobec klientów | 10 243 582 | 10 971 677 | 2 455 729 | 2 645 563 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 6 824 071 | 5 586 978 | 1 635 958 | 1 347 169 |
| Kapitały własne | 1 778 425 | 1 756 237 | 426 348 | 423 475 |

Wskaźniki

| | | | | |
|---|------------|------------|-------|-------|
| Liczba akcji | 28 692 926 | 28 692 926 | - | - |
| Wartość księgową na 1 akcję (PLN/EUR) | 61,98 | 61,21 | 14,86 | 14,76 |
| Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (PLN/EUR) | 61,98 | 61,21 | 14,86 | 14,76 |

Adekwatność kapitałowa*

| | | | | |
|---|-----------|-----------|---------|---------|
| Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej | 12,01 % | 12,86 % | - | - |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1 | 9,45% | 10,25% | - | - |
| Fundusze podstawowe (Tier 1)/CRD IV, CET 1 | 1 684 752 | 1 615 598 | 403 891 | 389 564 |
| Fundusze uzupełniające (Tier 2)/CRD IV Tier 2 | 455 430 | 401 378 | 109 182 | 96 783 |
| Kapitał krótkoterminowy (Tier 3) | - | 10 228 | - | 2 466 |

* Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej wykonano w oparciu następujące zasady:

na koniec roku 2013, na podstawie uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz.KNF 2/2010 poz.2), na koniec pierwszego kwartału roku 2014, na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 572/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, przy założeniu odliczenia od funduszy własnych 100% aktywa na podatek odroczoney i uwzględnienia w ich wyliczeniu 80% strat na portfelu handlowym.

Kursy przyjęte do przeliczenia danych finansowych na EURO

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwszy kwartał 2014 roku i porównawcze dane finansowe za pierwszy kwartał 2013 roku oraz na koniec roku 2013 przeliczone zostały na EUR wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego kwartału 2014 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2014 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 1 EUR = 4,1713 PLN; dane porównawcze na koniec roku 2013 zostały przeliczone na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2013 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,1472 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję za pierwszy kwartał 2014 roku przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2014 roku, tj. 1 EUR = 4,1894 PLN; dane porównawcze za pierwszy kwartał roku 2013 zostały przeliczone na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,1738 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

| Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | Noty | 1.01.2014- 31.03.2014 | 1.01.2013- 31.03.2013 |
|--|------|--------------------------|--------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 9.1 | 215 389 | 233 418 |
| Koszty z tytułu odsetek | 9.2 | -75 839 | -89 963 |
| Wynik z tytułu odsetek | | 139 550 | 143 455 |
| Przychody z tytułu prowizji | 9.3 | 46 454 | 46 800 |
| Koszty z tytułu prowizji | 9.4 | -12 081 | -11 794 |
| Wynik z tytułu prowizji | | 34 373 | 35 006 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 9.5 | 17 793 | 23 388 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | | 505 | -704 |
| Wynik na pozycji zabezpieczanej | | -505 | 704 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | | 5 730 | 14 090 |
| Pozostałe przychody | | 13 080 | 5 973 |
| Pozostałe koszty operacyjne | | -12 937 | -4 850 |
| Wynik z działalności bankowej | | 197 589 | 217 062 |
| Koszty działania | | -131 848 | -129 476 |
| Koszty osobowe | | -71 504 | -68 400 |
| Pozostałe koszty działania | | -60 344 | -61 076 |
| Amortyzacja | | -10 355 | -11 443 |
| Wynik operacyjny brutto | | 55 386 | 76 143 |
| Koszty ryzyka | 9.6 | -21 490 | -31 464 |
| Wynik z tytułu rezerw | 9.7 | 300 | -3 138 |
| Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw | | -21 190 | -34 602 |
| Wynik operacyjny netto | | 34 196 | 41 541 |
| Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów | | -840 | -158 |
| Wynik przed opodatkowaniem | | 33 356 | 41 383 |
| Podatek dochodowy | | -8 714 | -10 589 |
| Wynik po opodatkowaniu | | 24 642 | 30 794 |
| Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję | 9.8 | | |
| Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN) | | 24 642 | 30 794 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 28 692 926 | 28 692 926 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN) | | 0,86 | 1,07 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | | 28 692 926 | 28 692 926 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN) | | 0,86 | 1,07 |

| Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN) | 1.01.2014-31.03.2014 | 1.01.2013-31.03.2013 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Wynik roku bieżącego | 24 642 | 30 794 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 2 176 | -22 515 |
| Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -413 | 4 278 |
| Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | 1 763 | -18 237 |
| Razem skonsolidowane całkowite dochody | 26 405 | 12 557 |

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

| Skonsolidowany bilans (w tys. PLN) | Noty | 31.03. 2014 | 31.12. 2013 | 31.03. 2013 |
|---|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| AKTYWA | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 10.1 | 933 090 | 1 290 247 | 898 400 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 10.2.1 | 65 820 | 70 118 | 106 351 |
| Należności od banków | 10.3.1 | 72 563 | 79 201 | 121 043 |
| Należności od klientów | 10.3.2 | 17 289 871 | 16 582 614 | 16 584 882 |
| Instrumenty zabezpieczające | 11 | 7 114 | 8 503 | 8 658 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 10.4 | 1 851 127 | 2 607 870 | 1 473 636 |
| Rzeczowy majątek trwały | | 136 445 | 125 728 | 124 260 |
| Wartości niematerialne | | 41 118 | 37 044 | 34 084 |
| Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży | 10.5 | 15 253 | 18 243 | 32 017 |
| Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego | | 17 738 | 19 841 | 4 842 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 10.6.1 | 190 723 | 196 830 | 238 071 |
| Pozostałe aktywa | | 424 332 | 81 017 | 218 085 |
| Razem aktywa | | 21 045 194 | 21 117 256 | 19 844 329 |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 10.2.2 | 72 186 | 69 790 | 76 991 |
| Zobowiązania wobec banków | 10.7.1 | 1 019 102 | 424 273 | 1 176 178 |
| Zobowiązania wobec klientów | 10.7.2 | 10 156 502 | 10 894 299 | 8 901 049 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 10.7.3 | 6 997 965 | 7 050 920 | 7 154 491 |
| Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | | 6 631 | 6 097 | 8 173 |
| Zobowiązania podporządkowane | | 455 899 | 452 192 | 457 044 |
| Rezerwa z tytułu podatku dochodowego | | - | 128 | 9 037 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | 10.6.1 | 1 216 | 808 | 3 143 |
| Pozostałe zobowiązania | | 457 909 | 353 378 | 254 031 |
| Rezerwy | 10.8.1 | 53 762 | 60 530 | 60 690 |
| Razem zobowiązania | | 19 221 172 | 19 312 415 | 18 100 827 |
| KAPITAŁY WŁASNE | | | | |
| Kapitał zakładowy | | 1 304 380 | 1 304 380 | 1 434 646 |
| Kapitał zapasowy | | 173 438 | 172 921 | 172 401 |
| Pozostałe kapitały | | 183 480 | 183 480 | 26 269 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | 5 514 | 3 751 | 13 901 |
| Zyski zatrzymane | | 132 568 | 38 026 | 65 491 |
| Wynik roku bieżącego | | 24 642 | 102 283 | 30 794 |
| Razem kapitały własne | | 1 824 022 | 1 804 841 | 1 743 502 |
| Razem pasywa | | 21 045 194 | 21 117 256 | 19 844 329 |

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2013 roku
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2013 | 1 434 646 | 172 401 | 65 519 | - | 26 269 | 32 110 | 1 730 945 |
| Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2013 roku | - | - | - | 30 794 | - | -18 237 | 12 557 |
| Inne | - | - | -28 | - | - | 28 | - |
| Stan na 31.03.2013 | 1 434 646 | 172 401 | 65 491 | 30 794 | 26 269 | 13 901 | 1 743 502 |

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

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2014 roku
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|--|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 31.12.2013 | 1 304 380 | 172 921 | 140 309 | - | 183 480 | 3 751 | 1 804 841 |
| Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2014 roku | - | - | - | 24 642 | - | 1 763 | 26 405 |
| Inne | - | 517 | -7 741 | - | - | - | -7 224 |
| Stan na 31.03.2014 | 1 304 380 | 173 438 | 132 568 | 24 642 | 183 480 | 5 514 | 1 824 022 |

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

| Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN) | 1.01.2014- 31.03.2014 | 1.01.2013- 31.03.2013 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 290 864 | 1 981 688 |
| DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA | | |
| Zysk/strata brutto | 33 356 | 41 383 |
| Korekty z tytułu: | -1 775 200 | -642 786 |
| Amortyzacja | 10 346 | 11 443 |
| Zmiana stanu rezerw i odpisów | -24 146 | 9 014 |
| Zyski/straty z tytułu różnic kursowych | 789 | 15 776 |
| Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 2 272 | 1 281 |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych: | -1 758 037 | -673 637 |
| - aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 6 694 | 29 760 |
| - należności od banków brutto | 6 793 | 87 002 |
| - należności od klientów brutto | 669 073 | -414 982 |
| - zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto | 3 752 | 35 788 |
| - zobowiązania wobec banków | 594 830 | 793 818 |
| - zobowiązania wobec klientów | -720 422 | -1 163 901 |
| - zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 1 923 | 1 894 |
| - zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | -2 057 391 | 60 652 |
| - zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | 3 707 | 10 281 |
| - zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży | 7 155 | - |
| - pozostałe aktywa i zobowiązania | -274 151 | -113 951 |
| Podatek zapłacony | -6 424 | -6 663 |
| Przepływy z działalności operacyjnej netto | -1 741 844 | -601 403 |
| DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA | | |
| Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | -7 449 910 | -3 818 449 |
| Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych | -9 260 | -17 702 |
| Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | 8 205 082 | 4 113 483 |
| Zbycie składników majątku trwałego | 1 485 | 396 |
| Inne wydatki inwestycyjne | -266 | -239 |
| Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto | 747 131 | 277 489 |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA | | |
| Splata zobowiązań podporządkowanych | - | -267 092 |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych | 1 721 032 | 691 693 |
| Splata kredytów i pożyczek otrzymanych | -1 083 796 | -1 203 267 |
| Inne wpływy finansowe | - | 19 604 |
| Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto | 637 236 | -759 062 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu | 933 387 | 898 712 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto | -357 477 | -1 082 976 |

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

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

| Rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | 1.01.2014- 31.03.2014 | 1.01.2013- 31.03.2013 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 206 667 | 214 972 |
| Koszty z tytułu odsetek | -71 588 | -81 535 |
| Wynik z tytułu odsetek | 135 079 | 133 437 |
| Przychody z tytułu prowizji | 43 913 | 44 276 |
| Koszty z tytułu prowizji | -11 866 | -11 515 |
| Wynik z tytułu prowizji | 32 047 | 32 761 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 17 847 | 22 936 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | 505 | -704 |
| Wynik na pozycji zabezpieczanej | -505 | 704 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | 5 730 | 14 040 |
| Pozostałe przychody | 10 900 | 4 876 |
| Pozostałe koszty operacyjne | -12 937 | -4 828 |
| Wynik z działalności bankowej | 188 666 | 203 222 |
| Koszty działania banku | -127 441 | -124 991 |
| Koszty osobowe | -69 956 | -66 609 |
| Pozostałe koszty działania | -57 485 | -58 382 |
| Amortyzacja | -11 249 | -11 255 |
| Wynik operacyjny brutto | 49 976 | 66 976 |
| Koszty ryzyka | -23 767 | -34 376 |
| Wynik z tytułu rezerw | 300 | -3 138 |
| Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw | -23 467 | -37 514 |
| Wynik operacyjny netto | 26 509 | 29 462 |
| Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów | -951 | -4 955 |
| Wynik przed opodatkowaniem | 25 558 | 24 507 |
| Podatek dochodowy | -5 625 | -7 738 |
| Wynik po opodatkowaniu | 19 933 | 16 769 |

| Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN) | 1.01.2014-31.03.2014 | 1.01.2013-31.03.2013 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Wynik roku bieżącego | 19 933 | 16 769 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 2 145 | -22 485 |
| Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -407 | 4 272 |
| Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | 1 738 | -18 213 |
| Razem jednostkowe całkowite dochody | 21 671 | -1 444 |

| Bilans (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12. 2013 | 31.03. 2013 |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|
| AKTYWA | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 933 076 | 1 290 203 | 892 041 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 65 820 | 70 118 | 106 351 |
| Należności od banków | 72 563 | 79 201 | 121 043 |
| Należności od klientów | 17 121 887 | 15 074 082 | 15 133 525 |
| Instrumenty zabezpieczające | 7 114 | 8 503 | 8 658 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 1 847 580 | 2 604 354 | 1 466 640 |
| Pozostałe inwestycje | 21 067 | 115 851 | 115 851 |
| Rzeczowy majątek trwały | 136 334 | 125 601 | 123 207 |
| Wartości niematerialne | 41 105 | 37 015 | 33 947 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 15 253 | - | 4 785 |
| Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego | 13 219 | 15 201 | - |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 191 303 | 169 237 | 211 834 |
| Pozostałe aktywa | 443 545 | 64 248 | 199 112 |
| Razem aktywa | 20 909 866 | 19 653 614 | 18 416 994 |
| ZOBOWIĄZANIA | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 72 186 | 69 790 | 76 991 |
| Zobowiązania wobec banków | 1 019 019 | 424 273 | 1 176 176 |
| Zobowiązania wobec klientów | 10 243 582 | 10 971 677 | 8 927 789 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 6 824 071 | 5 586 978 | 5 781 692 |
| Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone | 6 631 | 6 097 | 8 173 |
| Zobowiązania podporządkowane | 455 899 | 452 192 | 457 044 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | - | - | 9 037 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | 1 216 | 808 | 3 101 |
| Pozostałe zobowiązania | 455 215 | 328 194 | 222 680 |
| Rezerwy | 53 622 | 57 368 | 57 801 |
| Razem zobowiązania | 19 131 441 | 17 897 377 | 16 720 484 |
| KAPITAŁY WŁASNE | | | |
| Kapitał zakładowy | 1 304 380 | 1 304 380 | 1 434 646 |
| Kapitał zapasowy | 179 247 | 178 730 | 176 387 |
| Pozostałe kapitały | 183 434 | 183 434 | 26 223 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 5 188 | 3 450 | 13 225 |
| Zyski zatrzymane | 86 243 | -28 | 29 260 |
| Wynik roku bieżącego | 19 933 | 86 271 | 16 769 |
| Razem kapitały własne | 1 778 425 | 1 756 237 | 1 696 510 |
| Razem pasywa | 20 909 866 | 19 653 614 | 18 416 994 |

