



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

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



Spis treści

1.	Wybrane dane finansowe	3
2.	Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	7
3.	Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe BNP Paribas Banku Polska SA	13
4.	Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2014 roku	17
5.	Dane informacyjne o Grupie kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA	25
6.	Zasady rachunkowości	28
7.	Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	33
8.	Sprawozdawczość w ramach segmentów	34
9.	Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	38
10.	Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	42
11.	Rachunkowość zabezpieczeń	53
12.	Leasing	55
13.	Wartość godziwa	56
14.	Inne istotne informacje	57

1. Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

w tys. PLN

w tys. EUR

Rachunek zysków i strat	30.09.2014 roku (narastająco)	30.09.2013 roku (narastająco)	30.09.2014 roku (narastająco)	30.09.2013 roku (narastająco)
Wynik z tytułu odsetek	420 608	405 807	100 616	96 092
Wynik z tytułu prowizji	107 536	109 937	25 724	26 032
Wynik z działalności bankowej	612 402	621 765	146 496	147 229
Koszty działania (łącznie z amortyzacją)	-428 295	-426 264	-102 455	-100 936
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-75 785	-68 400	-18 129	-16 197
Wynik przed opodatkowaniem	107 017	103 055	25 600	24 403
Wynik po opodatkowaniu	76 033	78 190	18 188	18 515

Wskaźniki

Średnia ważona liczba akcji	31 031 279	28 692 926		
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	2,45	2,73	0,59	0,65
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	2,45	2,73	0,59	0,65

Rachunek przepływów pieniężnych

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-614 395	280 812	-146 973	66 494
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-217 203	-696 658	-51 958	-164 963
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	792 685	-759 900	189 622	-179 938
Przepływy pieniężne brutto razem	-38 913	-1 175 746	-9 309	-278 407

Bilans	Stan na 30.09.2014	Stan na 31.12.2013	Stan na 30.09.2014	Stan na 31.12.2013
Aktywa razem	22 604 452	21 117 256	5 413 592	5 091 931
Należności od klientów	17 794 782	16 582 614	4 261 713	3 998 508
Zobowiązania wobec banków	615 070	424 273	147 305	102 303
Zobowiązania wobec klientów	11 521 615	10 930 814	2 759 338	2 635 709
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 427 747	7 050 920	1 778 888	1 700 164
Kapitały własne	2 099 716	1 804 841	502 866	435 195

Wskaźniki

Liczba akcji	33 719 465	28 692 926		
Wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	62,27	62,90	14,91	15,17
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (PLN/EUR)	62,27	62,90	14,91	15,17

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

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

Adekwatność kapitałowa**	Stan na 30.09.2014 w tys PLN	Stan na 30.09.2014 w tys. EUR
Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej	12,72%	-
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1	10,28%	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	18 724 766	4 484 437
Kapitał podstawowy Tier 1, CET 1	1 924 119	460 812
Kapitał dodatkowy Tier 1	-	-
Kapitał Tier 2	458 130	109 719

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

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
---------------------------------------	------------	--	------------	--

Rachunek zysków i strat	30.09.2014 roku (narastająco)	30.09.2013 roku (narastająco)	30.09.2014 roku (narastająco)	30.09.2013 roku (narastająco)
Wynik z tytułu odsetek	414 266	377 714	99 099	89 440
Wynik z tytułu prowizji	99 319	102 510	23 759	24 274
Wynik z działalności bankowej	636 471	608 352	152 254	144 053
Koszty działania (łącznie z amortyzacją)	-419 434	-410 954	-100 335	-97 310
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-78 030	-104 837	-18 666	-24 825
Wynik przed opodatkowaniem	137 591	87 480	32 194	20 715
Wynik po opodatkowaniu	110 078	68 403	26 332	16 197

Wskaźniki

Średnia ważona liczba akcji	31 031 279	28 692 926		
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	3,55	2,38	0,85	0,56
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	3,55	2,38	0,85	0,56

Rachunek przepływów pieniężnych

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-574 866	109 395	-137 517	25 904
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-217 224	-700 280	-51 963	-165 820
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	753 182	-507 752	180 173	-120 231
Przepływy pieniężne brutto razem	-38 908	-1 098 638	-9 307	-260 147

Bilans	Stan na 30.09.2014	Stan na 31.12.2013	Stan na 30.09.2014	Stan na 31.12.2013
Aktywa razem	22 258 585	19 653 614	5 330 759	4 739 008
Należności od klientów	17 430 863	15 074 082	4 174 557	3 634 761
Zobowiązania wobec banków	615 070	424 273	147 305	102 303
Zobowiązania wobec klientów	11 554 424	11 008 192	2 767 195	2 654 367
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 060 041	5 586 978	1 690 825	1 347 169
Kapitały własne	2 092 703	1 756 237	501 186	423 475

Wskaźniki

Liczba akcji	33 719 465	28 692 926		
Wartość księgową na 1 akcję (PLN/EUR)	62,06	61,21	14,86	14,76
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (PLN/EUR)	62,06	61,21	14,86	14,76

Adekwatność kapitałowa*	Stan na 31.12.2013 w tys PLN	Stan na 31.12.2013 w tys. EUR
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,86%	-
Fundusze podstawowe (Tier 1)	1 615 598	389 564
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	401 378	96 783
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	10 228	2 466

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

Adekwatność kapitałowa**	Stan na 30.09.2014 w tys PLN	Stan na 30.09.2014 w tys. EUR
Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej	13,00%	-
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1	10,50%	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	18 281 321	4 378 235
Kapitał podstawowy Tier 1, CET 1	1 918 990	459 583
Kapitał dodatkowy Tier 1	-	-
Kapitał Tier 2	458 130	109 719

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

Kursy przyjęte do przeliczenia danych finansowych na EURO

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za trzeci kwartał 2014 roku i porównawcze dane finansowe za trzeci 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 trzeciego kwartału 2014 roku przeliczono na EUR według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 września 2014 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 1 EUR = 4,1755 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 trzeci 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 września 2014 roku, tj. 1 EUR = 4,1803 PLN; dane porównawcze za trzeci 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 września 2013 roku, tj. 1 EUR = 4,2231 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	1.07.2014-30.09.2014	1.01.2014-30.09.2014	1.07.2013-30.09.2013	1.01.2013-30.09.2013
Przychody z tytułu odsetek	9.1	228 610	665 645	222 689	678 065
Koszty z tytułu odsetek	9.2	-86 309	-245 037	-83 722	-272 258
Wynik z tytułu odsetek		142 301	420 608	138 967	405 807
Przychody z tytułu prowizji	9.3	45 665	132 790	46 657	133 264
Koszty z tytułu prowizji	9.4	-8 901	-25 254	-8 564	-23 327
Wynik z tytułu prowizji		36 764	107 536	38 093	109 937
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	9.5	23 879	64 995	24 982	74 943
Wynik na transakcjach zabezpieczających		39	813	-290	-2 518
Wynik na pozycji zabezpieczanej		-39	-813	290	2 518
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	9.6	4 345	21 195	5 622	24 292
Dywidendy		-	6	3	14
Pozostałe przychody	9.7	13 482	35 121	14 410	40 817
Pozostałe koszty operacyjne	9.8	-12 478	-37 059	-10 601	-34 045
Wynik z działalności bankowej		208 293	612 402	211 476	621 765
Koszty działania		-133 392	-395 121	-131 078	-392 684
Koszty osobowe		-72 609	-216 095	-68 601	-206 192
Pozostałe koszty działania	9.9	-60 783	-179 026	-62 477	-186 492
Amortyzacja		-11 203	-33 174	-10 871	-33 580
Wynik operacyjny brutto		63 698	184 107	69 527	195 501
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw		-25 731	-75 785	-36 710	-92 162
Koszty ryzyka	9.10	-25 893	-79 941	-16 915	-68 400
Wynik z tytułu rezerw	9.11	162	4 156	-19 795	-23 762
Wynik operacyjny netto		37 967	108 322	32 817	103 339
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów		-339	-1 305	-8	-284
Wynik przed opodatkowaniem		37 628	107 017	32 809	103 055
Podatek dochodowy		-11 370	-30 984	-6 125	-24 865
Wynik po opodatkowaniu		26 258	76 033	26 684	78 190
Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	9.12				
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)			76 033		78 190
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			31 031 279		28 692 926
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)			2,45		2,73
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			31 031 279		28 692 926
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)			2,45		2,73

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.07.2014-30.09.2014	1.01.2014-30.09.2014	1.07.2013-30.09.2013	1.01.2013-30.09.2013
Wynik roku bieżącego	26 258	76 033	26 684	78 190
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	6 782	9 050	3 567	-42 935
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-1 289	-1 720	-677	8 158
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	5 493	7 330	2 890	-34 777
Razem skonsolidowane całkowite dochody	31 751	83 363	29 574	43 413

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

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10.1	1 251 305	1 290 247	805 805
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.1	106 233	70 118	70 709
Należności od banków	10.3.1	104 261	79 201	85 116
Należności od klientów	10.3.2	17 794 782	16 582 614	17 028 591
Instrumenty zabezpieczające	11	8 725	8 503	8 284
Inwestycje dostępne do sprzedaży	10.4	2 801 060	2 607 870	2 472 900
Rzeczowy majątek trwały		137 991	125 728	127 867
Wartości niematerialne		46 580	37 044	36 932
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	10.5	99	18 243	23 676
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		-	19 841	6 152
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	10.6.1	193 820	196 830	214 967
Pozostałe aktywa		159 596	81 017	90 685
Razem aktywa		22 604 452	21 117 256	20 971 684
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10.2.2	111 365	69 790	71 738
Zobowiązania wobec banków	10.7.1	615 070	424 273	1 405 652
Zobowiązania wobec klientów	10.7.2	11 521 615	10 930 814	9 725 413
Kredyty i pożyczki otrzymane	10.7.3	7 427 747	7 050 920	7 179 548
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane		6 947	6 097	6 495
Zobowiązania podporządkowane		458 469	452 192	460 405
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego		21 723	128	-
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	10.6.1	2 483	808	6
Pozostałe zobowiązania		284 952	316 863	275 389
Rezerwy	10.8.1	54 365	60 530	72 680
Razem zobowiązania		20 504 736	19 312 415	19 197 326
KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		1 532 887	1 304 380	1 304 380
Kapitał zapasowy		180 541	172 921	172 921
Pozostałe kapitały		253 052	183 480	183 480
Kapitał z aktualizacji wyceny		11 081	3 751	-2 639
Zyski zatrzymane		46 122	38 026	38 026
Wynik roku bieżącego		76 033	102 283	78 190
Razem kapitały własne		2 099 716	1 804 841	1 774 358
Razem pasywa		22 604 452	21 117 256	20 971 684

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2013 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolidacyjna	Razem Kapitały
Stan na 31.12.2012	1 434 646	172 401	33 845	30 841	26 269	32 110	833	1 730 945
Wynik roku bieżącego	-	-	30 841	-30 841	-	-	-	-
Korekta konsolidacyjna	-	-	833	-	-	-	-833	-
Stan na 1.01.2013	1 434 646	172 401	65 519	-	26 269	32 110	-	1 730 945
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2013 roku	-	-	-	78 190	-	-34 777	-	43 413
Obniżenie wartości akcji	-130 266	-	-	-	130 266	-	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	520	-27 465	-	26 945	-	-	-
Inne	-	-	-28*	-	-	28	-	-
Stan na 30.09.2013	1 304 380	172 921	38 026	78 190	183 480	-2 639	-	1 774 358

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

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze trzy kwartały 2014 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Korekta konsolida- cyjna	Razem Kapitały
Stan na 31.12.2013	1 304 380	172 921	38 026	102 283	183 480	3 751	-	1 804 841
Wynik roku bieżącego	-	-	102 283	-102 283	-	-	-	-
Stan na 01.01.2014	1 304 380	172 921	140 309	-	183 480	3 751	-	1 804 841
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2014	-	-	-	76 033	-	7 330	-	83 363
Emisja akcji	228 507	-	-	-	-9 773	-	-	218 734
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	7 101	-86 446	-	79 345	-	-	-
Inne	-	519	-7 741	-	-	-	-	-7 222
Stan na 30.09.2014	1 532 887	180 541	46 122	76 033	253 052	11 081	-	2 099 716

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2014- 30.09.2014	1.01.2013- 30.09.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 290 864	1 981 688
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk/strata brutto	107 017	103 055
Korekty z tytułu:	-721 412	177 757
Amortyzacja	33 186	33 580
Zmiana stanu rezerw i odpisów	-48 706	-43 782
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	783	20 731
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	5 472	5 465
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-720 482	169 203
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 460	60 148
- należności od banków brutto	-24 902	122 946
- należności od klientów brutto	793 106	-804 122
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto	-8 004	-29 020
- zobowiązania wobec banków	190 797	1 023 292
- zobowiązania wobec klientów	802 363	-376 032
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	627	591
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-2 343 798	82 927
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	6 276	13 643
- zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	22 309	-
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-164 716	74 830
Podatek zapłacony	8 335	-7 440
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-614 395	280 812
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-31 512 137	-24 225 982
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-41 750	-44 247
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	31 336 001	23 572 103
Zbycie składników majątku trwałego	1 645	2 327
Inne wydatki inwestycyjne	-962	-859
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-217 203	-696 658
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Spłata zobowiązań podporządkowanych	-	-267 092
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek otrzymanych	2 788 068	1 715 028
Spłata kredytów i pożyczek otrzymanych	-2 214 117	-2 227 440
Emisja akcji	228 507	-
Inne wpływy finansowe	-	19 604
Inne wydatki finansowe	-9 773	-
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	792 685	-759 900
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	1 251 951	805 942
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-38 913	-1 175 746

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

Jednostkowy rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.07.2014-30.09.2014	1.01.2014-30.09.2014	1.07.2013-30.09.2013	1.01.2013-30.09.2013
Przychody z tytułu odsetek	226 032	652 297	206 908	627 222
Koszty z tytułu odsetek	-84 765	-238 031	-76 827	-249 508
Wynik z tytułu odsetek	141 267	414 266	130 081	377 714
Przychody z tytułu prowizji	42 457	124 234	43 874	125 179
Koszty z tytułu prowizji	-8 824	-24 915	-8 314	-22 669
Wynik z tytułu prowizji	33 633	99 319	35 560	102 510
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	23 879	65 105	24 597	74 178
Wynik na transakcjach zabezpieczających	39	813	-290	-2 518
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-39	-813	290	2 518
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	4 345	21 195	5 530	23 872
Dywidendy	-	39 047	-	24 283
Pozostałe przychody	13 506	34 574	8 198	20 759
Pozostałe koszty operacyjne	-12 455	-37 035	-4 359	-14 964
Wynik z działalności bankowej	204 175	636 471	199 607	608 352
Koszty działania	-131 121	-385 407	-126 038	-377 915
Koszty osobowe	-71 213	-211 821	-67 100	-201 302
Pozostałe koszty działania	-59 908	-173 586	-58 938	-176 613
Amortyzacja	-11 178	-34 027	-10 669	-33 039
Wynik operacyjny brutto	61 876	217 037	62 900	197 398
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-25 731	-78 030	-38 125	-104 837
Koszty ryzyka	-25 893	-82 186	-18 330	-81 075
Wynik z tytułu rezerw	162	4 156	-19 795	-23 762
Wynik operacyjny netto	36 145	139 007	24 775	92 561
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-339	-1 416	77	-5 081
Wynik przed opodatkowaniem	35 806	137 591	24 852	87 480
Podatek dochodowy	-11 233	-27 513	-5 928	-19 077
Wynik po opodatkowaniu	24 573	110 078	18 924	68 403

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.07.2014-30.09.2014	1.01.2014-30.09.2014	1.07.2013-30.09.2013	1.01.2013-30.09.2013
Wynik roku bieżącego	24 573	110 078	18 924	68 403
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	6 695	8 810	3 672	-42 500
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-1 272	-1 674	-697	8 075
Zyski/straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	5 423	7 136	2 975	-34 425
Razem jednostkowe całkowite dochody	29 996	117 214	21 899	33 978

Bilans jednostkowy (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09. 2013
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 251 266	1 290 203	805 789
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	106 233	70 118	70 709
Należności od banków	104 261	79 201	85 116
Należności od klientów	17 430 863	15 074 082	15 596 729
Instrumenty zabezpieczające	8 725	8 503	8 284
Inwestycje dostępne do sprzedaży	2 797 304	2 604 354	2 469 319
Pozostałe inwestycje	21 067	115 851	115 851
Rzeczowy majątek trwały	137 824	125 601	126 728
Wartości niematerialne	46 575	37 015	36 906
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	99	-	-
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	-	15 201	99
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	194 723	169 237	190 497
Pozostałe aktywa	159 645	64 248	80 860
Razem aktywa	22 258 585	19 653 614	19 586 887
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	111 365	69 790	71 738
Zobowiązania wobec banków	615 070	424 273	1 405 642
Zobowiązania wobec klientów	11 554 424	11 008 192	9 744 340
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 060 041	5 586 978	5 845 949
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	6 947	6 097	6 495
Zobowiązania podporządkowane	458 469	452 192	460 405
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	21 723	-	-
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	2 483	808	6
Pozostałe zobowiązania	281 015	291 679	250 389
Rezerwy	54 345	57 368	69 991
Razem zobowiązania	20 165 882	17 897 377	17 854 955
KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy	1 532 887	1 304 380	1 304 380
Kapitał zapasowy	186 284	178 730	178 730
Pozostałe kapitały	252 904	183 434	183 434
Kapitał z aktualizacji wyceny	10 586	3 450	-2 987
Zyski zatrzymane	-	-28	-28
Wynik roku bieżącego	110 078	86 271	68 403
Razem kapitały własne	2 092 703	1 756 237	1 731 932
Razem pasywa	22 258 585	19 653 614	19 586 887

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2013 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem Kapitały
Stan na 31.12.2012	1 434 646	176 387	-	29 288	26 223	31 410	1 697 954
Wynik roku bieżącego	-	-	29 288	-29 288	-	-	-
Stan na 1.01.2013	1 434 646	176 387	29 288	-	26 223	31 410	1 697 954
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2013 roku	-	-	-	68 403	-	-34 425	33 978
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	2 343	-29 288	-	26 945	-	-
Obniżenie wartości nominalnej akcji	-130 266	-	-	-	130 266	-	-
Inne	-	-	-28*	-	-	28	-
Stan na 30.09.2013	1 304 380	178 730	-28	68 403	183 434	-2 987	1 731 932