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2013 roku
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2013 | 1 434 646 | 176 387 | 29 288 | - | 26 223 | 31 410 | 1 697 954 |
| Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2013 roku | - | - | - | 16 769 | - | -18 213 | -1 444 |
| Inne | - | - | -28* | - | - | 28 | - |
| Stan na 31.03.2013 | 1 434 646 | 176 387 | 29 260 | 16 769 | 26 223 | 13 225 | 1 696 510 |

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2013 rok
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|--|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2013 | 1 434 646 | 176 387 | 29 288 | - | 26 223 | 31 410 | 1 697 954 |
| Razem całkowite dochody za 2013 rok | - | - | - | 86 271 | - | -27 960 | 58 311 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | 2 343 | -29 288 | - | 26 945 | - | - |
| Obniżenie wartości nominalnej akcji | -130 266 | - | - | - | 130 266 | - | - |
| Inne | - | - | -28* | - | - | - | -28 |
| Stan na 31.12.2013 | 1 304 380 | 178 730 | -28 | 86 271 | 183 434 | 3 450 | 1 756 237 |

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2014 roku
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2014 | 1 304 380 | 178 730 | 86 243 | - | 183 434 | 3 450 | 1 756 237 |
| Razem całkowite dochody za pierwszy kwartał 2014 roku | - | - | - | 19 933 | - | 1 738 | 21 671 |
| Inne | - | 517 | - | - | - | - | 517 |
| Stan na 31.03.2014 | 1 304 380 | 179 247 | 86 243 | 19 933 | 183 434 | 5 188 | 1 778 425 |

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

| Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN) | 1.01.2014- 31.03.2014 | 1.01.2013- 31.03.2013 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 290 820 | 1 904 563 |
| DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA | | |
| Zysk/strata brutto | 25 558 | 24 507 |
| Korekty z tytułu: | -1 727 766 | -763 865 |
| Amortyzacja | 11 262 | 11 255 |
| Zmiana z tytułu rezerw i odpisów | 94 246 | 20 392 |
| Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 2 272 | 1 282 |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych: | -1 831 962 | -793 082 |
| - aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 6 694 | 29 760 |
| - należności od banków brutto | 6 792 | 87 002 |
| - należności od klientów brutto | -786 845 | -516 968 |
| - zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto | 3 752 | 35 838 |
| - zobowiązania wobec banków | 594 746 | 793 850 |
| - zobowiązania wobec klientów | -728 055 | -1 185 325 |
| - zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 1 923 | 1 894 |
| - zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | -709 363 | 60 688 |
| - zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży i działalności zaniechanej | 7 155 | - |
| - zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | 3 707 | 10 281 |
| - pozostałe aktywa i zobowiązania | -232 468 | -110 102 |
| Podatek zapłacony | -3 584 | -3 712 |
| Przepływy z działalności operacyjnej netto | -1 702 208 | -739 358 |
| DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA | | |
| Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | -7 449 910 | -3 818 449 |
| Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych | -9 258 | -17 580 |
| Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | 8 205 082 | 4 112 813 |
| Zbycie składników majątku trwałego | 1 374 | 374 |
| Inne wydatki inwestycyjne | -266 | -239 |
| Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto | 747 022 | 276 919 |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA | | |
| Spłata zobowiązań podporządkowanych | - | -267 092 |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek | 1 218 385 | 537 392 |
| Spłata kredytów i pożyczek | -620 646 | -839 675 |
| Inne wpływy finansowe | - | 19 604 |
| Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto | 597 739 | -549 771 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu | 933 373 | 892 353 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto | -357 447 | -1 012 210 |

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec pierwszego kwartału 2014 roku

4.1. Wyniki finansowe

| Rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | 1.01.2014- 31.03.2014 | 1.01.2013- 31.03.2013 | Zmiana pierwszy kwartał 2014 -pierwszy kwartał 2013 |
|--|--------------------------|--------------------------|---|
| Wynik z tytułu odsetek | 139 550 | 143 455 | -2,7 % |
| Wynik z tytułu prowizji | 34 373 | 35 006 | -1,8 % |
| Pozostałe przychody ¹ | 23 666 | 38 601 | -38,7 % |
| Wynik z działalności bankowej | 197 589 | 217 062 | -9,0 % |
| Koszty osobowe | -71 504 | -68 400 | 4,5 % |
| Pozostałe koszty działania | -60 344 | -61 076 | -1,2 % |
| Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw | -21 190 | -34 602 | -38,8 % |
| Wynik przed opodatkowaniem | 33 356 | 41 383 | -19,4 % |
| Wynik po opodatkowaniu | 24 642 | 30 794 | -20,0 % |

4.2. Wybrane dane bilansowe

| Suma bilansowa (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 | Zmiana 31.03.2014 - 31.12.2013 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| Suma bilansowa | 21 045 194 | 21 117 256 | 19 844 329 | -0,3 % |
| Należności od klientów | 17 289 871 | 16 582 614 | 16 584 882 | 4,3 % |
| Zobowiązania wobec klientów | 10 156 502 | 10 894 299 | 8 901 049 | -6,8 % |
| Kapitały własne ogółem | 1 824 022 | 1 804 841 | 1 743 502 | 1,1 % |

4.3. Wskaźniki (w %)

| | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|--|------------|------------|------------|
| Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej | 12,07% | 12,36 % | 12,18 % |
| Zwrot na aktywach (ROA)* | 0,5 % | 0,5 % | 0,6 % |
| Zwrot z kapitału (ROE)* | 5,6 % | 5,8 % | 7,3 % |
| Marża odsetkowa netto* | 2,9 % | 2,8 % | 3,1 % |
| Współczynnik kredytów netto w PLN do depozytów w PLN | 121,1 % | 105,1 % | 123,0 % |
| Współczynnik kredytów netto w PLN do depozytów w PLN - Bank | 118,5 % | 96,4 % | 114,1 % |

* Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

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

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

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

W pierwszym kwartale 2014 roku Grupa odnotowała zysk po opodatkowaniu w wysokości 24,6 mln czyli o 6,2 mln PLN (20,0%) niższy w porównaniu z wynikiem za pierwszy kwartał 2013 roku. Bez uwzględnienia wpływu pozycji o charakterze jednorazowym, która istotnie zwiększyła wynik pierwszego kwartału 2013 roku zysk po opodatkowaniu wzrósłby o 9,3 mln PLN (60,8%), natomiast wynik z działalności bankowej byłby o 0,2% niższy w porównaniu z pierwszym kwartałem 2013 roku.

Jednocześnie efektywne działania restrukturyzacyjne i windykacyjne oraz poprawa jakości portfela kredytowego przełożyły się na spadek kosztów ryzyka o 31,7%. Koszty działania wraz z amortyzacją wzrosły w tym samym okresie o 0,9%.

W pierwszy kwartale 2014 roku Grupa nie odnotowała istotnych pozycji jednorazowych.

W pierwszym kwartale 2013 roku Grupa odnotowała następującą pozycję jednorazową :

- 19,1 mln PLN – przychód netto z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych linii kredytowych udostępnionych przez grupę BNP PARIBAS (głównie pożyczki podporządkowanej) przy dodatniej wycenie rynkowej, który wpłynął na wynik z tytułu odsetek w segmencie Pozostałej Działalności Bankowej.

Wynik z działalności bankowej Grupy za pierwszy kwartał 2014 roku w kwocie 197,6 mln PLN był o 19,5 mln PLN (9,0%) niższy w porównaniu z analogicznym okresem 2013 roku, głównie ze względu na jednorazowy przychód netto z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych linii kredytowych udostępnionych przez grupę BNP PARIBAS przy dodatniej wycenie rynkowej w wysokości 19,1 mln PLN, który wpłynął na wynik z tytułu odsetek w pierwszym kwartale 2013 roku. Bez uwzględnienia pozycji jednorazowych wynik z działalności bankowej byłby o 0,2% niższy w porównaniu z pierwszym kwartałem 2013 roku.

Główne elementy tego wyniku zostały zaprezentowane poniżej:

– **Wynik z tytułu odsetek**

W strukturze przychodów Grupy dominującą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który w pierwszym kwartale 2014 roku wyniósł 139,6 mln PLN i był o 3,9 mln PLN (2,7%) niższy niż w analogicznym okresie 2013 roku, przy czym znacząca obniżka rynkowych stóp procentowych spowodowała zmniejszenie zarówno przychodów jak i kosztów z tytułu odsetek.

Przychody z tytułu odsetek w pierwszym kwartale 2014 roku wyniosły 215,4 mln PLN, co oznacza spadek o 7,7% (18,0 mln PLN) w porównaniu do pierwszego kwartału 2013 roku. Spadek ten dotyczył głównie:

- **odsetek od należności od klientów** Grupy (o 6,2% tj. 12,8 mln PLN), które w analizowanym okresie wyniosły 193,5 mln PLN. Spadek odsetek od należności od klientów był głównie pochodną istotnego spadku rynkowych stóp procentowych (które szczególnie wpłynęły na spadek średniego oprocentowania kredytów komercyjnych oraz należności z tytułu leasingu finansowego). Spadek wynikający ze spadku rynkowych stóp procentowych został częściowo skompensowany wzrostem nowej produkcji kredytów konsumpcyjnych oraz marży na tych kredytach;
- **odsetek od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów** (o 3,1 mln PLN);
- **odsetek od papierów wartościowych** dostępnych do sprzedaży (o 8,1% tj. 1,6 mln PLN).

Koszty odsetkowe w pierwszym kwartale 2014 roku spadły w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku o 14,1 mln PLN tj. 15,7%, osiągając poziom 75,8 mln PLN. Na spadek tej pozycji złożyły się głównie:

- niższe **koszty odsetek od depozytów klientów** (o 24,3 mln PLN tj. 35,4%), pomimo wzrostu średnich wolumenów tych depozytów, głównie w wyniku redukcji oprocentowania kont oszczędnościowych i depozytów terminowych w związku ze spadkiem rynkowych stóp procentowych;
- niższe **koszty odsetek od zobowiązań wobec banków** (o 1,3 mln PLN tj. 26,1%) głównie w związku ze spadkiem rynkowych stóp procentowych.

Jednocześnie **koszty odsetek od pożyczek podporządkowanych** oraz **kredytów i pożyczek otrzymanych** wzrosły łącznie o 12,3 mln PLN. Wzrost ten był głównie wynikiem wpływu na koszty z tytułu odsetek w pierwszym kwartale 2013 roku przychodu netto otrzymanego przez Bank z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych pożyczek z grupy BNP Paribas z pozytywną wyceną rynkową w wysokości

19,1 mln PLN. Z drugiej strony spadek rynkowych stóp procentowych wpłynął na spadek kosztów od kredytów i pożyczek otrzymanych denominowanych w PLN.

Marża odsetkowa netto w pierwszym kwartale 2014 roku wyniosła 2,9% w porównaniu do 3,1% w pierwszym kwartale 2013 roku. Na wysokość marży odsetkowej w pierwszym kwartale 2013 roku miały wpływ jednorazowe przychody z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych linii kredytowych udostępnionych przez grupę BNP PARIBAS (głównie pożyczki podporządkowanej) przy dodatniej wycenie rynkowej – bez uwzględnienia tych przychodów marża odsetkowa netto w pierwszym kwartale 2013 roku wyniosłaby 2,7%.

– **Wynik z tytułu prowizji**

W pierwszym kwartale 2014 roku Grupa odnotowała nieznaczny spadek wyniku z tytułu prowizji w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku o 1,8% (0,6 mln PLN).

Na spadek wyniku prowizyjnego złożyły się głównie:

- wyższe koszty prowizji zapłaconych franczyzobiorcom i pośrednikom z tytułu kredytów konsumpcyjnych (w związku z wyższym łącznym wolumenem i lepszym poziomem sprzedaży tych kredytów);
- spadek prowizji netto dotyczących usług z tytułu rozliczeń pieniężnych, które zawierają przede wszystkim prowizje za prowadzenie rachunków, transakcje gotówkowe i przelewy (o 2,8%).

Spadek ten został skompensowany wyższymi prowizjami netto związanymi z udzielaniem kredytów (o 11,9% tj. 0,8 mln PLN).