**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 31.12.2012	1 434 646	176 387	-	29 288	26 223	31 410	1 697 954
Wynik roku bieżącego	-	-	29 288	-29 288	-	-	-
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 trzy kwartały 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	178 730	-	86 243	183 434	3 450	1 756 237
Wynik roku bieżącego	-	-	86 243	-86 243	-	-	-
Stan na 1.01.2014	1 304 380	178 730	86 243	-	183 434	3 450	1 756 237
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2014 roku	-	-	-	110 078	-	7 136	117 214
Emisja akcji	228 507	-	-	-	-9 773	-	218 734
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	7 000	-86 243	-	79 243	-	-
Inne	-	518	-	-	-	-	518
Stan na 30.09.2014	1 532 887	186 284	-	110 078	252 904	10 586	2 092 703

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

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2014- 30.09.2014	1.01.2013- 30.09.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 290 820	1 904 564
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk/strata brutto	137 591	87 480
Korekty z tytułu:	-712 457	21 914
Amortyzacja	34 039	33 039
Zmiana z tytułu rezerw i odpisów	54 664	-21 130
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	5 472	5 466
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-812 683	6 682
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 460	60 148
- należności od banków brutto	-24 902	122 946
- należności od klientów brutto	-1 058 812	-936 678
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży brutto	-8 004	-28 599
- zobowiązania wobec banków	190 797	1 023 315
- zobowiązania wobec klientów	546 272	-405 269
- zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu zastosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	627	591
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-410 100	82 927
- zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży i działalności zaniechanej	22 309	-
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	6 276	13 643
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-82 606	73 658
Podatek zapłacony	6 051	-2 143
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-574 866	109 394
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-31 512 137	-24 225 982
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-41 660	-43 604
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	31 336 001	23 568 052
Zbycie składników majątku trwałego	1 534	2 113
Inne wydatki inwestycyjne	-962	-859
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-217 224	-700 280
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Splata zobowiązań podporządkowanych	-	-267 092
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	2 285 415	667 031
Splata kredytów i pożyczek	-1 750 967	-927 295
Emisja akcji	228 507	-
Inne wpływy finansowe	-	19 604
Inne wydatki finansowe	-9 773	-
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	753 182	-507 752
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	1 251 912	805 926
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-38 908	-1 098 638

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

4.1. Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.01.2014- 30.09.2014	1.01.2013- 30.09.2013	Zmiana trzy kwartały 2014 -trzy kwartały 2013
Wynik z tytułu odsetek	420 608	405 807	3,6%
Wynik z tytułu prowizji	107 536	109 937	-2,2%
Pozostałe przychody ¹	84 258	106 021	-20,5%
Wynik z działalności bankowej	612 402	621 765	-1,5%
Koszty osobowe	-216 095	-206 192	4,8%
Pozostałe koszty działania wraz z amortyzacją	-212 200	-220 072	-3,6%
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-75 785	-92 162	-17,8%
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-1 305	-284	359,5%
Wynik przed opodatkowaniem	107 017	103 055	3,8%
Wynik po opodatkowaniu	76 033	78 190	-2,8%

4.2. Wybrane dane bilansowe

Suma bilansowa (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013	Zmiana 30.09.2014 - 31.12.2013
Suma bilansowa	22 604 452	21 117 256	20 971 684	7,0%
Należności od klientów	17 794 782	16 582 614	17 028 591	7,3%
Zobowiązania wobec klientów	11 521 615	10 930 814	9 725 413	5,4%
Kapitały własne ogółem	2 099 716	1 804 841	1 774 358	16,3%

4.3. Wskaźniki (w %)

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Współczynnik adekwatności kapitałowej	12,72%	12,36%	12,1%
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,5%	0,5%	0,5%
Zwrot z kapitału (ROE)*	5,2%	5,8%	6,0%
Marża odsetkowa netto*	2,8%	2,8%	2,8%
Współczynnik kredytów netto w PLN do depozytów w PLN	115,8%	105,1%	116,8%
Współczynnik kredytów netto w PLN do depozytów w PLN - Bank	113,2%	96,4%	108,2%

* 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

4.4. Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres drugiego i trzeciego kwartału 2014 roku oraz dane porównawcze

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.04.2014-30.06.2014	1.07.2014-30.09.2014	1.04.2013-30.06.2013	1.07.2013-30.09.2013	Zmiana trzeciego kwartału 2014 -trzeciego kwartału 2013
Przychody z tytułu odsetek	221 646	228 610	221 958	222 689	26,1%
Koszty z tytułu odsetek	-82 889	-86 309	-98 573	-83 722	3,1%
Wynik z tytułu odsetek	138 757	142 301	123 385	138 967	2,4%
Przychody z tytułu prowizji	44 420	45 665	44 485	46 657	-2,1%
Koszty z tytułu prowizji	-8 021	-8 901	-7 647	-8 564	3,9%
Wynik z tytułu prowizji	36 399	36 764	36 838	38 093	-3,5%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	23 323	23 879	26 573	24 982	-4,4%
Wynik na transakcjach zabezpieczających	269	39	-1 524	-290	113,5%
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-269	-39	1 524	290	-113,5%
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	11 120	4 345	4 580	5 622	-22,7%
Dywidendy	6	-	11	3	-100%
Pozostałe przychody	8 559	13 482	13 939	14 410	-6,4%
Pozostałe koszty operacyjne	-11 644	-12 478	-12 099	-10 601	17,7%
Wynik z działalności bankowej	206 520	208 293	193 227	211 476	-1,5%
Koszty działania	-129 881	-133 392	-132 130	-131 078	1,8%
Koszty osobowe	-71 982	-72 609	-69 191	-68 601	5,8%
Pozostałe koszty działania	-57 899	-60 783	-62 939	-62 477	-2,7%
Amortyzacja	-11 616	-11 203	-11 266	-10 871	3,1%
Wynik operacyjny brutto	65 023	63 698	49 813	69 527	-8,4%
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-28 864	-25 731	-20 850	-36 710	-29,9%
Koszty ryzyka	-32 558	-25 893	-20 021	-16 915	53,1%
Wynik z tytułu rezerw	3 694	162	-829	-19 795	100,8%
Wynik operacyjny netto	36 159	37 967	28 981	32 817	15,7%
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-126	-339	-118	-8	-
Wynik przed opodatkowaniem	36 033	37 628	28 863	32 809	14,7%
Podatek dochodowy	-10 900	-11 370	-8 151	-6 125	85,6%
Wynik po opodatkowaniu	25 133	26 258	20 712	26 684	-1,6%

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

W pierwszych trzech kwartałach 2014 roku Grupa odnotowała zysk po opodatkowaniu w wysokości 76,0 mln PLN czyli o 2,2 mln PLN (2,8%) niższy w porównaniu z wynikiem za pierwsze trzy kwartały 2013 roku. Bez uwzględnienia wpływu pozycji o charakterze jednorazowym oraz kosztów poniesionych w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku związanych z zamiarem połączenia Banku Gospodarki Żywnościowej SA z BNP Paribas Bankiem Polska SA w wysokości 2,9 mln PLN, zysk po opodatkowaniu kształtowałby się w obu okresach na zbliżonym poziomie, natomiast wynik z działalności bankowej byłby o 1,6% wyższy w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

W pierwszych trzech kwartałach 2014 roku Grupa nie odnotowała istotnych pozycji jednorazowych.

W pierwszych trzech kwartałach 2013 roku Grupa odnotowała następujące pozycje jednorazowe:

- 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.

- 20,0 mln PLN - koszty rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych z klientami banku dotyczących instrumentów pochodnych, które wpłynęły na wynik z tytułu rezerw w trzecim kwartale w segmentach: Bankowości detalicznej w wysokości 6,6 mln PLN, Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej w wysokości 13,4 mln PLN.

Wynik z działalności bankowej Grupy za pierwsze trzy kwartały 2014 roku w kwocie 612,4 mln PLN był o 9,4 mln PLN (1,5%) 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 pierwszych trzech kwartałach 2013 roku oraz niższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu. Bez uwzględnienia pozycji o charakterze jednorazowym wynik z działalności bankowej byłby o 1,6% wyższy w porównaniu z analogicznym okresem 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 pierwszych trzech kwartałach 2014 roku wyniósł 420,6 mln PLN i był o 14,8 mln PLN (3,6%) wyższy niż w analogicznym okresie 2013 roku (po wyeliminowaniu wpływu pozycji o charakterze jednorazowym wynik z tytułu odsetek wzrósł o 8,8%), przy czym znacząca obniżka rynkowych stóp procentowych spowodowała zmniejszenie zarówno przychodów jak i kosztów z tytułu odsetek.

Przychody z tytułu odsetek w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku wyniosły 665,6 mln PLN, co oznacza spadek o 1,8% (12,4 mln PLN) w porównaniu do pierwszych trzech kwartałów 2013 roku. Spadek ten dotyczył głównie:

- **odsetek od należności od klientów** Grupy (o 1,7% tj. 10,0 mln PLN), które w analizowanym okresie wyniosły 593,4 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, należności z tytułu leasingu finansowego oraz kredytów hipotecznych denominowanych w PLN). Ponadto w trzecim kwartale 2013 roku Grupa odnotowała dodatkowy przychód z tytułu odsetek związany z restrukturyzacją należności od Vistula Group S.A. w wysokości 8,7 mln PLN. Niższe przychody wynikające ze spadku rynkowych stóp procentowych oraz dodatkowego przychodu w ubiegłym roku zostały częściowo skompensowane wzrostem nowej produkcji kredytów konsumpcyjnych oraz marży na tych kredytach;
- **odsetek od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów** (o 6,4% tj. 0,8 mln PLN);
- **odsetek od należności od banków** (o 0,8 mln PLN).

Koszty odsetkowe w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku spadły w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku o 27,2 mln PLN tj. 10,0%, osiągając poziom 245,0 mln PLN. Na spadek tej pozycji złożyły się głównie:

- niższe **koszty odsetek od depozytów klientów** (o 30,3 mln PLN tj. 17,2%), 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 8,0 mln PLN tj. 41,4%) głównie w związku ze spadkiem rynkowych stóp procentowych oraz niższymi saldami tych zobowiązań.

Jednocześnie **koszty odsetek od pożyczek podporządkowanych** oraz **kredytów i pożyczek otrzymanych** wzrosły łącznie o 12,1 mln PLN. Wzrost ten był głównie wynikiem wpływu na koszty z tytułu odsetek w pierwszych trzech kwartałach 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 pierwszych trzech kwartałach 2014 roku oraz pierwszych trzech kwartałach 2013 roku wyniosła 2,8%. Na wysokość marży odsetkowej w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku miał wpływ jednorazowy przychód 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 pierwszych trzech kwartałach 2013 roku wyniosłaby 2,7%.

– **Wynik z tytułu prowizji**

W pierwszych trzech kwartałach 2014 roku Grupa odnotowała spadek wyniku z tytułu prowizji w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku o 2,2% (2,4 mln PLN).

Na spadek wyniku prowizyjnego złożyły się głównie:

- niższe prowizje związane z kartami płatniczymi;
- spadek prowizji netto dotyczących usług z tytułu rozliczeń pieniężnych, które zawierają przede wszystkim prowizje za prowadzenie rachunków, transakcje gotówkowe i przelewy (o 3,2%);
- niższe prowizje netto związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych (o 8,7%);

Spadek ten został częściowo skompensowany wyższymi prowizjami netto związanymi z udzielaniem kredytów (o 8,4% tj. 1,9 mln PLN).

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

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu zrealizowany w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku wyniósł 65,0 mln PLN, co oznacza spadek w porównaniu do pierwszych trzech kwartałów 2013 roku o 9,9 mln PLN (13,3%). Wynik na operacjach instrumentami pochodnymi spadł o 3,2 mln PLN do -0,3 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku. Na spadek ten wpłynęło głównie uwzględnienie w wycenie rynkowej korekty z tytułu ryzyka kontrahenta (Credit Value Adjustment, dalej CVA) w kwocie 2,3 mln PLN. Wartość CVA, rozpoznana w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku, dotyczyła zawartych z klientami transakcji pochodnych, dla których nie rozpoznano utraty wartości. Wynik z tytułu operacji wymiany walut spadł w porównaniu do trzeciego kwartału 2013 roku o 6,8 mln PLN tj. 9,4% 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 pierwszych trzech kwartałach 2014 roku 21,2 mln PLN w porównaniu do 24,3 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 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”, Grupa uczestniczy w globalnym programie oszczędnościowym grupy BNP PARIBAS o nazwie „Simple & Efficient”, którego celem jest osiągnięcie rocznych dodatkowych oszczędności na poziomie 26 mln PLN. Połączone efekty obu programów oraz ścisła kontrola kosztów pozwalają Grupie inwestować w rozwój działalności, unikając jednocześnie znaczącego wzrostu kosztów. W trzecim kwartale 2014 roku Grupa poniosła koszty związane z zamiarem połączenia Banku Gospodarki Żywnościowej SA z BNP Paribas Bankiem Polska SA w wysokości 2,9 mln PLN.

Koszty działania Grupy i amortyzacja w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku były o 2,0 mln PLN (0,5%) wyższe w porównaniu z analogicznym okresem 2013 roku.

Koszty osobowe Grupy w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku w kwocie 216,1 mln PLN były o 9,9 mln PLN (4,8%) wyższe w porównaniu z analogicznym okresem 2013 roku. Na wzrost ten złożyły się wyższe koszty rezerw na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze, wyższe koszty wynagrodzeń podstawowych oraz narzutów a także koszty rozwoju działalności Grupy i koszty związane z zamiarem połączenia Banku Gospodarki Żywnościowej SA z BNP Paribas Bankiem Polska SA. Zatrudnienie w Grupie wynosiło 2 855 etatów na koniec trzeciego kwartału 2014 roku w porównaniu do 2 763 etatów na koniec trzeciego kwartału 2013 roku.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku wyniosły 33,2 mln PLN i były o 1,2% niższe w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku.

Pozostałe koszty działania Grupy wyniosły w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku 179,0 mln PLN i były niższe o 7,5 mln PLN (4,0%) w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku. Spadek pozostałych kosztów działania związany jest z niższymi kosztami marketingu oraz oszczędnościami realizowanymi w ramach programów optymalizacji kosztów (znacząca część zrealizowanych oszczędności była jednak już widoczna w analogicznym okresie 2013 roku).

Koszty ryzyka

W pierwszych trzech kwartałach 2014 roku koszty ryzyka wyniosły 79,9 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku o 11,5 mln PLN, tj. o 16,9%. Zannualizowany współczynnik kosztu ryzyka wyniósł w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku 0,6% w porównaniu do 0,5% w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku.

Wzrost kosztów ryzyka w porównaniu z analogicznym okresem 2013 roku spowodowany był wyższymi niż przed rokiem rezerwami na należności od klientów korporacyjnych (w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku dzięki efektywnej restrukturyzacji i windykacji w tym segmencie odnotowano dodatni koszt ryzyka) oraz na kredyty konsumpcyjne klientów indywidualnych, podczas gdy odpisy na należności od małych i średnich przedsiębiorstw były istotnie niższe niż przed rokiem.

Wynik z tytułu rezerw

Wynik z tytułu rezerw w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku wyniósł 4,2 mln PLN w porównaniu do -23,8 mln PLN w analogicznym okresie 2013 roku. Na wynik ten złożyły się:

- Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych z klientami banku dotyczących instrumentów finansowych w wysokości 4,3 mln PLN w porównaniu z kosztami rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych z klientami banku dotyczących instrumentów pochodnych w wysokości 20,0 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku;
- pozostałe koszty rezerw na ryzyko prawne w wysokości 0,1 mln PLN w porównaniu do 3,8 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku.

Skonsolidowany bilans

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec trzeciego kwartału 2014 roku wyniosła 22 604,5 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec grudnia ubiegłego roku o 1 487,2 mln PLN, tj. 7,0%. Wzrost wartości sumy bilansowej dotyczył głównie należności od klientów oraz inwestycji dostępnych do sprzedaży.

Portfel kredytowy Grupy

Podstawową pozycję w strukturze aktywów Grupy, z 78,7% udziałem w całości sumy bilansowej, stanowią należności od klientów netto w kwocie 17 794,8 mln PLN. Ich wzrost w porównaniu do końca grudnia 2013 roku (o 1 212,2 mln PLN tj. 7,3%) był głównie rezultatem:

- wzrostu portfela kredytowego dużych przedsiębiorstw,
- wzrostu salda należności z tytułu factoringu,
- aktywnej sprzedaży kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych oraz kredytów samochodowych dla przedsiębiorstw, 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 0,7%,
- 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	30.09.2014	% udział	31.12.2013	% udział	Δ 30.09.2014/ 31.12.2013
Kredyty komercyjne	8 325 865	44,2%	7 565 244	42,8%	10,1%
Kredyty hipoteczne w PLN	1 771 146	9,4%	1 789 026	10,1%	-1,0%
Kredyty hipoteczne w walutach obcych	3 810 462	20,2%	3 903 697	22,1%	-2,4%
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 638 898	14,0%	2 442 003	13,8%	8,1%
Należności leasingowe	1 818 752	9,7%	1 762 775	10,0%	3,2%
Pozostałe należności *	463 743	2,5%	208 476	1,2%	122,4%
Razem należności od klientów brutto	18 828 866	100%	17 671 221	100%	6,6%
Odписы z tyt. utraty wartości i IBNR	-1 034 084		-1 088 607		-5,0%
Razem należności od klientów netto	17 794 782		16 582 614		7,3%

* 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 760,6 mln PLN tj. 10,1%) 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 pierwszych 9 miesiącach 2014 roku wyniosła 183,3 mln PLN i była o 6,3% wyższa w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku, kiedy jej wolumen wyniósł 172,5 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 352,7 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku w porównaniu do 300,1 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 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 września 2014 roku odnotowano wzrost o 196,9 mln PLN (8,1%) w porównaniu z końcem grudnia 2013 roku. Dzięki utrzymaniu atrakcyjnej oferty kredytów gotówkowych oraz przeprowadzonej kampanii marketingowej, sprzedaż tych kredytów w pierwszych 9 miesiącach 2014 roku była o 5,6% wyższa niż przed rokiem osiągając poziom 798,7 mln PLN w porównaniu do 756,6 mln PLN w pierwszych 9 miesiącach 2013 roku.