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

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu zrealizowany w pierwszym kwartale 2014 roku wyniósł 17,8 mln PLN, co oznacza spadek w porównaniu do pierwszego kwartału 2013 roku o 5,6 mln PLN (23,9%). Wynik na operacjach instrumentami pochodnymi spadł o 4,3 mln PLN do -3,4 mln PLN w pierwszym kwartale 2014 roku i wynikał głównie z uwzględnienia w wycenie rynkowej korekty z tytułu ryzyka kontrahenta (Credit Value Adjustment, dalej CVA) w kwocie 3,5 mln PLN. Wartość CVA, rozpoznana w pierwszym kwartale 2014 roku, dotyczyła zawartych z klientami transakcji pochodnych, dla których nie rozpoznano utraty wartości. Wynik z tytułu operacji wymiany walut spadł w porównaniu do pierwszego kwartału 2013 roku o 1,4 mln PLN tj. 6,0% głównie w wyniku spadku marży realizowanej na transakcjach walutowych z klientami (przy jednoczesnym wzroście średniego wolumenu tych transakcji).

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

Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży wyniósł w pierwszym kwartale 2014 roku 5,7 mln PLN w porównaniu do 14,1 mln PLN w pierwszym kwartale 2013 roku. Spadek wyniku związany był z niższymi zyskami ze sprzedaży papierów wartościowych.

Koszty operacyjne Grupy

W 2013 roku Grupa zakończyła realizację programu optymalizacji kosztów o nazwie „Triathlon” osiągając planowane oszczędności na założonym poziomie. Oprócz programu „Triathlon”, Bank uczestniczy w globalnym programie oszczędnościowym Grupy BNP PARIBAS o nazwie „Simple & Efficient”, którego celem jest osiągnięcie rocznych oszczędności na poziomie 26 mln PLN. Program „Simple & Efficient” będzie realizowany do końca 2015 r. Połączone efekty obu programów pozwolą Grupie inwestować w rozwój działalności, unikając jednocześnie znaczącego wzrostu kosztów.

Koszty działania Grupy i amortyzacja w pierwszym kwartale 2014 roku były o 1,3 mln PLN (0,9%) wyższe w porównaniu z pierwszym kwartałem 2013 roku. Niewielki wzrost kosztów pomimo realizowanych programów optymalizacji związany był z rozwiązaniem rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w wysokości 1,3 mln PLN, co obniżyło koszty w pierwszym kwartale 2013 roku oraz z wyższymi rezerwami na premie związanymi w pierwszym kwartale br.

Koszty osobowe Grupy w pierwszym kwartale 2014 roku w kwocie 71,5 mln PLN były o 3,1 mln PLN (4,5%) wyższe w porównaniu z pierwszym kwartałem 2013 roku. Na wzrost ten złożyły się wyższe o 2,3 mln PLN koszty rezerw na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze (na co wpłynęło głównie rozwiązanie rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w wysokości 1,3 mln PLN w pierwszym kwartale 2013 roku oraz zawiązanie wyższych rezerw na premie), jak również wyższe o 1,0 mln

PLN koszty narzutów na wynagrodzenia. Jednocześnie koszty wynagrodzeń podstawowych spadły o 0,4% w porównaniu z kosztami w pierwszym kwartale 2013 roku. Zatrudnienie w Grupie wynosiło 2 798 etatów na koniec pierwszego kwartału 2014 roku w porównaniu do 2 763 etatów na koniec pierwszego kwartału 2013 roku.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych w pierwszym kwartale 2014 roku wyniosły 10,4 mln PLN i były o 9,5% niższe w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku.

Pozostałe koszty działania Grupy wyniosły w pierwszym kwartale 2014 roku 60,3 mln PLN i były niższe o 0,7 mln PLN (1,2%) w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku. Spadek pozostałych kosztów związany jest z niższymi kosztami marketingu oraz oszczędnościami realizowanymi w ramach programów optymalizacji kosztów (znacząca część zrealizowanych oszczędności była jednak widoczna już w pierwszym kwartale 2013 roku).

Koszty ryzyka

Kontynuacja ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem pozostaje dla Grupy kwestią priorytetową. W pierwszym kwartale 2014 roku koszty ryzyka wyniosły 21,5 mln PLN, co oznacza spadek w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku o 10,0 mln PLN, tj. o 31,7%.

Współczynnik kosztu ryzyka (wyliczany jako iloraz kosztów ryzyka oraz średniego salda należności od klientów brutto na koniec czterech kolejnych kwartałów) wyniósł w pierwszym kwartale 2014 roku 0,5% w porównaniu do 0,7% w pierwszym kwartale 2013 roku.

Obniżenie kosztów ryzyka osiągnięto głównie dzięki:

- efektywnym działaniom restrukturyzacyjnym i windykacyjnym dotyczącym portfela z utratą wartości, w szczególności w Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej;
- wysokiej jakości nowej produkcji kredytów w segmencie dużych przedsiębiorstw oraz kredytów konsumpcyjnych (udzielanych od 2010 roku).

Wynik z tytułu rezerw

Wynik z tytułu rezerw w pierwszym kwartale 2014 roku wyniósł 0,3 mln PLN, w związku z rozwiązaniem rezerw na ryzyko prawne, w porównaniu do kosztu utworzenia tych rezerw, w związku z roszczeniami kontrahentów, w wysokości 3,1 mln PLN w pierwszym kwartale 2013 roku.

Skonsolidowany bilans

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec pierwszego kwartału 2014 roku wyniosła 21 045,2 mln PLN i była nieznacznie (o 72,1 mln PLN) niższa niż na koniec grudnia ubiegłego roku. Wzrost salda należności od klientów, przede wszystkim kredytów dla klientów korporacyjnych, został skompensowany spadkiem wartości portfela inwestycji dostępnych do sprzedaży – głównie bonów pieniężnych NBP - oraz sald krótkoterminowych należności od innych banków.

Portfel kredytowy Grupy

Podstawową pozycję w strukturze aktywów Grupy, z 82% udziałem w całości sumy bilansowej, stanowią należności od klientów netto w kwocie 17 289,9 mln PLN. Ich wzrost w porównaniu do grudnia 2013 roku (o 707,3 mln PLN tj. 4,3%) był głównie rezultatem:

- wzrostu portfela kredytowego dużych przedsiębiorstw,
- aktywnej sprzedaży kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych, w szczególności kredytów gotówkowych, dzięki atrakcyjnej ofercie i podejmowanym działaniom marketingowym,
- przyrostu salda należności leasingowych,
- osłabienia się złotówki względem walut obcych, w których denominowany jest walutowy portfel kredytowy, które odpowiadało za wzrost wartości portfela kredytowego netto ogółem o 0,4%,
- poprawy jakości portfela kredytowego, skutkującej niższym poziomem odpisów z tytułu utraty wartości (na poniesione, zidentyfikowane straty).

Dzięki konsekwentnemu zarządzaniu ryzykiem oraz skutecznej restrukturyzacji i windykacji należności nieregularnych, systematycznie spada wartość i udział należności nieregularnych w portfelu kredytowym Grupy.

Poniższa tabela przedstawia strukturę i dynamikę portfela kredytowego w analizowanych okresach:

| w tys. PLN | 31.03.2014 | % udział | 31.12.2013 | % udział | Δ 31.03.2014/ 31.12.2013 |
|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-----------------------------|
| Kredyty komercyjne | 8 162 113 | 44% | 7 565 244 | 43% | +7,9% |
| Kredyty hipoteczne w PLN | 1 785 050 | 10% | 1 789 026 | 10% | -0,2% |
| Kredyty hipoteczne w walutach obcych | 3 888 343 | 21% | 3 903 697 | 22% | -0,4% |
| Kredyty i pożyczki konsumpcyjne | 2 486 065 | 14% | 2 442 003 | 14% | +1,8% |
| Należności leasingowe | 1 812 217 | 10% | 1 762 775 | 10% | +2,8% |
| Pozostałe należności * | 227 183 | 1% | 208 476 | 1% | +9,0% |
| Razem należności od klientów brutto | 18 360 971 | 100% | 17 671 221 | 100% | +3,9% |
| Odpisy z tyt. utraty wartości i IBNR | -1 071 100 | | -1 088 607 | | -1,6% |
| Razem należności od klientów netto | 17 289 871 | | 16 582 614 | | +4,3% |

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

Największy przyrost w porównaniu z grudniem 2013 roku (o 596,9 mln PLN tj. 7,9%) odnotowano w portfelu **kredytów komercyjnych dla podmiotów gospodarczych**, przede wszystkim dzięki:

– wyższemu wykorzystaniu limitów kredytów w rachunku bieżącym i obrotowych przez klientów korporacyjnych (duże przedsiębiorstwa),

aktywnej sprzedaży kredytów samochodowych dla przedsiębiorstw, która w pierwszym kwartale 2014 roku wyniosła 68,1 mln PLN i była o 20,4% wyższa w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku, kiedy jej wolumen wyniósł 56,6 mln PLN. Sprzedaż kredytów samochodowych oraz leasingu na samochody, w części udzielonej przez linię biznesową Personal Finance dla wszystkich klientów Banku (zarówno firmowych, jak i indywidualnych) wyniosła 111,7 mln PLN w pierwszym kwartale 2014 roku w porównaniu do 101,0 mln PLN w pierwszym kwartale 2013 roku oraz 99,6 mln PLN w czwartym kwartale 2013 roku.

Nadal stosunkowo niski popyt na kredyty inwestycyjne wśród małych i średnich przedsiębiorstw wpłynął na niższe saldo tych kredytów w porównaniu z poziomem z końca grudnia ubiegłego roku.

W portfelu **kredytów i pożyczek konsumpcyjnych** dla klientów indywidualnych na koniec marca 2014 roku odnotowano wzrost o 44,1 mln PLN (1,8%) w porównaniu z końcem grudnia 2013 roku. Dzięki utrzymaniu atrakcyjnej oferty kredytów gotówkowych oraz przeprowadzonej kampanii marketingowej, sprzedaż tych kredytów w pierwszym kwartale 2014 roku była o 5,3% wyższa niż przed rokiem osiągając poziom 232,4 mln PLN w porównaniu do 220,8 mln PLN w pierwszym kwartale 2013 roku (oraz o 5,8% wyższa niż w czwartym kwartale 2013 roku, kiedy wyniosła 219,6 mln PLN).

Spadek salda **kredytów hipotecznych** o 19,3 mln PLN (0,3%) dotyczył przede wszystkim portfela walutowych kredytów hipotecznych, którego wartość obniżyła się o 15,4 mln PLN (tj. 0,4%) w porównaniu do poziomu z końca grudnia 2013 roku (spadek sald w walucie będący efektem zaprzestania udzielania nowych kredytów hipotecznych w walutach obcych zrównoważył dodatni wpływ osłabienia się złotówki względem CHF – kredyty hipoteczne denominowane w CHF w wysokości 3 811,4 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2014 roku stanowiły 98,0% całości salda walutowych kredytów hipotecznych). Grupa obecnie nie koncentruje się na sprzedaży złotówkowych kredytów hipotecznych. W konsekwencji saldo tych kredytów kształtowało się na poziomie zbliżonym do poziomu z końca grudnia 2013.

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto wzrosły w porównaniu do stanu z końca grudnia 2013 roku o 49,4 mln PLN tj. 2,8%. Wpływ na wzrost portfela leasingowego Grupy miała przede wszystkim wyższa nowa produkcja leasingu w pierwszym kwartale 2014 roku, w szczególności w zakresie leasingu nieruchomości.

Pozytywny wpływ na poziom walutowych należności leasingowych, które na koniec marca 2014 roku stanowiły 41,5% salda należności leasingowych ogółem, miał także wzrost kursów walut, który odpowiada za 0,6% wzrost wartości tych należności w pierwszym kwartale 2014 roku.

Saldo **należności z tytułu faktoringu** brutto na koniec pierwszego kwartału 2014 roku wyniosło 168,6 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu z końcem grudnia 2013 roku o 17,3 mln PLN tj. 11,4%, będący pochodną rozwoju biznesu spółki zależnej.

Kredyty walutowe stanowiły 37,5% portfela należności od klientów brutto na koniec pierwszego kwartału 2014 roku, w tym największy udział mają kredyty w CHF w wysokości 4 038,3 mln PLN, które stanowiły 22,0% całego portfela należności od klientów brutto oraz kredyty w EUR, które stanowiły 14,7% całego portfela należności od klientów brutto. Wartość portfela kredytów walutowych wyrażona w PLN utrzymała się na zbliżonym poziomie w porównaniu do grudnia 2013 roku.

Jakość portfela kredytowego

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

- utrzymywania wysokiej jakości nowo udzielanych kredytów uzyskiwanej dzięki konsekwentnie realizowanej ostrożnej polityce kredytowej,
- efektywnej restrukturyzacji i windykacji w odniesieniu do portfela nieregularnego.

Na koniec marca 2014 roku udział portfela z rozpoznaną utratą wartości w portfelu ogółem Grupy spadł do 7,6% wobec 8,4% na koniec grudnia 2013 roku i 10,1% na koniec marca 2013 roku. Dla należności klientów Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej wskaźnik ten wyniósł 6,9%, dla klientów segmentu małych i średnich przedsiębiorstw 13,7%, 13,1% dla kredytów konsumpcyjnych (które obejmują również kredyty samochodowe udzielane klientom małych i średnich przedsiębiorstw) oraz 2,8% dla kredytów hipotecznych.

Zobowiązania

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

W pierwszym kwartale 2014 roku Grupa kontynuowała dostosowywanie struktury finansowania do aktualnych potrzeb.

Saldo kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec marca 2014 roku wyniosło 6 998,0 mln PLN, co stanowi 36,4% w strukturze zobowiązań Grupy. Niewielki spadek ich wartości w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2013 roku o 53,0 mln PLN, tj. 0,8%, był głównie efektem spłat i braku odnowienia zapadających transz niektórych pożyczek z Grupy BNP Paribas finansujących działalność leasingową w związku z optymalizacją finansowania po włączeniu tej działalności do struktur Banku.

Jednocześnie w związku z zawarciem pomiędzy BNP Paribas SA a Bankiem w styczniu 2014 roku umowy warunkowo zabezpieczonej linii kredytowej do kwoty 810 mln CHF, BNP Paribas udostępnił Bankowi linię kredytową, która zastąpiła dotychczasowe finansowanie większości portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych w CHF na warunkach zapewniających lepsze dopasowanie terminu zapadalności w stosunku do dotychczasowego finansowania.

Głównym składnikiem kredytów i pożyczek otrzymanych są pożyczki udzielone przez Grupę BNP Paribas, które na koniec marca 2014 roku stanowiły 90,6% kredytów otrzymanych przez Grupę. W tej kategorii prezentowane są również pożyczki z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw.

Stabilnym źródłem finansowania pozostają także pożyczki podporządkowane z Grupy BNP Paribas, których saldo na koniec marca 2014 roku wyniosło 455,9 mln PLN. Niewielki wzrost ich wartości (o 3,7 mln PLN w porównaniu do grudnia 2013 roku) był efektem wzrostu kursów walut.

Saldo zobowiązań wobec banków na koniec pierwszego kwartału 2014 roku kształtowało się na poziomie 1 019,1 mln PLN, co stanowi 5,3% w całości zobowiązań Grupy. Wzrost ich wartości (o 594,8 mln PLN) w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2013 roku wynikał przede wszystkim ze wzrostu wartości depozytów terminowych, głównie depozytów lokowanych przez banki z Grupy BNP Paribas, będącego wynikiem bieżącego zarządzania płynnością.

Depozyty klientów

Saldo zobowiązań wobec klientów Grupy na koniec pierwszego kwartału 2014 roku kształtowało się na poziomie 10 156,5 mln PLN, co oznacza spadek w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2013 roku o 6,8% tj. 737,8 mln PLN.

Spadek ten był rezultatem aktywnego zarządzania bazą depozytową i dostosowania jej do bieżących potrzeb płynnościowych. Spadek dotyczył głównie:

- złotówkowych depozytów terminowych (spadek o 571,8 mln PLN, tj. 9,7%), przede wszystkim depozytów krótkoterminowych dużych przedsiębiorstw (na koniec 2013 roku baza depozytowa zawierała kilka dużych depozytów klientów korporacyjnych zdeponowanych na krótkie terminy) oraz klientów indywidualnych;
- osadów na rachunkach bieżących klientów firmowych.

Powyższy spadek został częściowo zrównoważony wzrostem sald na rachunkach bieżących klientów indywidualnych.

Depozyty walutowe stanowią 14% wszystkich depozytów klientowskich. Ich salda spadły w porównaniu do grudnia 2013 roku o 97,4 mln PLN, tj. 6,4%, przy czym spadek ten dotyczył głównie walutowych depozytów bieżących klientów firmowych (podlegających okresowym wahaniom zależnym od cyklu rozliczeń przedsiębiorstw).

Sytuacja kapitałowa Grupy

Na koniec pierwszego kwartału 2014 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 824,0 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu z końcem grudnia 2013 roku o 1,1% (tj. 19,2 mln PLN). Wzrost ten jest głównie rezultatem zysku netto wypracowanego przez Grupę w pierwszym kwartale 2014 roku.

Realizując zobowiązanie Grupy BNP Paribas wobec Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) do zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie giełdowym do poziomu co najmniej 15%, Bank przeprowadził ofertę publiczną akcji. Na podstawie prospektu emisyjnego zatwierdzonego przez KNF w dniu 22 kwietnia 2014 roku, na przełomie kwietnia i maja zostały przeprowadzone zapisy na akcje nowej emisji Serii „O”. W dniu 6 maja 2014 roku Zarząd Banku dokonał przydziału 5.026.539 akcji serii „O”. Inwestorom instytucjonalnym przydzielonych zostało 4.860.446 akcji, a inwestorom indywidualnym – 166.093 akcje. Wpływy brutto z Oferty wyniosą około 231,2 mln PLN i zasilą fundusze własne w drugim kwartale 2014 roku.

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

Podstawowe dane o emitencji

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

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

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

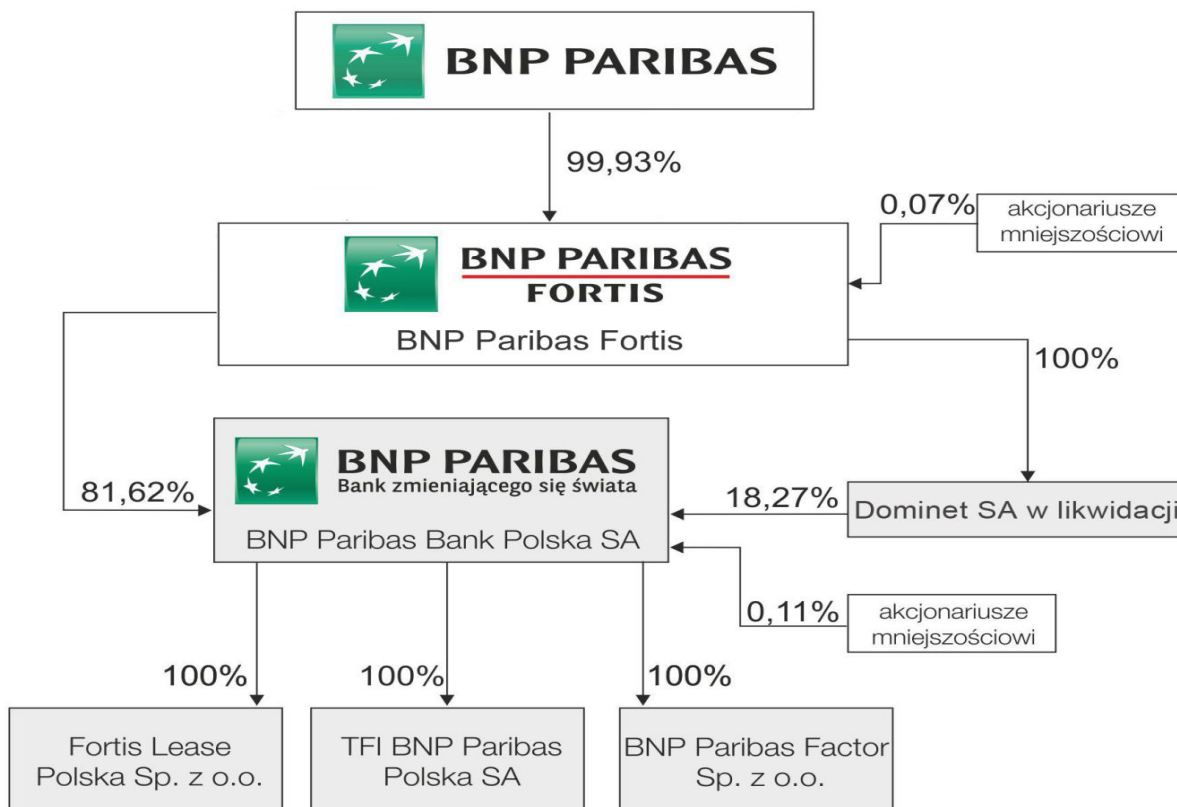
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za pierwszy kwartał 2014 roku zawiera dane Banku oraz spółek zależnych: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (razem określanych jako Grupa).

Struktura Grupy

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

Na dzień 31 marca 2014 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA jest BNP Paribas Fortis z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,89% akcji, z czego 81,62% bezpośrednio, a 18,27% za pośrednictwem Dominet SA w likwidacji pozostałe 0,11% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

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



W skład Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 31 marca 2014 roku wchodziły:

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

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

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

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

| Nazwa jednostki | Powiązanie własnościowe | Metoda konsolidacji | Siedziba | % głosów na Walnym Zgromadzeniu | |
|---|-------------------------|---------------------|----------|---------------------------------|------------|
| | | | | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. | jednostka zależna | metoda pełna | Warszawa | 100% | 100% |
| Fortis Lease Polska Sp. z o.o. | jednostka zależna | metoda pełna | Warszawa | 100% | 100% |
| BNP Paribas Factor Sp. z o.o. | jednostka zależna | metoda pełna | Warszawa | 100% | 100% |

Przedmiot działalności Grupy

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

1. Do zakresu działania Banku należy:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- 5) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,

- 6) emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 7) uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
 - 8) wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
 - 9) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
 - 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 13) świadczenie następujących usług finansowych:
 - a) konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - b) powierniczych,
 - c) leasingowych,
 - d) działalności maklerskiej,
 - 14) prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
 - 15) pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
 - 16) pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
 - 17) pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
 - 18) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
 - 19) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 20) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
2. W ramach posiadanej zdolności prawnej Bank może:
- 1) zaciągać kredyty i pożyczki,
 - 2) obejmować lub nabywać akcje, udziały, prawa z akcji i udziałów innych osób prawnych, a także jednostki uczestnictwa, certyfikaty i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - 3) nabywać i zbywać nieruchomości,
 - 4) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 5) wykonywać i pośredniczyć w dokonywaniu czynności maklerskich, których wykonywanie przez bank nie stanowi działalności maklerskiej lub nie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 6) pośredniczyć w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków krajowych i zagranicznych, instytucji finansowych lub kredytowych,
 - 7) wykonywać czynności, stanowiące przedmiot działalności Banku, na rzecz innych banków krajowych i zagranicznych, instytucji finansowych lub kredytowych,
 - 8) świadczyć na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub podmiotem dominującym wobec Banku pomocnicze usługi bankowe z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usługi w zakresie przetwarzania danych, tworzenia i eksploatacji oprogramowania oraz infrastruktury informatycznej,

- 9) świadczyć usługi doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstw lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
- 10) świadczyć usługi doradztwa i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
- 11) świadczyć usługi dodatkowe związane z subemisją usługową lub inwestycyjną;
- 12) pełnić funkcję banku reprezentanta w rozumieniu ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach.

6. Zasady rachunkowości

Oświadczenie o zgodności z MSSF

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259 z późn. zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2014 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 13 maja 2014 roku.

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

Sprawozdanie nie obejmuje zmian standardów i interpretacji które:

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

Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe. Zdaniem Grupy wyżej wymienione zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy za wyjątkiem - MSSF 9 Instrumenty Finansowe, dla którego data wejścia w życie nie została ostatecznie ustalona (na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską).

Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostek zależnych: Fortis Lease Polska Sp. z o.o., Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okresy od 01.01.2014 do 31.03.2014, i na dzień 31.03.2014 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okresy od 01.01.2013 do 31.03.2013, oraz na dzień 31.03.2013 roku.

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za pierwszy kwartał 2013 roku wg stanu na 31 marca 2013 roku. Dane prezentowane są w tys. PLN.