Spadek salda **kredytów hipotecznych** o 111,1 mln PLN (2,0%) dotyczył przede wszystkim portfela walutowych kredytów hipotecznych, którego wartość obniżyła się o 93,2 mln PLN (tj. 2,4%) 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 3 736,6 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2014 roku stanowiły 98,1% 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 56,0 mln PLN tj. 3,2%. Wpływ na wzrost portfela leasingowego Grupy miała przede wszystkim wyższa nowa produkcja leasingu w szczególności w zakresie leasingu nieruchomości.

Pozytywny wpływ na poziom walutowych należności leasingowych, które na koniec września 2014 roku stanowiły 43,0% salda należności leasingowych ogółem, miał także wzrost kursów walut, który odpowiada za 0,9% wzrost wartości tych należności w pierwszych 9 miesiącach 2014 roku.

Saldo **należności z tytułu faktoringu** brutto na koniec trzeciego kwartału 2014 roku wyniosło 364,5 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu z końcem grudnia 2013 roku o 213,2 mln PLN tj. 140,9%, będący pochodną rozwoju biznesu spółki zależnej.

Kredyty walutowe stanowiły 35,7% portfela należności od klientów brutto na koniec trzeciego kwartału 2014 roku, w tym największy udział mają kredyty w CHF w wysokości 3 956,4 mln PLN, które stanowiły 21,0% całego portfela należności od klientów brutto oraz kredyty w EUR, które stanowiły 14,3% całego portfela należności od klientów brutto. Wartość portfela kredytów walutowych wyrażona w PLN spadła w porównaniu do grudnia 2013 roku o 154,9 mln PLN (2,3%).

Jakość portfela kredytowego

Obserwowana jest 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 września 2014 roku udział portfela z rozpoznaną utratą wartości w portfelu ogółem Grupy spadł do 7,1% wobec 8,4% na koniec grudnia 2013 roku i 8,4% na koniec września 2013 roku. Dla należności klientów Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej wskaźnik ten wyniósł 5,9%, dla klientów segmentu małych i średnich przedsiębiorstw 12,3%, 11,6% dla kredytów konsumpcyjnych (które obejmują również kredyty samochodowe udzielane klientom małych i średnich przedsiębiorstw) oraz 3,0% dla kredytów hipotecznych.

Zobowiązania

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

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

Saldo kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec września 2014 roku wyniosło 7 427,7 mln PLN, co stanowi 36,2% w strukturze zobowiązań Grupy. Ich wartość wzrosła w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2013 roku o 376,8 mln PLN, tj. 5,3% w związku z rozwojem działalności biznesowej Grupy oraz osłabieniem się złotówki względem innych walut.

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 września 2014 roku stanowiły 89,7% 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 września 2014 roku wyniosło 458,5 mln PLN. Wzrost ich wartości (o 6,3 mln PLN w porównaniu do grudnia 2013 roku) był efektem wzrostu kursów walut.

Saldo zobowiązań wobec banków na koniec trzeciego kwartału 2014 roku kształtowało się na poziomie 615,1 mln PLN, co stanowi 3,0% w całości zobowiązań Grupy. Wzrost ich wartości (o 190,8 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 trzeciego kwartału 2014 roku kształtowało się na poziomie 11 521,6 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2013 roku o 5,4% tj. 590,8 mln PLN. Wzrost dotyczył głównie:

- depozytów terminowych (wzrost o 269,3 mln PLN, tj. 4,3%), przede wszystkim depozytów klientów indywidualnych;

- osadów na rachunkach bieżących dużych przedsiębiorstw.

Powyższy wzrost został częściowo zrównoważony spadkiem sald depozytów terminowych dużych korporacji.

Depozyty walutowe stanowią 15,7% wszystkich depozytów klientów. Ich salda wzrosły w porównaniu do grudnia 2013 roku o 283,4 mln PLN, tj. 18,6%, przy czym wzrost ten dotyczył głównie walutowych depozytów bieżących klientów firmowych (podlegających okresowym wahaniom zależnym od cyklu rozliczeń przedsiębiorstw).

Sytuacja kapitałowa Grupy

Na koniec trzeciego kwartału 2014 roku kapitały własne Grupy wynosiły 2 099,7 mln PLN, co oznacza wzrost w porównaniu z końcem grudnia 2013 roku o 16,3% (tj. 294,9 mln PLN). Wzrost ten jest głównie rezultatem przeprowadzenia oferty publicznej akcji jako realizacji zobowiązania Grupy BNP Paribas wobec Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) do zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie giełdowym do poziomu co najmniej 15%. W maju 2014 roku Bank wyemitował 5 026 539 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 45,46 PLN i cenie emisyjnej 46,00 PLN. W dniu 27 maja 2014 roku zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 228,5 mln PLN. Wzrost kapitałów własnych z tytułu emisji po uwzględnieniu kosztów emisji wyniósł 218,7 mln PLN. Na wzrost kapitałów własnych miał również wpływ zysk netto wypracowany przez Grupę w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku.

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

Podstawowe dane o emitencie

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

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

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

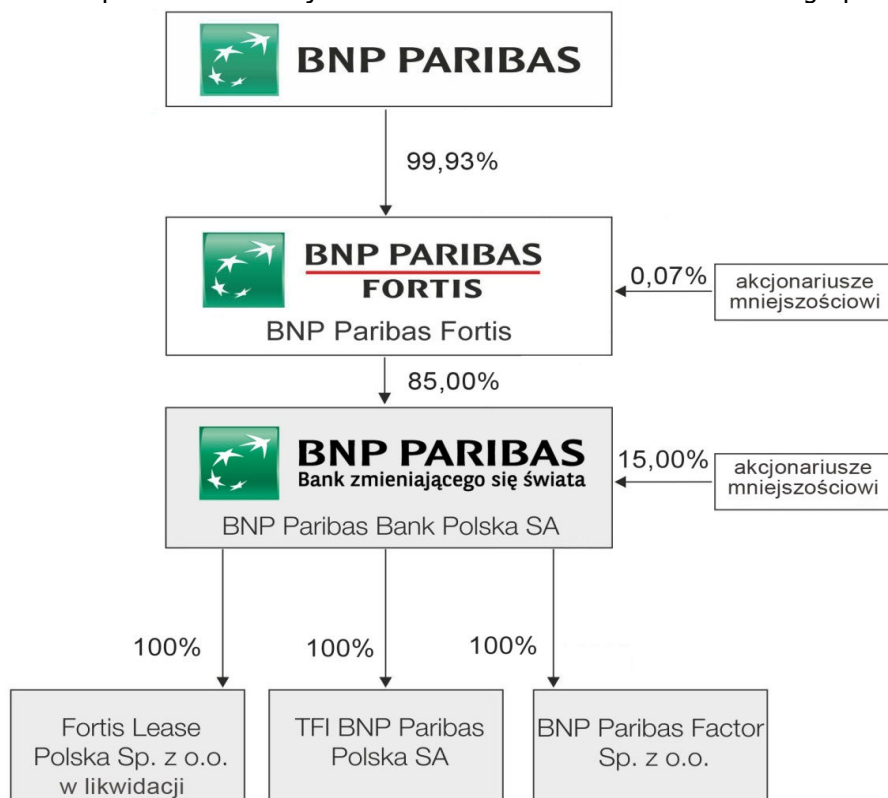
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za trzy kwartały 2014 roku zawiera dane Banku oraz spółek zależnych: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (razem określanych 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 30 września 2014 roku, podmiotem bezpośrednio dominującym BNP Paribas Banku Polska SA jest BNP Paribas Fortis z siedzibą w Brukseli, do którego należy 85% akcji, pozostałe 15% akcji stanowi własność innych akcjonariuszy.

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



W skład Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 30 września 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. w likwidacji (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. w likwidacji z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000098813. Spółce nadano numer statystyczny REGON 016425425 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 521-31-10-063.

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

Nazwa jednostki	Powiązanie własnościowe	Metoda konsolidacji	Siedziba	% głosów na Walnym Zgromadzeniu	
				30.09.2014	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. w likwidacji	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 należą:

- 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 9 miesięcy zakończony 30 września 2014 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 7 listopada 2014 roku.

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

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

- MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) „Jednostkowe sprawozdania finansowe”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” oraz MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” – objaśnienia na temat przepisów przejściowych, zatwierdzone w UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – jednostki inwestycyjne, zatwierdzone w UE w dniu 20 listopada 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: prezentacja” – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 36 „Utrata wartości aktywów” – Ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” – Nowacja instrumentów pochodnych oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

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

Sprawozdanie nie obejmuje zmian standardów i interpretacji które:

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

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

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne” – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” – Rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 lub po tej dacie).