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 marca 2013 roku

| Pozycja | Przed korekta | Korekta | Po korekcie | Zmiana dotyczy | |
|-----------------------------|---------------|---------|-------------|----------------|---|
| | | | | Kwota | Opis |
| Należności od klientów | 16 584 913 | -31 | 16 584 882 | -31 | Zmiana prezentacji rozliczeń z kontrahentami do Pozostałych aktywów |
| Pozostałe aktywa | 218 054 | 31 | 218 085 | 31 | |
| Zobowiązania od banków | 1 176 043 | 135 | 1 176 178 | 135 | Zmiana prezentacji odsetek |
| Zobowiązania wobec klientów | 8 901 184 | -135 | 8 901 049 | -135 | |

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1.01.2013 do 31.03.2013 roku

| Pozycja | Przed korektą | Korekta | Po korekcie | Zmiana dotyczy | |
|----------------------------|---------------|---------|-------------|----------------|---|
| | | | | Kwota | Opis |
| Pozostałe koszty działania | -64 214 | 3 138 | -61 076 | 3 138 | Wydzielenie z Pozostałych kosztów nowej pozycji Wynik z tytułu rezerw, w której prezentowane są rezerwy na ryzyko prawne |
| Wynik z tytułu rezerw | - | -3 138 | -3 138 | -3 138 | |

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1.01.2013 do 31.03.2013 roku

| Pozycja | Przed korektą | Korekta | Po korekcie | Zmiana dotyczy | |
|-------------------------------|---------------|---------|-------------|----------------|----------------------------|
| | | | | Kwota | Opis |
| Działalność operacyjna | | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 793 683 | 135 | 793 818 | 135 | Zmiana prezentacji odsetek |
| Zobowiązania wobec klientów | -1 163 766 | -135 | -1 163 901 | -135 | |

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za pierwszy kwartał 2014 roku

| 1.01.2014-31.03.2014 roku (w tys. PLN) | Bankowość Detaliczna | Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|--|-------------------------|--|-------------------------------------|-----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne) | 130 357 | 63 010 | 22 022 | 215 389 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -62 414 | -36 186 | -82 289 | -180 889 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne) | -26 892 | -23 141 | -25 806 | -75 839 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 39 020 | 32 074 | 109 795 | 180 889 |
| Wynik z tytułu odsetek | 80 071 | 35 757 | 23 722 | 139 550 |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne) | 29 452 | 16 963 | 39 | 46 454 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne) | -11 326 | -709 | -46 | -12 081 |
| Wynik z tytułu prowizji | 18 126 | 16 254 | -7 | 34 373 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 6 137 | 12 345 | -689 | 17 793 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | - | - | 505 | 505 |
| Wynik na pozycji zabezpieczanej | - | - | -505 | -505 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | - | - | 5 730 | 5 730 |
| Pozostałe przychody | 7 906 | 5 174 | - | 13 080 |
| Pozostałe koszty operacyjne | -7 265 | -5 672 | - | -12 937 |
| Wynik z działalności bankowej | 104 975 | 63 858 | 28 756 | 197 589 |
| Koszty działania | -70 852 | -16 675 | -44 321 | -131 848 |
| Koszty osobowe | -33 090 | -11 391 | -27 023 | -71 504 |
| Pozostałe koszty działania | -37 762 | -5 284 | -17 298 | -60 344 |
| Amortyzacja | -6 015 | -92 | -4 248 | -10 355 |
| Alokacja kosztów (wewnętrzne) | -35 283 | -10 249 | 45 532 | - |
| Wynik operacyjny brutto | -7 175 | 36 842 | 25 719 | 55 386 |
| Koszty ryzyka | -21 251 | -559 | 320 | -21 490 |
| Wynik z tytułu rezerw | - | 300 | - | 300 |
| Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw | -21 251 | -259 | 320 | -21 190 |
| Wynik operacyjny netto | -28 426 | 36 583 | 26 039 | 34 196 |
| Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów | -877 | 37 | - | -840 |
| Wynik przed opodatkowaniem | -29 303 | 36 620 | 26 039 | 33 356 |
| Podatek dochodowy | 5 941 | -8 924 | -5 731 | -8 714 |
| Wynik po opodatkowaniu | -23 362 | 27 696 | 20 308 | 24 642 |

| 1.01.2013-31.03.2013 roku (w tys. PLN) | Bankowość Detaliczna | Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|--|-------------------------|---|-------------------------------------|-----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne) | 139 392 | 65 672 | 28 354 | 233 418 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -79 477 | -37 750 | -106 070 | -223 297 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne) | -46 085 | -33 156 | -10 722 | -89 963 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 54 320 | 39 396 | 129 581 | 223 297 |
| Wynik z tytułu odsetek | 68 150 | 34 162 | 41 143 | 143 455 |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne) | 31 198 | 15 569 | 33 | 46 800 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne) | -10 866 | -878 | -50 | -11 794 |
| Wynik z tytułu prowizji | 20 332 | 14 691 | -17 | 35 006 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 6 878 | 15 745 | 765 | 23 388 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | - | - | -704 | -704 |
| Wynik na pozycji zabezpieczanej | - | - | 704 | 704 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | 50 | 444 | 13 596 | 14 090 |
| Pozostałe przychody | 3 604 | 2 369 | - | 5 973 |
| Pozostałe koszty operacyjne | -3 552 | -1 298 | - | -4 850 |
| Wynik z działalności bankowej | 95 462 | 66 113 | 55 487 | 217 062 |
| Koszty działania | -64 398 | -14 881 | -50 197 | -129 476 |
| Koszty osobowe | -33 319 | -9 670 | -25 411 | -68 400 |
| Pozostałe koszty działania | -31 079 | -5 211 | -24 786 | -61 076 |
| Amortyzacja | -5 883 | -889 | -4 671 | -11 443 |
| Alokacja kosztów (wewnętrzne) | -41 234 | -9 997 | 51 231 | - |
| Wynik operacyjny brutto | -16 053 | 40 346 | 51 850 | 76 143 |
| Koszty ryzyka | -33 623 | 1 370 | 789 | -31 464 |
| Wynik z tytułu rezerw | -3 133 | -4 | -1 | -3 138 |
| Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw | -36 756 | 1 366 | 788 | -34 602 |
| Wynik operacyjny netto | -52 809 | 41 712 | 52 638 | 41 541 |
| Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów | -136 | -22 | - | -158 |
| Wynik przed opodatkowaniem | -52 945 | 41 690 | 52 638 | 41 383 |
| Podatek dochodowy | 17 994 | -11 973 | -16 610 | -10 589 |
| Wynik po opodatkowaniu | -34 951 | 29 717 | 36 028 | 30 794 |

| Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN) | Stan na: | Bankowość Detaliczna | Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna | Pozostała Działalność Bankowa | Ogółem |
|--|------------|-------------------------|---|-------------------------------------|-------------------|
| Aktywa* | 31.03.2014 | 10 693 357 | 6 590 225 | 3 761 612 | 21 045 194 |
| | 31.12.2013 | 10 866 641 | 5 671 083 | 4 579 532 | 21 117 256 |
| | 31.03.2013 | 10 878 438 | 5 482 469 | 3 483 422 | 19 844 329 |
| Należności od klientów brutto | 31.03.2014 | 11 423 709 | 6 937 262 | - | 18 360 971 |
| | 31.12.2013 | 11 551 350 | 6 119 871 | - | 17 671 221 |
| | 31.03.2013 | 11 669 764 | 6 107 166 | - | 17 776 930 |
| Pasywa | 31.03.2014 | 5 560 643 | 4 818 267 | 10 666 284 | 21 045 194 |
| | 31.12.2013 | 6 535 010 | 5 907 961 | 8 674 285 | 21 117 256 |
| | 31.03.2013 | 5 729 268 | 4 841 749 | 9 273 312 | 19 844 329 |
| Zobowiązania wobec klientów | 31.03.2014 | 5 509 736 | 4 646 766 | - | 10 156 502 |
| | 31.12.2013 | 5 949 746 | 4 944 553 | - | 10 894 299 |
| | 31.03.2013 | 5 246 984 | 3 654 065 | - | 8 901 049 |

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

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Nota 9.1

| Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN) | 1.01.2014- 31.03.2014 | 1.01.2013- 31.03.2013 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 2 824 | 5 884 |
| Należności od banków | 406 | 742 |
| Należności od klientów | 193 473 | 206 229 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 18 022 | 19 621 |
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | - | 291 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 664 | 651 |
| Razem przychody z tytułu odsetek | 215 389 | 233 418 |

Nota 9.2

| Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN) | 1.01.2014- 31.03.2014 | 1.01.2013- 31.03.2013 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Zobowiązania wobec banków | -3 783 | -5 116 |
| Zobowiązania wobec klientów | -44 343 | -68 643 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | -24 090 | -31 486 |
| Pożyczki podporządkowane | -3 518 | 16 164* |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | -67 | -49 |
| Pozostałe | -38 | -833 |
| Razem koszty z tytułu odsetek | -75 839 | -89 963 |

* w pozycji ujęte zostało rozliczenie przedterminowej spłaty części pożyczek podporządkowanych przy dodatniej wycenie rynkowej w kwocie 16.604 tys PLN.

Nota 9.3

| Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN) | 1.01.2014- 31.03.2014 | 1.01.2013 - 31.03.2013 |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| Operacje papierami wartościowymi | 102 | 435 |
| Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych | 13 967 | 14 360 |
| Gwarancje i zobowiązania warunkowe | 4 832 | 4 825 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo) | 4 329 | 3 482 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo) | 2 881 | 2 960 |
| Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów | 720 | 434 |
| Przychody związane z kartami | 5 999 | 5 441 |
| Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 4 465 | 4 580 |
| Przychody z tytułu zarządzania aktywami | 889 | 643 |
| Pozostałe | 8 270 | 9 640 |
| Razem przychody z tytułu prowizji | 46 454 | 46 800 |

Nota 9.4

| Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN) | 1.01.2014 – 31.03.2014 | 1.01.2013 – 31.03.2013 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Operacje papierami wartościowymi | -31 | -22 |
| Koszty związane z kartami | -3 609 | -4 230 |
| Koszty operacji gotówkowych | -73 | -68 |
| Rozliczenia | -191 | -198 |
| Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich | -2 912 | -2 129 |
| Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych | -578 | -705 |
| Pozostałe | -4 687 | -4 442 |
| Razem koszty z tytułu prowizji | -12 081 | -11 794 |

Nota 9.5

| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN) | 1.01.2014 – 31.03.2014 | 1.01.2013 – 31.03.2013 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Papiery wartościowe | - | -100 |
| Instrumenty pochodne, w tym: | -3 416 | 916 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych | -3 131 | 856 |
| Operacje wymiany walut | 21 209 | 22 572 |
| Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 17 793 | 23 388 |

Nota 9.6

| Koszty ryzyka (w tys. PLN) | 1.01.2014 – 31.03.2014 | 1.01.2013 – 31.03.2013 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym: | 320 | 789 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | 320 | 789 |
| Należności od banków netto, w tym: | 46 | - |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | 46 | - |
| Należności od klientów netto, w tym: | -19 014 | -12 091 |
| - odpisy na należności kredytowe | -19 371 | -11 898 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -3 295 | -2 879 |
| - przychody z tytułu należności odpisanych w koszty | 3 652 | 2 686 |
| Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym: | -1 555 | -19 560 |
| - rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | -1 662 | -19 540 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | 107 | -20 |
| Pozostałe aktywa netto | -1 287 | -602 |
| Razem koszty ryzyka | -21 490 | -31 464 |

Nota 9.7

| Wynik z tytułu rezerw (w tys. PLN) | 1.01.2014 – 31.03.2014 | 1.01.2013 – 31.03.2013 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Rezerwy na ryzyko prawne związane z instrumentami finansowymi | 300 | - |
| Rezerwy na ryzyko prawne - pozostałe | - | -3 138 |
| Razem wynik z tytułu rezerw | 300 | -3 138 |

Nota 9.8

| Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję | 1.01.2014 – 31.03.2014 | 1.01.2013 – 31.03.2013 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Ilość akcji na dzień 31 marca | 28 692 926 | 28 692 926 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 28 692 926 | 28 692 926 |
| Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN) | 24 642 | 30 794 |
| Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN) | 0,86 | 1,07 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych | 28 692 926 | 28 692 926 |
| Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję) | 0,86 | 1,07 |

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

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

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

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

Nota 10.1

| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Gotówka w kasie | 157 901 | 182 201 | 148 950 |
| Należności od Banku Centralnego | 646 100 | 377 416 | 551 828 |
| Krótkoterminowe należności od banków, w tym: | 129 337 | 731 199 | 196 850 |
| - rachunki nostro | 101 665 | 374 133 | 155 938 |
| - lokaty krótkoterminowe od banków | 27 672 | 357 066 | 40 912 |
| Odsetki | 49 | 48 | 1 084 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto | 933 387 | 1 290 864 | 898 712 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -297 | -617 | -312 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -297 | -617 | -312 |
| Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto | 933 090 | 1 290 247 | 898 400 |

Nota 10.2.1

| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym: | - | - | 25 201 |
| - obligacje skarbowe | - | - | 25 021 |
| Odsetki | - | - | 180 |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 65 820 | 70 118 | 81 150 |
| - kontrakty walutowe, w tym: | 15 716 | 17 685 | 15 579 |
| - korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego | -4 362 | -417 | -524 |
| - kontrakty na stopę procentową | 50 104 | 52 433 | 65 571 |
| Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 65 820 | 70 118 | 106 351 |

Według stanu na dzień 31 marca 2014 roku oraz okresach porównawczych, w bilansie Banku nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży ani z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 10.2.2

| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 72 186 | 69 790 | 76 991 |
| - kontrakty walutowe | 17 480 | 18 669 | 12 957 |
| - kontrakty na stopę procentową | 54 706 | 51 121 | 64 034 |
| Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 72 186 | 69 790 | 76 991 |

Nota 10.3.1

| Należności od banków (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty | 42 032 | 62 054 | 60 028 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 26 650 | 3 407 | 53 772 |
| Inne należności | 3 830 | 13 667 | 7 088 |
| Odsetki | 82 | 150 | 229 |
| Razem należności od banków brutto | 72 594 | 79 278 | 121 117 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -31 | -77 | -74 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -31 | -77 | -74 |
| Razem należności od banków netto | 72 563 | 79 201 | 121 043 |

Nota 10.3.2

| Należności od klientów (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty dla jednostek budżetowych | 41 | 37 | 44 |
| Kredyty hipoteczne | 5 673 393 | 5 692 723 | 5 866 318 |
| Kredyty i pożyczki konsumpcyjne | 2 486 065 | 2 442 003 | 2 378 787 |
| Kredyty komercyjne | 8 162 113 | 7 565 244 | 7 680 132 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 981 | - | 124 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 1 812 217 | 1 762 775 | 1 684 158 |
| Inne należności | 174 927 | 158 077 | 112 431 |
| Odsetki | 51 234 | 50 362 | 54 936 |
| Razem należności od klientów brutto | 18 360 971 | 17 671 221 | 17 776 930 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -1 071 100 | -1 088 607 | -1 192 048 |
| - na poniesione, zidentyfikowane straty | -952 813 | -974 610 | -1 086 315 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -118 287 | -113 997 | -105 733 |
| Razem należności od klientów netto | 17 289 871 | 16 582 614 | 16 584 882 |