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

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” opublikowany w dniu 24 lipca 2014 roku jest standardem zastępującym MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”. MSSF 9 określa następujące wymogi:
 - Klasyfikacja i wycena - MSSF 9 wprowadza nowe podejście do klasyfikacji aktywów finansowych, która uzależniona jest od charakterystyki przepływów pieniężnych oraz modelu biznesowego związanymi z danymi aktywami. To jednolite podejście oparte na zasadach zastępuje istniejące wymagania oparte na regułach zgodnie z MSR 39. Nowy model powoduje również ujednoczenie modelu utraty wartości w stosunku do wszystkich instrumentów finansowych.
 - Utrata wartości - MSSF 9 wprowadza nowy model oczekiwanej straty z tytułu utraty wartości, który wymaga szybszego uznawania oczekiwanych strat kredytowych. W szczególności, nowy standard wymaga, aby jednostki ujmowały oczekiwane straty kredytowe w momencie kiedy instrumenty finansowe są ujmowane po raz pierwszy oraz ujmowały wszelkie oczekiwane straty z całego okresu życia instrumentów w przyspieszony sposób.
 - Rachunkowość zabezpieczeń - MSSF 9 wprowadza zasadniczo w całości zreformowany model rachunkowości zabezpieczeń, z rozszerzonymi wymaganiami ujawnień o działalności zarządzania ryzykiem. Nowy model stanowi znaczącą zmianę rachunkowości zabezpieczeń, która ma na celu dostosowanie zasad rachunkowości do działalności zarządzania ryzykiem.
 - Własne ryzyko kredytowe - MSSF 9 usuwa zmienność wyniku, spowodowane przez zmiany ryzyka kredytowego zobowiązań wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej. Ta zmiana oznacza, że zyski spowodowane pogorszeniem własnego ryzyka kredytowego zobowiązań nie są ujmowane w rachunku zysków i strat.

6.1. Podstawy konsolidacji

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

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

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

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

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

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

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

Jednostki wchodzące w skład Grupy stosują jednolite zasady rachunkowości.

W śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2014 roku konsolidacją pełną objęte są następujące jednostki zależne: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A., Fortis Lease Polska Sp. z o.o. oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

6.2. Podstawowe założenia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

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

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

Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

6.3. Wbudowane instrumenty pochodne

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

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

Według stanu na 31.12.2013 Grupa nie wyodrębniała wbudowanych instrumentów pochodnych.

6.4. Wartości szacunkowe

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

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

6.5.1. Wartość godziwa

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

6.5.2. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

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

6.5.3. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

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

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

6.5.4. Okresy użytkowania i wartości końcowe

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

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

6.5.5. Inne wartości szacunkowe

Grupa wyznaczyła wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.

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

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

6.6. Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane BNP Paribas Bank Polska SA i jednostek zależnych: Fortis Lease Polska Sp. z o.o., Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A. i BNP Paribas Factor Sp. z o.o. za okres od 1.01.2014 do 30.09.2014 roku i na dzień 30.09.2014 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2013 do 30.09.2013 roku oraz na dzień 30.09.2013 roku i 31.12.2013 roku.

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 1.01.2013 do 30.09.2013 roku

Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Przychody z tytułu prowizji	145 380	-12 116	133 264	-12 116	Zmiana prezentacji rezerwy na prowizje i opłaty
Koszty z tytułu prowizji	-35 443	12 116	-23 327	12 116	
Pozostałe przychody	21 738	19 079	40 817	19 079	Zmiana prezentacji przychodów i kosztów z działalności leasingowej
Pozostałe koszty operacyjne	-14 966	-19 079	-34 045	-19 079	Zmiana prezentacji przychodów i kosztów z działalności leasingowej

Skonsolidowany bilans na 30.09.2013 roku

Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Pozostałe aktywa	250 685	-160 000	90 685	-160 000	Zmiana prezentacji depozytów terminowych ujętych w bilansie w momencie zawarcia umowy, dla których data startu nastąpiła w ciągu dwóch dni roboczych
Zobowiązania wobec klientów	9 847 478	-122 065	9 725 413	-160 000	
				37 935	
Pozostałe zobowiązania	313 324	-37 935	275 389	-37 935	Zmiana prezentacji zobowiązań wobec klientów z tytułu nadpłat/spłat kredytów

Skonsolidowany bilans na 31.12.2013 roku

Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Zobowiązania wobec klientów	10 894 299	36 515	10 930 814	36 515	Zmiana prezentacji zobowiązań wobec klientów z tytułu nadpłat/spłat kredytów
Pozostałe zobowiązania	353 378	-36 515	316 863	-36 515	

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1.01.2013 do 30.09.2013 roku

Pozycja	Przed korektą	Korekta	Po korekcie	Zmiana dotyczy	
				Kwota	Opis
Zobowiązania wobec klientów	-217 472	-158 560	-376 032	-158 560	Zmiana prezentacji zobowiązań wobec klientów z tytułu nadpłat/spłat kredytów oraz Zmiana prezentacji depozytów terminowych ujętych w bilansie w momencie zawarcia umowy, dla których data startu nastąpiła w ciągu dwóch dni roboczych
Pozostałe zobowiązania	-83 730	158 560	74 830	158 560	

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Informacje dotyczące segmentów

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

Segmentacja podstawowa

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

- Bankowość Detaliczna (*ang. Retail Banking, RB*);
- Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna (*ang. Corporate and Transaction Banking, CTB*);
- Pozostała Działalność Bankowa.

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

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

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

Segmenty działalności

- Bankowość Detaliczna

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

- Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna

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

- Pozostała Działalność Bankowa

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

Segment geograficzny

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności

1.01.2014-30.09.2014 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	401 456	194 315	69 874	665 645
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-195 351	-117 559	-256 553	-569 463
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-86 754	-69 276	-89 007	-245 037
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	125 336	98 971	345 156	569 463
Wynik z tytułu odsetek	244 687	106 451	69 470	420 608
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	79 652	52 998	140	132 790
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-22 944	-2 097	-213	-25 254
Wynik z tytułu prowizji	56 708	50 901	-73	107 536
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	19 989	47 371	-2 365	64 995
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	813	813
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	-813	-813
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-	-2	21 197	21 195
Dywidendy	6	-	-	6
Pozostałe przychody	16 727	18 394	-	35 121
Pozostałe koszty operacyjne	-19 731	-17 328	-	-37 059
Wynik z działalności bankowej	318 386	205 787	88 229	612 402
Koszty działania	-213 263	-35 197	-146 661	-395 121
Koszty osobowe	-106 095	-29 472	-80 528	-216 095
Pozostałe koszty działania	-107 168	-5 725	-66 133	-179 026
Amortyzacja	-18 811	-10 610	-3 753	-33 174
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-106 604	-32 404	139 008	-
Wynik operacyjny brutto	-20 292	127 576	76 823	184 107
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-70 929	-4 828	-28	-75 785
Koszty ryzyka	-74 785	-5 128	-28	-79 941
Wynik z tytułu rezerw	3 856	300	-	4 156
Wynik operacyjny netto	-91 221	122 748	76 795	108 322
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-1 285	-20	-	-1 305
Wynik przed opodatkowaniem	-92 506	122 728	76 795	107 017
Podatek dochodowy	-	-	-	-30 984
Wynik po opodatkowaniu	-	-	-	76 033

1.01.2013-30.09.2013 roku (w tys. PLN)	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	406 447	192 779	78 839	678 065
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-216 478	-103 429	-286 756	-606 663
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-122 850	-81 930	-67 478	-272 258
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	147 862	101 386	357 415	606 663
Wynik z tytułu odsetek	214 981	108 806	82 020	405 807
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	84 188	48 969	107	133 264
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-21 036	-2 115	-176	-23 327
Wynik z tytułu prowizji	63 152	46 854	-69	109 937
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	22 081	48 967	3 895	74 943
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-2 518	-2 518
Wynik na pozycji zabezpieczanej	-	-	2 518	2 518
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	420	3 619	20 253	24 292
Dywidendy	14	-	-	14
Pozostałe przychody	11 779	29 038	-	40 817
Pozostałe koszty operacyjne	-10 997	-23 048	-	-34 045
Wynik z działalności bankowej	301 430	214 236	106 099	621 765
Koszty działania	-214 144	-42 840	-135 700	-392 684
Koszty osobowe	-107 886	-26 394	-71 912	-206 192
Pozostałe koszty działania	-106 258	-16 446	-63 788	-186 492
Amortyzacja	-17 595	-2 521	-13 464	-33 580
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	-112 592	-27 046	139 638	-
Wynik operacyjny brutto	-42 901	141 829	96 573	195 501
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-121 420	28 295	963	-92 162
Koszty ryzyka	-110 965	41 601	964	-68 400
Wynik z tytułu rezerw	-10 455	-13 306	-1	-23 762
Wynik operacyjny netto	-164 321	170 124	97 536	103 339
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	-641	357	-	-284
Wynik przed opodatkowaniem	-164 962	170 481	97 536	103 055
Podatek dochodowy	-	-	-	-24 865
Wynik po opodatkowaniu	-	-	-	78 190

Skonsolidowana suma bilansowa (w tys. PLN)	Stan na:	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna	Pozostała Działalność Bankowa	Ogółem
Aktywa*	30.09.2014	11 093 390	6 683 340	4 827 722	22 604 452
	31.12.2013	10 292 411	4 781 671	6 043 174	21 117 256
	30.09.2013	10 465 636	5 131 094	5 374 954	20 971 684
Należności od klientów brutto	30.09.2014	11 829 451	6 999 415	-	18 828 866
	31.12.2013	11 551 489	6 119 732	-	17 671 221
	30.09.2013	11 742 251	6 423 661	-	18 165 912
Należności od klientów netto	30.09.2014	11 098 453	6 696 329	-	17 794 782
	31.12.2013	10 840 152	5 742 462	-	16 582 614
	30.09.2013	10 981 494	6 047 097	-	17 028 591

Pasywa	30.09.2014	6 474 678	5 425 613	10 704 161	22 604 452
	31.12.2013	5 995 144	5 013 048	10 109 064	21 117 256
	30.09.2013	5 635 434	4 108 907	11 227 343	20 971 684
Zobowiązania wobec klientów	30.09.2014	6 370 636	5 150 979	-	11 521 615
	31.12.2013	5 984 110	4 946 704	-	10 930 814
	30.09.2013	5 624 845	4 100 568	-	9 725 413

* 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)	1.07.2014– 30.09.2014	1.01.2014– 30.09.2014	1.07.2013– 30.09.2013	1.01.2013– 30.09.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 104	11 095	2 439	11 854
Należności od banków	330	1 063	504	1 896
Należności od klientów	202 910	593 419	199 852	603 444
Inwestycje dostępne do sprzedaży	20 610	58 099	19 254	58 554
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	331
Instrumenty pochodne zabezpieczające	656	1 969	640	1 986
Razem przychody z tytułu odsetek	228 610	665 645	222 689	678 065

Nota 9.2

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	1.07.2014– 30.09.2014	1.01.2014– 30.09.2014	1.07.2013– 30.09.2013	1.01.2013– 30.09.2013
Zobowiązania wobec banków	-1 980	-11 456	-6 148	-19 544
Zobowiązania wobec klientów	-53 894	-146 034	-48 669	-176 374
Kredyty i pożyczki otrzymane	-26 792	-76 601	-25 224	-84 106
Pożyczki podporządkowane	-3 545	-10 602	-3 558	8 980*
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-56	-201	-55	-155
Pozostałe	-42	-143	-68	-1 059
Razem koszty z tytułu odsetek	-86 309	-245 037	-83 722	-272 258

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

Nota 9.3

Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.07.2014– 30.09.2014	1.01.2014– 30.09.2014	1.07.2013– 30.09.2013	1.01.2013– 30.09.2013
Operacje papierami wartościowymi	229	349	173	722
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	14 030	42 287	14 719	43 667
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	4 797	14 067	5 567	15 074
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	6 213	16 144	4 114	11 642
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	3 028	8 061	5 137	10 688
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	916	2 319	837	2 637
Przychody związane z kartami	5 447	17 829	6 495	17 781
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 743	14 003	5 524	15 685
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	923	2 763	1 776	2 371
Pozostałe	5 339	14 968	2 315	12 997
Razem przychody z tytułu prowizji	45 665	132 790	46 657	133 264

Nota 9.4

Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN)	1.07.2014– 30.09.2014	1.01.2014– 30.09.2014	1.07.2013– 30.09.2013	1.01.2013– 30.09.2013
Operacje papierami wartościowymi	-20	-69	-33	-76
Koszty związane z kartami	-4 836	-12 442	-3 892	-10 497
Koszty operacji gotówkowych	-93	-263	-80	-245
Rozliczenia	-180	-554	-203	-588
Koszty prowizji związane z siecią placówek partnerskich	-2 116	-7 192	-2 639	-7 095
Koszty związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych	-552	-1 660	-831	-2 159
Pozostałe koszty z tytułu prowizji	-1 104	-3 074	-886	-2 667
Razem koszty z tytułu prowizji	-8 901	-25 254	-8 564	-23 327

Nota 9.5

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN)	1.07.2014– 30.09.2014	1.01.2014– 30.09.2014	1.07.2013– 30.09.2013	1.01.2013– 30.09.2013
Papiery wartościowe	-	-	1	-13
Instrumenty pochodne, w tym:	801	-320	27	2 844
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	535	-156	286	1 236
Wbudowane instrumenty pochodne: opcja zamiany na akcje	34	-	-	-
Operacje wymiany walut, w tym:	23 044	65 315	24 954	72 112
- korekta z tytułu ryzyka kredytowego	-69	-382	-	-
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	23 879	64 995	24 982	74 943

Nota 9.6

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (w tys. PLN)	1.07.2014 – 30.09.2014	1.01.2014 – 30.09.2014	1.07.2013 – 30.09.2013	1.01.2013 – 30.09.2013
Papiery wartościowe	4 345	21 195	5 530	23 872
Akcje i udziały	-	-	160	160
Jednostki uczestnictwa	-	-	-68	260
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	4 345	21 195	5 622	24 292

Nota 9.7

Pozostałe przychody (w tys. PLN)	1.07.2014 – 30.09.2014	1.01.2014 – 30.09.2014	1.07.2013 – 30.09.2013	1.01.2013 – 30.09.2013
Przychody z tytułu pokrycia obowiązkowej składki rocznej BFG	2 639	7 112	1 882	4 133
Przychody z tytułu najmu i dzierżawy	2 661	6 341	2 026	6 177
Odszkodowania, kary, grzywny	51	285	917	1 333
Zwrot kosztów związanych z działalnością agentów	23	84	21	54
Przychody z działalności inwestycyjnej	570	2 582	774	2 341
Przychody z działalności leasingowej	5 347	14 020	8 038	21 302
Inne	2 191	4 697	752	5 477
Razem pozostałe przychody	13 482	35 121	14 410	40 817

Nota 9.8

Pozostałe koszty operacyjne (w tys. PLN)	1.07.2014 – 30.09.2014	1.01.2014 – 30.09.2014	1.07.2013 – 30.09.2013	1.01.2013 – 30.09.2013
Odszkodowania, kary i grzywny	-291	-1 097	326	-690
Koszty BFG z tytułu opłaty rocznej	-3 940	-11 821	-3 843	-11 529
Koszty BFG z tytułu opłaty ostrożnościowej	-1 458	-5 792	-	-
Koszty z działalności leasingowej	-5 253	-13 726	-6 509	-19 079
Pozostałe koszty	-1 536	-4 623	-575	-2 747
Razem pozostałe koszty operacyjne	-12 478	-37 059	-10 601	-34 045

Nota 9.9

Pozostałe koszty działania (w tys. PLN)	1.07.2014– 30.09.2014	1.01.2014– 30.09.2014	1.07.2013– 30.09.2013	1.01.2013– 30.09.2013
- czynsze	-16 179	-49 776	-16 968	-51 227
- technologie i systemy IT	-12 065	-31 999	-10 248	-29 244
- marketing i reklama	-7 375	-22 343	-8 490	-25 322
- wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości	-2 452	-7 581	-2 628	-8 171
- usługi pocztowe i telekomunikacyjne	-2 586	-8 202	-3 860	-11 346
- doradztwo i konsulting	-1 100	-3 369	-1 090	-3 062
- podróże służbowe	-4 113	-12 385	-3 245	-10 253
- szkolenia	-754	-3 373	-1 210	-3 863
- usługi komunalne	-3 165	-10 320	-3 959	-12 240
- materiały biurowe	-668	-2 060	-1 375	-3 531
- koszty KNF	-532	-1 596	-	-1 978
- koszty dochodzenia należności	-1 473	-4 472	-2 003	-5 856
- koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	-1 075	-3 118	-912	-3 770
- koszt outsourcingu w działalności leasingowej	-2 129	-7 507	2 783	-
- inne*	-5 117	-10 925	-9 272	-16 629
Razem pozostałe koszty działania	-60 783	179 026	-62 477	-186 492

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

Nota 9.10

Koszty ryzyka (w tys. PLN)	1.07.2014– 30.09.2014	1.01.2014– 30.09.2014	1.07.2013– 30.09.2013	1.01.2013– 30.09.2013
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym:	291	-28	132	963
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	291	-28	132	963
Należności od banków netto, w tym:	-	49	16	16
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-	49	16	16
Należności od klientów netto, w tym:	-25 270	-75 468	-17 613	-51 427
- odpisy na należności kredytowe	-23 508	-81 657	-15 883	-61 098
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-3 381	-5 664	-2 158	-8 367
- przychody z tytułu należności odzyskanych oraz odpisanych w ciężar rezerw	1 619	11 853	428	18 038
Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym:	-815	-3 528	2 463	-14 476
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-734	-1 508	2 947	-13 702
- odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-81	-2 020	-484	-774
Pozostałe aktywa netto	559	-308	-5 181	-6 744
Pozostałe rezerwy netto	-658	-658	3 268	3 268
Razem koszty ryzyka	-25 893	-79 941	-16 915	-68 400

Nota 9.11

Wynik z tytułu rezerw (w tys. PLN)	1.07.2014– 30.09.2014	1.01.2014– 30.09.2014	1.07.2013– 30.09.2013	1.01.2013– 30.09.2013
Rezerwy na ryzyko prawne związane z instrumentami finansowymi	-	4 300	-20 003	-20 003
Rezerwy na ryzyko prawne - pozostałe	162	-144	208	-3 759
Razem wynik z tytułu rezerw	162	4 156	-19 795	-23 762

Nota 9.12

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	1.01.2014 – 30.09.2014	1.01.2013 – 30.09.2013
Ilość akcji na dzień 30 września	33 719 465	28 692 926
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	31 031 279	28 692 926
Wynik po opodatkowaniu (w tys. PLN)	76 033	78 190
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN)	2,45	2,73
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	31 031 279	28 692 926
Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	2,45	2,73

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)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Gotówka w kasie	160 651	182 201	159 009
Należności od Banku Centralnego	375 393	377 416	518 750
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	715 875	731 199	128 147
- rachunki nostro	481 484	374 133	51 855
- lokaty krótkoterminowe od banków	234 391	357 066	76 292
Odsetki	32	48	36
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	1 251 951	1 290 864	805 942
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-646	-617	-137
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-646	-617	-137
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	1 251 305	1 290 247	805 805