Nota 10.3.3

| Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości (w tys. PLN) | Od banków | | Od klientów | |
|---|--|-------------------|---|--|
| | Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | | Odpis z tytułu utraty wartości | Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) |
| Stan na 1.01.2013 | -74 | -1 099 281 | -102 853 | |
| Zwiększenia | - | -164 795 | -11 044 | |
| Zmniejszenia | - | 155 319 | 8 164 | |
| Należności spisane w ciężar rezerw | - | 81 905 | - | |
| Różnice kursowe | - | -59 463 | - | |
| Stan na 31.03.2013 | -74 | -1 086 315 | -105 733 | |
| Stan na 1.01.2013 | -74 | -1 099 281 | -102 853 | |
| Zwiększenia | -28 | -536 216 | -39 103 | |
| Zmniejszenia | 25 | 453 728 | 27 959 | |
| Należności spisane w ciężar rezerw | - | 208 012 | - | |
| Różnice kursowe | - | -853 | - | |
| Stan na 31.12.2013 | -77 | -974 610 | -113 997 | |
| Stan na 1.01.2014 | -77 | -974 610 | -113 997 | |
| Zwiększenia | - | -144 593 | -42 386 | |
| Zmniejszenia | 46 | 134 898 | 38 096 | |
| Należności spisane w ciężar rezerw | - | 35 312 | - | |
| Różnice kursowe | - | -3 820 | - | |
| Stan na 31.03.2014 | -31 | -952 813 | -118 287 | |

Nota 10.4

| Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Obligacje skarbowe | 1 701 117 | 1 814 477 | 1 437 102 |
| Obligacje emitowane przez banki | 61 200 | 61 414 | - |
| Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe | 59 856 | - | 10 889 |
| Bony pieniężne NBP | - | 699 847 | - |
| Udziały i akcje | 5 408 | 5 148 | 15 640 |
| Inne | 3 522 | 3 491 | 6 697 |
| Odsetki | 20 401 | 23 493 | 13 080 |
| Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto | 1 851 504 | 2 607 870 | 1 483 408 |
| Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży | -377 | - | -9 772 |
| - na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe | - | - | -3 888 |
| - na akcje | -377 | - | -5 884 |
| Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto | 1 851 127 | 2 607 870 | 1 473 636 |

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Poniższa tabela prezentuje specyfikację aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży wg rodzaju na dzień 31 marca 2014 roku oraz dane porównawcze:

Nota 10.5

| W tys. PLN | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu) | 3 087 | 3 984 | 6 837 |
| Budynki i lokale | 9 040 | 13 577 | 24 020 |
| Środki transportu | 410 | 682 | 1 080 |
| Maszyny budowlane | - | - | 80 |
| Pozostałe | 2 716 | - | - |
| Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 15 253 | 18 243 | 32 017 |

Na dzień 31 marca 2014 roku Grupa wyodrębniła aktywa trwałe, które spełniały odpowiednie wymogi MSSF5. W/w aktywa trwałe zostały przejęte od leasingobiorców na drodze czynności windykacyjnych i przeznaczone do sprzedaży.

Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Poniższa tabela prezentuje aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego według stanu na 31 marca 2014 roku oraz dane porównawcze.

Nota 10.6.1

| W tys. PLN | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 230 319 | 245 230 | 281 410 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | 39 596 | 48 400 | 43 339 |
| Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego netto - wykazywane w aktywach | 190 723 | 196 830 | 238 071 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - ujmowana w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny | 1 170 | 762 | 3 258 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego dotycząca zysków i strat aktuarialnych | 46 | 46 | 6 |
| Inne zobowiązania z tytułu podatku odroczonego netto | - | - | -121 |
| Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego - wykazywane w pasywach | 1 216 | 808 | 3 143 |
| Podatek odroczony netto | 189 507 | 196 022 | 234 928 |

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

| Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN) | Bilans otwarcia 1.01.2014 | Bilans otwarcia i połączenia z Fortis Lease Polska na 15.02.2014 | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach | Bilans zamknięcia 31.03.2014 |
|---|---------------------------|--|---|--|------------------------------|
| Niezrealizowane odsetki do zapłacenia | 5 255 | 132 | 442 | -304 | 5 525 |
| Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających | 1 158 | - | 102 | - | 1 260 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych | 149 652 | - | 3 270 | - | 152 922 |
| Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych | 21 367 | - | -4 765 | - | 16 602 |
| Rezerwy na świadczenia pracownicze | 4 862 | - | -2 259 | - | 2 603 |
| Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego | 3 957 | 172 | 77 | 4 | 4 210 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa | 25 011 | - | -98 | -23 351 | 1 562 |
| Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego | 4 925 | - | -990 | - | 3 935 |
| Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu | 3 061 | - | 809 | - | 3 870 |
| Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży | 72 | - | - | -72 | - |
| Provizje rozliczane w czasie | 8 174 | - | 1 157 | -4 690 | 4 641 |
| Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji | 404 | - | - | - | 404 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne | 288 | - | 21 | - | 309 |
| Podatkowa wartość firmy | 6 823 | - | -758 | - | 6 065 |
| Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej | 194 | - | - | -180 | 14 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje | - | 72 | - | - | 72 |
| Zapłacone noty odszkodowawcze | - | 2 576 | 120 | - | 2 696 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych | - | 14 905 | -547 | - | 14 358 |

| | | | | | |
|--|----------------|---------------|-------------|----------------|----------------|
| Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży dotyczące działalności leasingowej | - | 3 029 | 12 | - | 3 041 |
| Nadwyżka wartości podstawowej środków trwałych w leasingu nad wartością księgową należności | - | 9 593 | 2 817 | -9 553 | 2 857 |
| Opłaty wstępne do umów leasingowych | - | 580 | -10 | - | 570 |
| Przychody rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej | - | 2 150 | 66 | - | 2 216 |
| Pozostałe | 10 027 | - | -3 | -9 437 | 587 |
| Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego | 245 230 | 33 209 | -537 | -47 583 | 230 319 |

| | | | | | |
|---|----------------|---------------|-------------|-----------------|----------------|
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN) | | | | | |
| Niezrealizowane odsetki do otrzymania | 28 820 | - | 1 109 | -630 | 29 299 |
| Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej | 5 573 | - | -345 | - | 5 228 |
| Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu | 917 | - | -569 | - | 348 |
| Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży | 837 | - | - | 412 | 1 249 |
| Prowizje rozliczane w czasie | 3 055 | - | -693 | -2 148 | 214 |
| Przychody do otrzymania | 554 | - | 112 | - | 666 |
| Koszty prac rozwojowych | 876 | - | 30 | - | 906 |
| Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających | 1 615 | - | -264 | - | 1 351 |
| Koszty rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej | - | 1 520 | 154 | -171 | 1 503 |
| Nadwyżka dodatnich niezrealizowanych różnic kursowych nad ujemnymi niezrealizowanymi różnicami kursowymi dotyczące działalności leasingowej | - | 6 852 | - | -6 852 | - |
| Zyski lub straty aktuarialne z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych | 46 | - | - | - | 46 |
| Pozostałe | 6 915 | - | -8 | -6 905 | 2 |
| Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego | 49 208 | 8 372 | -474 | -16 294 | 40 812 |
| Podatek odroczonego netto | 196 022 | 24 837 | -63 | - 31 289 | 189 507 |

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

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

| Aktywa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN) | Bilans otwarcia 1.01.2013 | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat | Zwiększenia/ zmniejszenia ujęte w kapitałach | Bilans zamknięcia 31.03.2013 |
|--|--|--|---|---|
| Niezrealizowane odsetki do zapłacenia | 10 885 | -324 | - | 10 561 |
| Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających | 1 672 | -119 | - | 1 553 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych | 173 939 | 842 | - | 174 781 |
| Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych | 26 873 | -141 | - | 26 732 |
| Rezerwy na świadczenia pracownicze | 3 532 | -1 455 | - | 2 077 |
| Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego | 3 594 | 249 | - | 3 843 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa | 26 887 | -599 | - | 26 288 |
| Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego | 2 989 | 566 | 6 | 3 561 |
| Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu | 6 900 | -1 160 | - | 5 740 |
| Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży | 72 | - | - | 72 |
| Prowizje rozliczane w czasie | 6 942 | 846 | - | 7 788 |
| Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji | 3 155 | -572 | - | 2 583 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne | 347 | - | - | 347 |
| Podatkowa wartość firmy | 9 855 | -758 | - | 9 097 |
| Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej | 194 | - | - | 194 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje | 2 151 | -293 | - | 1 858 |
| Pozostałe | 2 153 | 2 182 | - | 4 335 |
| Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego | 282 140 | -736 | 6 | 281 410 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN) | | | | |
| Niezrealizowane odsetki do otrzymania | 29 597 | -5 946 | - | 23 651 |
| Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej | 5 825 | -119 | - | 5 706 |
| Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu | 3 125 | -1 098 | - | 2 027 |
| Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży | 7 537 | - | -4 278 | 3 259 |
| Prowizje rozliczane w czasie | 5 272 | -797 | - | 4 475 |
| Przychody do otrzymania | 390 | - | - | 390 |
| Koszty prac rozwojowych | 726 | 101 | - | 827 |
| Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających | 2 124 | -479 | - | 1 645 |
| Pozostałe | 1 587 | 2 909 | 6 | 4 502 |
| Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego | 56 183 | -5 429 | -4 272 | 46 482 |
| Podatek odroczonego netto | 225 957 | 4 693 | 4 278 | 234 928 |

Zobowiązania

Nota 10.7.1

| Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Depozyty bieżące | 128 422 | 92 569 | 99 196 |
| Depozyty terminowe | 712 199 | 160 000 | 748 548 |
| Zabezpieczenia pieniężne | 150 167 | 166 864 | 273 311 |
| Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 26 627 | 3 402 | 53 763 |
| Pozostałe | 84 | - | - |
| Odsetki | 1 603 | 1 438 | 1 360 |
| Razem zobowiązania wobec banków | 1 019 102 | 424 273 | 1 176 178 |

Nota 10.7.2

| Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Depozyty bieżące | 4 355 340 | 4 473 505 | 3 445 835 |
| Depozyty terminowe | 5 647 106 | 6 239 465 | 5 263 820 |
| Zabezpieczenia pieniężne | 137 680 | 152 052 | 137 480 |
| Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 981 | - | 124 |
| Pozostałe | - | 15 167 | 11 575 |
| Odsetki | 15 395 | 14 110 | 42 215 |
| Razem zobowiązania wobec klientów | 10 156 502 | 10 894 299 | 8 901 049 |

Nota 10.7.3

| Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki otrzymane od banków | 6 988 924 | 7 042 355 | 7 143 735 |
| Odsetki | 9 041 | 8 565 | 10 756 |
| Razem kredyty i pożyczki otrzymane | 6 997 965 | 7 050 920 | 7 154 491 |

Rezerwy

Nota 10.8.1

| Rezerwy według tytułów (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 22 912 | 21 238 | 27 546 |
| Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR) | 10 187 | 10 398 | 8 644 |
| Rezerwy na ryzyko prawne | 13 763 | 19 482 | 12 749 |
| Rezerwy na zobowiązania | 140 | 3 162 | 2 889 |
| Rezerwy na świadczenia pracownicze (w tym restrukturyzacyjna) | 5 395 | 4 831 | 7 215 |
| Rezerwa na podnajem lokali | 1 365 | 1 419 | 1 647 |
| Razem rezerwy | 53 762 | 60 530 | 60 690 |

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 10.8.2

| Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN) | 1.01.2014 – 31.03.2014 | 1.01.2013 – 31.12.2013 | 1.01.2013 – 31.03.2013 |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Stan na początek okresu | 31 636 | 16 534 | 16 534 |
| Zwiększenia | 6 942 | 26 963 | 26 031 |
| - na zobowiązania pozabilansowe | 5 626 | 21 271 | 24 972 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR) | 1 316 | 5 692 | 1 059 |
| Zmniejszenia | -5 479 | -11 861 | -6 472 |
| - na zobowiązania pozabilansowe | -4 056 | -7 943 | -5 433 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR) | -1 423 | -3 918 | -1 039 |
| Różnice kursowe | - | - | 97 |
| Stan na koniec okresu | 33 099 | 31 636 | 36 190 |

Nota 10.8.3

| Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN) | 1.01.2014 – 31.03.2014 | 1.01.2013 – 31.12.2013 | 1.01.2013 – 31.03.2013 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Stan na początek okresu | 28 894 | 23 133 | 23 133 |
| Zwiększenia | 2 247 | 57 441 | 8 030 |
| - na ryzyko prawne | 644 | 43 360 | 5 638 |
| - na podnajem lokali | 151 | 917 | 137 |
| - na przyszłe zobowiązania | 140 | 10 434 | 1 540 |
| - na świadczenia pracownicze | 1 312 | 2 730 | 715 |
| Zmniejszenia | -10 478 | -51 680 | -6 682 |
| - na ryzyko prawne | -6 363 | -33 470 | -2 500 |
| - na podnajem lokali | -205 | -1 287 | -279 |
| - na przyszłe zobowiązania | -3 162 | -11 249 | -2 628 |
| - na świadczenia pracownicze | -748 | -5 674 | -1 275 |
| Różnice kursowe | - | - | 19 |
| Stan na koniec okresu | 20 663 | 28 894 | 24 500 |

11. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 31 marca 2014 roku oraz w okresach porównawczych stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

Instrumenty zabezpieczające

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

Pozycja zabezpieczana

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

Poniższe tabele prezentują podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 31.03.2014 roku oraz w okresach porównawczych, w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 11

| Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN) | 31.03.2014 | | | | | | | |
|---|-----------------|--------|-----------|----------------|---------------------|---------|---------|--------|
| | Wartość godziwa | | Nominał | | | | | Razem |
| | dodatnia | ujemna | do 1 m-ca | od 1 do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | 1-5 lat | > 5 lat | |
| Kontrakty na stopę procentową | 7 114 | - | - | - | 16 685 | 66 741 | 12 514 | 95 940 |
| - Swapy (IRS) | 7 114 | - | - | - | 16 685 | 66 741 | 12 514 | 95 940 |
| Razem zabezpieczające instrumenty pochodne | 7 114 | - | - | - | 16 685 | 66 741 | 12 514 | 95 940 |

| Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN) | 31.12.2013 | | | | | | | |
|---|-----------------|--------|-----------|----------------|---------------------|---------|---------|--------|
| | Wartość godziwa | | Nominał | | | | | Razem |
| | dodatnia | ujemna | do 1 m-ca | od 1 do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | 1-5 lat | > 5 lat | |
| Kontrakty na stopę procentową | 8 503 | - | - | - | - | 66 356 | 29 030 | 95 386 |
| - Swapy (IRS) | 8 503 | - | - | - | - | 66 356 | 29 030 | 95 386 |
| Razem zabezpieczające instrumenty pochodne | 8 503 | - | - | - | - | 66 356 | 29 030 | 95 386 |

| Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN) | 31.03.2013 | | | | | | | |
|---|-----------------|--------|-----------|----------------|---------------------|---------|---------|--------|
| | Wartość godziwa | | Nominał | | | | | Razem |
| | dodatnia | ujemna | do 1 m-ca | od 1 do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | 1-5 lat | > 5 lat | |
| Kontrakty na stopę procentową | 8 658 | - | - | - | - | 66 838 | 29 242 | 96 080 |
| - Swapy (IRS) | 8 658 | - | - | - | - | 66 838 | 29 242 | 96 080 |
| Razem zabezpieczające instrumenty pochodne | 8 658 | - | - | - | - | 66 838 | 29 242 | 96 080 |

12. Leasing

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

Nota 12.1

| Należności z tytułu leasingu finansowego (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego | 2 055 844 | 1 998 848 | 1 956 807 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | -243 627 | -232 759 | -272 649 |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 1 812 217 | 1 766 089 | 1 684 158 |
| odpisy z tytułu utraty wartości | -88 285 | -115 370 | -128 180 |
| Razem należności z tytułu leasingu finansowego | 1 723 932 | 1 650 719 | 1 555 978 |

Nota 12.2

| Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Do 1 roku | 511 871 | 528 057 | 518 193 |
| Powyżej 1 roku do 5 lat | 963 943 | 914 183 | 839 337 |
| Powyżej 5 lat | 580 030 | 556 608 | 599 277 |
| Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego | 2 055 844 | 1 998 848 | 1 956 807 |

Nota 12.3

| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2013 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Do 1 roku | 450 359 | 466 439 | 452 891 |
| Powyżej 1 roku do 5 lat | 833 339 | 791 720 | 685 948 |
| Powyżej 5 lat | 528 519 | 507 930 | 545 319 |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto | 1 812 217 | 1 766 089 | 1 684 158 |

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

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

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

- ożywienie w gospodarce światowej, wpływające na przyspieszenie krajowego wzrostu gospodarczego;
- wzrost zatrudnienia i stopniowe przyspieszenie wzrostu wynagrodzeń, co może zwiększyć popyt na kredyty konsumpcyjne ;
- zapowiedź utrzymania przez Radę Polityki Pieniężnej stabilnych stóp procentowych co najmniej do końca trzeciego kwartału 2014 roku.

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

W pierwszym kwartale 2014 roku nie wystąpiła emisja, wykup ani spłata kapitałowych papierów wartościowych.

13.4. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

| Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | zmiana(%) |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Udzielone zobowiązania finansowe | 6 328 064 | 5 747 843 | 10,09 |
| Udzielone zobowiązania gwarancyjne | 2 401 006 | 2 008 975 | 19,51 |
| Razem zobowiązania warunkowe udzielone | 8 729 070 | 7 756 818 | 12,53 |

| Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN) | 31.03.2014 | 31.12.2013 | zmiana(%) |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Otrzymane zobowiązania finansowe | 1 755 375 | 2 125 000 | -17,39 |
| Otrzymane zobowiązania gwarancyjne | 744 313 | 514 690 | 44,61 |
| Razem zobowiązania warunkowe otrzymane | 2 499 688 | 2 639 690 | -5,30 |

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

Na 31 marca 2014 roku oraz na dzień przekazania raportu za pierwszy kwartał 2014 roku, tj. na 13 maja 2014 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

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

BNP PARIBAS z siedzibą w Paryżu jest podmiotem dominującym (posiada obecnie 99,93% akcji) w stosunku do BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą w Brukseli. W dniu 14 listopada 2013 roku grupa BNP PARIBAS nabyła pakiet 25% akcji BNP Paribas Fortis SA/NV, którego właścicielem było państwo belgijskie poprzez podmiot inwestycyjny SFPI/FPIM.

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

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

Na 31 marca 2014 roku oraz na dzień przekazania raportu za pierwszy kwartał 2014 roku, tj. na 13 maja 2014 roku żaden z członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za rok 2013 roku, tj. 11 marca 2014 roku.

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

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

Zgodnie z wiedzą Banku, na dzień 31 marca 2014 roku łączna wartość sporów w sprawach sądowych z udziałem podmiotów należących do Grupy jako powoda albo pozwanego wynosiła 245,6 mln PLN. Na dzień 31 marca 2014 roku, łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako powód wynosiła 120,2 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako pozwany wynosiła 125,4 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na 31 marca 2014 roku, we wspomnianych wyżej postępowaniach sądowych łączna wartość sporów w sprawach toczących się aktualnie przed sądami z udziałem Banku jako powoda albo pozwanego wynosiła 231,1 mln PLN (z wyłączeniem odsetek). Na 31 marca 2014 roku, łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako powód wynosiła 111,6 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako pozwany wynosiła 119,5 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na dzień 31 marca 2014 roku rezerwa Banku na ryzyko prawne wynosiła 13,7 mln PLN. Według oceny Zarządu Banku rezerwy utworzone na ryzyko prawne na 31 marca 2014 roku były adekwatne do poziomu ryzyka.

Największą kategorią roszczeń są roszczenia związane z transakcjami dotyczącymi walutowych instrumentów pochodnych (w tym roszczenia związane z opcjami walutowymi) zawartymi przez klientów Grupy w latach

2008 i 2009. Ze względu na spadek kursu PLN w tym czasie, większość klientów Grupy zaangażowana w walutowe instrumenty pochodne poniosła istotne straty.

Na 31 marca 2014 roku, wartość nominalna roszczeń związanych z transakcjami na walutowych instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych, objętych postępowaniami sądowymi wynosiła 54,7 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), która to suma stanowi wartość przedmiotu sporów w ośmiu sprawach wytoczonych przed sądami przeciwko Bankowi. Na dzień 31 marca 2014 roku roszczenie o najwyższej wartości nominalnej wobec Banku opiewało na kwotę około 30,5 mln PLN. Pozew w tej sprawie, choć został wniesiony do sądu w sierpniu 2013 roku, to nie został doręczony Bankowi. W dniu 25 kwietnia 2014 roku (po dacie bilansu) została jednak zawarta ugoda w tej sprawie, na mocy której powód zrzekł się wszelkich roszczeń w stosunku do Banku, oraz cofnął powództwo a w konsekwencji łączna wartość nominalna roszczeń związanych z transakcjami na walutowych instrumentach pochodnych, zmniejsza się o kwotę 30,5 mln PLN.

W stosunku do grudnia 2013 roku wartość roszczeń zgłoszonych Bankowi a wynikających z zawezwań do próby ugodowej, uległa znacznemu zmniejszeniu z 15,4 mln PLN na koniec grudnia 2013 roku do kwoty około 0,4 mln PLN na koniec marca 2014 roku. Było to konsekwencją zawarcia przez Bank w dniu 3 stycznia 2014 roku ugody w sprawie zawezwania do próby ugodowej o najwyższej wartości opiewającej na kwotę 14,96 mln PLN. Klient, na podstawie ugody, zrzekł się wszystkich swoich roszczeń wobec Banku.

Na koniec marca 2014 roku łączna kwota utworzonych przez Bank rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych dotyczących instrumentów pochodnych wynosiła około 7,5 mln PLN. Kwota rezerw na ryzyko prawne w stosunku do grudnia 2013 roku uległa istotnemu zmniejszeniu. Jest to konsekwencją wykonania zawartych w 2013 roku dwóch ugód w sprawach opcyjnych. Koszty zawartych ugód zostały spisane w ciężar rezerw utworzonych w poprzednich okresach.

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

13.8. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

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

Nota 13.8.1

| 31.03.2014 (w tys. PLN) | Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis) | Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas) | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|---|---|--|--|------------------|
| Aktywa | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 87 390 | 115 | 39 361 | 126 866 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 2 385 | 18 998 | - | 21 383 |
| Należności od banków i klientów | - | 26 650 | 10 488 | 37 138 |
| Instrumenty zabezpieczające | 7 114 | - | - | 7 114 |
| Pozostałe aktywa | 3 366 | 119 | 116 | 3 601 |
| Razem aktywa | 100 255 | 45 882 | 49 965 | 196 102 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 1 375 | 4 457 | 24 | 5 856 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 115 897 | 31 748 | 473 163 | 620 808 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | 5 325 033 | 1 013 659 | 6 338 692 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | 455 899 | - | 455 899 |
| Pozostałe zobowiązania | 712 | 6 267 | 4 401 | 11 380 |
| Razem zobowiązania | 117 984 | 5 823 404 | 1 491 247 | 7 432 635 |

| 31.12.2013 (w tys. PLN) | Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis) | Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas) | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|---|---|--|--|------------------|
| Aktywa | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 304 182 | 6 657 | 350 158 | 660 997 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 9 832 | 14 134 | - | 23 966 |
| Należności od banków i klientów | - | 3 542 | 10 622 | 14 164 |
| Instrumenty zabezpieczające | 8 503 | - | - | 8 503 |
| Pozostałe aktywa | 10 591 | 31 | 113 | 10 735 |
| Razem aktywa | 333 108 | 24 364 | 360 893 | 718 365 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 44 210 | 5 624 | - | 49 834 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 41 357 | 38 286 | 131 244 | 210 887 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | 5 058 068 | - | 5 028 068 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | 452 192 | - | 452 192 |
| Pozostałe zobowiązania | 637 | 6 089 | 7 378 | 14 104 |
| Razem zobowiązania | 86 204 | 5 560 259 | 138 622 | 5 785 085 |

| 31.03.2013 (w tys. PLN) | Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis) | Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas) | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|---|---|--|--|------------------|
| Aktywa | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 176 309 | 744 | 10 703 | 187 756 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 18 425 | 10 647 | - | 29 072 |
| Należności od banków i klientów | - | 64 557 | 5 361 | 69 918 |
| Instrumenty zabezpieczające | 8 658 | - | - | 8 658 |
| Pozostałe aktywa | 9 051 | 60 | 96 | 9 207 |
| Razem aktywa | 212 443 | 76 008 | 16 160 | 304 611 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 57 364 | 3 161 | - | 60 525 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 81 503 | 60 905 | 856 302 | 998 710 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | 5 251 747 | - | 5 251 747 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | 457 044 | - | 457 044 |
| Pozostałe zobowiązania | 599 | 5 599 | 5 432 | 11 630 |
| Razem zobowiązania | 139 466 | 5 778 456 | 861 734 | 6 779 656 |

Nota 13.8.2

| Rachunek zysków i strat 1.01.2014 – 31.03.2014 (w tys. PLN) | Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis) | Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas) | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|---|--|--|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 794 | 15 | 206 | 1 015 |
| Koszty z tytułu odsetek | -178 | -17 862 | -8 017 | -26 057 |
| Przychody z tytułu prowizji | -36 | 2 | 556 | 522 |
| Koszty z tytułu prowizji | -156 | -5 | -76 | -237 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | -8 385 | 7 096 | 505 | -784 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | 301 | - | - | 301 |
| Pozostałe przychody | - | - | 1 | 1 |
| Pozostałe koszty operacyjne | - | - | -77 | -77 |
| Pozostałe koszty działania | - | - | -2 163 | -2 163 |
| Koszty ryzyka | - | -153 | - | -153 |

| Rachunek zysków i strat 1.01.2013 – 31.03.2013 (w tys. PLN) | Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis) | Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas) | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|---|--|--|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 873 | 111 | 2 419 | 3 403 |
| Koszty z tytułu odsetek | 19 345 | -22 390 | -3 522 | -6 567 |
| Przychody z tytułu prowizji | 41 | 3 | 627 | 671 |
| Koszty z tytułu prowizji | -197 | -15 | -121 | -333 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 4 520 | 9 416 | - | 13 936 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | -728 | - | - | -728 |
| Pozostałe przychody | - | - | 63 | 63 |
| Pozostałe koszty działania | - | - | -988 | -988 |
| Koszty ryzyka | - | - | -1 | -1 |

Nota 13.8.3

| Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 31.03.2014 (w tys. PLN) | Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis) | Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas) | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|--|---|---------------------------------------|-------------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone | 16 244 | 5 789 | 224 272 | 246 305 |
| - finansowe | - | - | 22 443 | 22 443 |
| - gwarancyjne | 16 244 | 5 789 | 201 829 | 223 862 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane | 41 849 | 66 701 | 577 789 | 686 339 |
| - gwarancyjne | 41 849 | 66 701 | 577 789 | 686 339 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 1 842 705 | 10 003 762 | 484 544 | 12 331 011 |

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

| Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 31.03.2013 (w tys. PLN) | Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis) | Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas) | Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas | Ogółem |
|--|--|---|---------------------------------------|------------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone | 11 173 | 41 686 | 277 126 | 329 985 |
| - finansowe | - | - | 18 463 | 18 463 |
| - gwarancyjne | 11 173 | 41 686 | 258 663 | 311 522 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane | 33 563 | 124 231 | 325 182 | 482 976 |
| - gwarancyjne | 33 563 | 124 231 | 325 182 | 482 976 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 2 076 339 | 2 787 285 | - | 4 863 624 |

* obejmuje operacje kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych

Umowy z podmiotami z Grupy BNP Paribas**Umowa zabezpieczonej linii kredytowej z BNP PARIBAS**

W dniu 22 stycznia 2014 roku pomiędzy Bankiem a Grupą BNP PARIBAS zawarta została umowa zabezpieczonej linii kredytowej bez zobowiązania do wypłaty. Na podstawie tej umowy BNP PARIBAS udostępnił Bankowi linię kredytową, która zastąpiła dotychczasowe finansowanie większości portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych w CHF na warunkach zapewniających lepsze dopasowanie terminu zapadalności w stosunku do dotychczasowego finansowania. Środki finansowe z nowej linii przeznaczone zostały na spłatę części dotychczasowego finansowania i jednocześnie zapewniły nowe finansowanie dla tych kredytów. Wysokość uzyskanej linii kredytowej nie może przekroczyć równowartości 810 mln CHF. Szczegółowe warunki kredytowania są ustalane odrębnie dla każdej uruchamianej transzy kredytu.

Jako zabezpieczenie linii kredytowej została zawarta w tym samym dniu z BNP PARIBAS umowa warunkowej cesji wierzytelności. Przedmiotem umowy warunkowej cesji wierzytelności są wierzytelności z portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych w CHF. Bank może być zobowiązany do skutecznego przeniesienia na zabezpieczenie wierzytelności, które są przedmiotem tej umowy w przypadku istotnego pogorszenia określonych w umowie zabezpieczonej linii kredytowej wskaźników ekonomicznych Banku dotyczących jakości portfela kredytowego, adekwatności kapitałowej lub udziału aktywów Banku, na których ustanowiono zabezpieczenie w stosunku do całości aktywów (spełnienie warunku zawieszającego).

13.9. Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązany z Bankiem

Zawarcie umowy o linię gwarancyjną

W dniu 20 stycznia 2014 roku Bank podpisał z podmiotami niebędącymi podmiotami powiązany z Bankiem (Zleceniodawcą i Poręczycielem) umowę o linię gwarancyjną oraz aneks nr 1 do umowy o linię gwarancyjną („Umowa o Linię Gwarancyjną”).

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

Zawarcie umowy w sprawie wielocelowej linii kredytowej

W dniu 27 lutego 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązany z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 200 mln PLN.

Na podstawie tej umowy Bank udostępnia klientom linię akredytyw oraz udziela kredytu w rachunku bieżącym bez zobowiązania do wypłaty i kredytu obrotowego odnawialnego. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.

Zawarcie umowy w sprawie wielocelowej linii kredytowej

W dniu 5 marca 2014 roku Bank zawarł z klientami, niebędącymi podmiotami powiązany z Bankiem, umowę w sprawie wielocelowej linii kredytowej do maksymalnej wysokości 250 mln PLN.

Na podstawie tej umowy Bank udziela klientom kredytu w rachunku bieżącym w PLN lub EUR i kredytu obrotowego odnawialnego w PLN lub EUR. Okres kredytowania trwa do 30 marca 2016 roku.

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

Planowane zwiększenia płynności akcji w drodze emisji akcji serii O

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

W dniu 7 kwietnia 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które uchwaliło podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę do 228,5 mln PLN w drodze nowej emisji do 5 026 539 akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy. W dniu 11 kwietnia 2014 roku Bank potwierdził zamiar podwyższenia kapitału zakładowego w drodze publicznej oferty akcji oraz zwiększenia liczby akcji będących w wolnym obrocie na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

W dniu 22 kwietnia 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku. Na warunkach określonych w prospekcie emisyjnym zawarto umowę o gwarantowanie oferty, a Bank oraz BNP Paribas Fortis SA/NV i „Dominet” S.A. w likwidacji podjęli zobowiązania ograniczające zbywalność akcji Banku typu lock-up. Funkcję Globalnego Koordynatora oferty pełnił Citigroup (poprzez Citigroup Global Markets Limited i Dom Maklerski Banku Handlowego). Współprowadzącymi Księgę Popytu były Citigroup Global Markets Limited, Dom Maklerski Banku Handlowego oraz BNP Paribas. Funkcję Oferującego pełnił Dom Maklerski Banku Handlowego.

Po opublikowaniu prospektu emisyjnego w dniu 23 kwietnia 2014 roku Bank rozpoczął ofertę publiczną. Oferta obejmowała do 5.026.539 akcji nowej emisji serii „O”. W dniu 29 kwietnia 2014 roku Zarząd Banku w uzgodnieniu z Globalnym Koordynatorem ustalił, że cena Akcji Oferowanych wynosi 46,00 PLN za każdą Akcję Oferowaną. W dniu 6 maja 2014 roku Zarząd Banku dokonał przydziału maksymalnej liczby 5.026.539 akcji nowej emisji serii „O”. Inwestorom instytucjonalnym przydzielonych zostało 4.860.446 akcji, a inwestorom indywidualnym – 166.093 akcje. Pierwszy dzień notowania praw do Akcji Oferowanych na GPW przewidywany jest 16 maja 2014 roku lub około tej daty.

Wysokość wpływów brutto z emisji Akcji Oferowanych ma wynieść 231,2 mln PLN. Dzięki przeprowadzeniu Oferty Bank wzmocni swoją pozycję kapitałową. Większość wpływów z Oferty (około 90%) zostanie przeznaczona na wsparcie rozwoju akcji kredytowej w segmencie korporacyjnym i detalicznym. Pozostała część wpływów z Oferty (około 10%) zostanie przeznaczona na wsparcie planu inwestycyjnego w 2014 roku, w tym na unowocześnienie infrastruktury informatycznej. Transakcja zapewnia również wykonanie przez BNP Paribas SA zobowiązania wobec Komisji Nadzoru Finansowego do zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie na GPW do co najmniej 15%.

Włączenie do Banku działalności leasingowej prowadzonej przez spółkę zależną

W dniu 15 lutego 2014 roku podpisano umowę zbycia przedsiębiorstwa i przejęcia długów (dalej: „Umowa”) pomiędzy Fortis Lease Polska Sp. z o.o. (dalej: „FLP”) jako „zbywcą” i Bankiem jako „nabywcą”. FLP jest spółką zależną Banku, w której Bank posiada 100% udziałów. Na podstawie umowy, przedsiębiorstwo FLP zostało przeniesione na rzecz Banku jako wynagrodzenie niepieniężne w zamian za umorzone udziały, które stanowiły 99,98% kapitału zakładowego FLP. Wynagrodzenie za umorzone udziały FLP wynosi 114,9 mln PLN.

Włączenie działalności leasingowej do struktur Banku ma na celu wzrost efektywności biznesowej i kosztowej a dodatkowo uprości obsługę klientów Banku.

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 31 marca 2014 roku

| | Imię i nazwisko | Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku |
|----|-------------------|-------------------------------------|
| 1. | Jean-Paul Sabet | Przewodniczący |
| 2. | Jarosław Bauc | Wiceprzewodniczący, niezależny |
| 3. | Filip Dierckx | Wiceprzewodniczący |
| 4. | Monika Bednarek | Członek Rady Nadzorczej, niezależny |
| 5. | Francois Benaroya | Członek Rady Nadzorczej |
| 6. | Yvan De Cock | Członek Rady Nadzorczej |
| 7. | Jean Deullin | Członek Rady Nadzorczej |
| 8. | Helene Dubourg | Członek Rady Nadzorczej |
| 9. | Andrzej Wojtyna | Członek Rady Nadzorczej, niezależny |

W pierwszym kwartale 2014 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

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

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

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

Od 7 kwietnia 2014 roku skład Rady Nadzorczej Banku jest następujący:

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

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 31 marca 2014 roku

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

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

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

W dniu 20 stycznia 2014 roku Bank podpisał z podmiotami niebędącymi podmiotami powiązаныmi z Bankiem (Zleceniodawcą i Poręczycielem) umowę o linię gwarancyjną oraz aneks nr 1 do umowy o linię gwarancyjną („Umowa o Linię Gwarancyjną”).

Na podstawie Umowy o Linię Gwarancyjną, Bank udostępnił Zleceniodawcy limit gwarancyjny do maksymalnej wysokości wynoszącej niespełna 424,8 mln PLN („Limit Gwarancyjny”).

W dniu 28 stycznia 2014 roku w ramach przewidzianego limitu Bank udzielił Gwarancji I do kwoty ok. 216,7 mln PLN.

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

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

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

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

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

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

Bank wyznacza wysokość korekty na podstawie ekspozycji, oceny wiarygodności kredytowej kontrahenta i oszacowania spodziewanych odzysków w sytuacji niewypłacalności kontrahenta. Ekspozycja obliczana jest na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od rodzaju transakcji oraz daty rozliczenia.

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

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

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

Na dzień 31 marca 2014 roku i 31 marca 2013 roku, poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Grupa nie dokonała innych istotnych odpisów aktualizujących.

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

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

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

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

13.19. Korekty błędów poprzednich okresów

W pierwszym kwartale 2014 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

13.20. Inne informacje

Aktualizacja Programu postępowania naprawczego

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

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

W ocenie KNF pełna realizacja Programu powinna pozwolić Bankowi na trwałe osiągnięcie dodatnich wyników finansowych i poprawę głównych wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz umożliwić zakończenie realizacji postępowania naprawczego w dotychczas zakładanym terminie, tj. do dnia 31 grudnia 2014 roku. W dniu 17 marca 2014 roku Bank przekazał Komisji Informację dotyczącą wpływu włączenia działalności leasingowej do struktur Banku na projekcje finansowe zawarte w Programie Postępowania Naprawczego dla BNP Paribas Bank Polska SA.

13.21. Wydarzenia po dacie bilansu

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 7 kwietnia 2014 roku

W dniu 7 kwietnia 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwały w sprawie przyjęcia jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok 2013, sprawozdań Zarządu z działalności w roku 2013 oraz sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2013, udzielenia absolutorium dla władz Banku za rok 2013 oraz podziału zysku za rok 2013. Zysk Banku po opodatkowaniu, który za zakończony rok obrotowy 2013 wyniósł prawie 86,3 mln PLN, został przeznaczony w całości na zwiększenie funduszy własnych Banku w następujący sposób: część zysku w wysokości prawie 79,2 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka, 7 mln PLN na kapitał zapasowy a pozostałą część na zyski zatrzymane.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz odpowiedniej zmiany Statutu Banku.

Zmiany organizacyjne sieci sprzedaży Banku

W dniu 1 kwietnia 2014 roku Bank wyodrębnił 27 Centrów Finansowych ds. MSP, dedykowanych obsłudze klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Zmiana ma na celu jeszcze większą koncentrację Linii Biznesowej Retail Banking na segmencie MSP, a przez to podniesienie efektywności działań w tym zakresie.

Postępowanie prowadzone przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej

W kwietniu 2014 roku Bank został poinformowany, że Generalny Inspektor Informacji Finansowej (dalej GIIF) wszczął wobec Banku postępowanie w przedmiocie niedopełnienia obowiązku rejestracji transakcji, których równowartość przekracza 15.000 EUR i nieprzekazania GIIF dokumentów dotyczących tych transakcji. W przedmiotowej sprawie Bank przedstawił GIIF wyjaśnienia, wskazując na ograniczoną skalę zarzucanych uchybień (3 transakcje zawarte w maju / czerwcu 2012 roku). Postępowanie to, do daty publikacji sprawozdania nie zostało zakończone.

Podpisy wszystkich członków zarządu:

| | | |
|--------------------|--|-----------------|
| 13.05.2014 roku | Frédéric Amoudru Prezes Zarządu | podpis |
| 13.05.2014 roku | Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy | podpis |
| 13.05.2014 roku | Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu | podpis |
| 13.05.2014 roku | Michel Thebault Wiceprezes Zarządu | podpis |
| 13.05.2014 roku | Wojciech Kembłowski Członek Zarządu | podpis |
| 13.05.2014 roku | Marta Oracz Członek Zarządu | podpis |
| 13.05.2014 roku | Adam Parfiniewicz Członek Zarządu | podpis |
| 13.05.2014 roku | Stephane Rodes Członek Zarządu | podpis |