Nota 10.2.1

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	106 233	70 118	70 709
- kontrakty walutowe, w tym:	45 159	17 685	14 232
- korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego	-673	-417	-480
- kontrakty na stopę procentową	61 074	52 433	56 477
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	106 233	70 118	70 709

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Kontrakty walutowe:	45 159	17 685	14 232
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap)	18 897	15 328	10 107
- Opcje	24 941	1 208	2 846
- CIRS	1 321	1 149	1 279
Kontrakty na stopę procentową:	61 074	52 433	56 477
- FRA	-	13	-
- IRS	57 861	46 333	50 008
- OIS	24	86	139
- Opcje	3 189	6 001	6 330
Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	106 233	70 118	70 709

Według stanu na dzień 30 września 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)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	111 365	69 790	71 738
- kontrakty walutowe	44 862	18 669	16 610
- kontrakty na stopę procentową	66 503	51 121	55 128
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	111 365	69 790	71 738

Zobowiązania przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Kontrakty walutowe:	44 862	18 669	16 610
- Forward (w tym terminowa część kontraktu swap)	19 281	16 697	12 925
- Opcje	25 232	1 626	3 326
- CIRS	349	346	359
Kontrakty na stopę procentową:	66 503	51 121	55 128
- FRA	239	-	-
- IRS	62 747	45 120	48 031
- OIS	320	-	769
- Opcje	3 197	6 001	6 328
Razem pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	111 365	69 790	71 738

Na koniec trzeciego kwartału 2014 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe;- do drugiego poziomu: opcje na stopę procentową w EUR, opcje walutowe, bazowe swapy procentowo-walutowe, kontrakty FRA, transakcje FX Forward zapadające w ciągu 1 roku, swapy walutowe, OIS, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki (modele) wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych);
- do trzeciego poziomu: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, transakcje FX Forward zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, (wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych).

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

Hierarchia metod wyceny - 30.09.2014 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	89 384	16 849	106 233
kontrakty walutowe	-	28 606	16 553	45 159
kontrakty na stopę procentową	-	60 778	296	61 074
- wycena ujemna	-	91 766	19 599	111 365
kontrakty walutowe	-	28 309	16 553	44 862
kontrakty na stopę procentową	-	63 457	3 046	66 503

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

Hierarchia metod wyceny - 30.09.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pochodne instrumenty finansowe				
- wycena dodatnia	-	69 801	908	70 709
kontrakty walutowe	-	13 460	772	14 232
kontrakty na stopę procentową	-	56 341	136	56 477
- wycena ujemna	-	70 921	817	71 738
kontrakty walutowe	-	15 838	772	16 610
kontrakty na stopę procentową	-	55 083	45	55 128

Nota 10.3.1

Należności od banków (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Kredyty	37 063	62 054	47 042
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	62 693	3 407	20 247
Inne należności	4 494	13 667	17 746
Odsetki	39	150	139
Razem należności od banków brutto	104 289	79 278	85 174
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-28	-77	-58
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-28	-77	-58
Razem należności od banków netto	104 261	79 201	85 116

Nota 10.3.2

Należności od klientów (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Kredyty dla jednostek budżetowych	20 032	37	37
Kredyty hipoteczne	5 581 608	5 692 723	5 828 506
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 638 898	2 442 003	2 465 960
Kredyty komercyjne	8 325 865	7 565 244	7 974 125
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	23 935	-	2 324
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 818 752	1 762 775	1 679 732
Inne należności	366 839	158 077	165 981
Odsetki	52 937	50 362	49 247
Razem należności od klientów brutto	18 828 866	17 671 221	18 165 912
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 034 084	-1 088 607	-1 137 321
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-913 531	-974 610	-1 026 100
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-120 553	-113 997	-111 221
Razem należności od klientów netto	17 794 782	16 582 614	17 028 591

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)	Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)
Stan na 1.01.2013	-74	-1 099 281	-102 853	
Zwiększenia	-3	-386 392	-24 815	
Zmniejszenia	19	329 180	16 447	
Należności spisane w ciężar rezerw	-	197 249	-	
Różnice kursowe	-	-66 856	-	
Stan na 30.09.2013	-58	-1 026 100	-111 221	
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	-	-284 784	-73 069	
Zmniejszenia	49	201 378	66 513	
Należności spisane w ciężar rezerw	-	146 325	-	
Różnice kursowe	-	-1 840	-	
Stan na 30.09.2014	-28	-913 531	-120 553	

Nota 10.4

Inwestycje dostępne do sprzedaży (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Obligacje skarbowe	2 065 946	1 814 477	1 780 463
Obligacje emitowane przez banki	59 970	61 414	61 787
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	59 400	-	-
Bony pieniężne NBP	575 412	699 847	599 678
Udziały i akcje	17 167	5 148	6 850
Inne	3 731	3 491	3 457
Odsetki	19 811	23 493	21 713
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży brutto	2 801 437	2 607 870	2 473 948
Odpisy na inwestycje dostępne do sprzedaży	-377	-	-1 048
- na obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-
- na akcje	-377	-	-1 048
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży netto	2 801 060	2 607 870	2 472 900

Na koniec trzeciego kwartału 2014 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe, akcje notowane na GPW

(wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku);

- do drugiego poziomu: obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, bony pieniężne, (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki (modele) wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych);

- do trzeciego poziomu: obligacje korporacyjne poza emitowanymi przez BGK, akcje nienotowane na GPW (wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).

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

Hierarchia metod wyceny - 30.09.2014 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	2 065 946	-	-	2 065 946
Obligacje emitowane przez banki	-	59 970	-	59 970
Bony pieniężne NBP	-	575 412	-	575 412
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	59 400	59 400
Akcje	4 199	-	12 591	16 790
Jednostki uczestnictwa	3 731	-	-	3 731

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

Hierarchia metod wyceny - 30.09.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje skarbowe	1 780 463	-	-	1 780 463
Bony pieniężne NBP	-	599 678	-	599 678
Obligacje emitowane przez banki	-	61 787	-	61 787
Akcje	5 802	-	-	5 802
Jednostki uczestnictwa	3 457	-	-	3 457

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

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

Nota 10.5

W tys. PLN	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	-	3 984	5 259
Budynki i lokale	-	13 577	17 715
Środki transportu	99	682	702
Razem aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	99	18 243	23 676

Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

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

Nota 10.6.1

W tys. PLN	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	231 453	245 230	265 134
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	37 633	48 400	50 167
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego netto - wykazywane w aktywach	193 820	196 830	214 967
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - ujmowana w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny	2 437	762	-
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego dotycząca zysków i strat aktuarialnych	46	46	6
Razem zobowiązania z tytułu podatku odroczonego - wykazywane w pasywach	2 483	808	6
Podatek odroczony netto	191 337	196 022	214 961

Podatek odroczony 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 30.09.2014
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	5 255	132	1 525	-305	6 607
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 158	-	161	-	1 319
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	149 652	-	-1 066	-	148 586
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	21 367	-	-4 995	-	16 372
Rezerwy na świadczenia pracownicze	4 862	-	-1 216	-	3 646
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 957	172	260	4	4 393
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	25 011	-	-253	-23 351	1 407
Rezerwy niestanowiące kosztu podatkowego	4 925	-	-1 248	-	3 677
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 061	-	3 987	-	7 048
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	-	-72	-
Provizje rozliczane w czasie	8 174	-	1 798	-4 690	5 282
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	-	-	1	-	1
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	404	-	-	-	404
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	288	-	-52	-	236
Podatkowa wartość firmy	6 823	-	-2 274	-	4 549
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	-371	-	2 205
Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	-	14 905	-527	-	14 378

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży dotyczące działalności leasingowej	-	3 029	-1 593	-	1 436
Nadwyżka wartości podstawowej środków trwałych w leasingu nad wartością księgową należności	-	9 593	6 788	-9 552	6 829
Opłaty wstępne do umów leasingowych	-	580	-37	-	543
Przychody rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	-	2 150	-77	-	2 073
Pozostałe	10 027	-	69	-9 720	376
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	245 230	33 209	880	-47 866	231 453

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)					
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	28 820	-	-621	-630	27 569
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 573	-	-799	-	4 774
Wycena papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	917	-	-540	-	377
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	837	-	-	1 719	2 556
Prowizje rozliczane w czasie	3 055	-	-907	-2 148	-
Przychody do otrzymania	554	-	-164	-	390
Koszty prac rozwojowych	876	-	220	-	1 096
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	1 615	-	42	-	1 657
Koszty rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	-	1 520	-800	-171	549
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	-	1 092	-6 905	1 102
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	49 208	8 372	-2 477	-14 987	40 116
Podatek odroczonego netto	196 022	24 837	3 357	-32 879	191 337

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 30.09.2013
Niezrealizowane odsetki do zapłacenia	10 885	-4 964	-	5 921
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	1 672	-438	-	1 234
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	173 939	-11 425	-	162 514
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	26 873	-205	-	26 668
Rezerwy na świadczenia pracownicze	3 532	-262	-	3 270
Naliczone koszty do zapłacenia niestanowiące kosztu podatkowego	3 594	1 300	-	4 894
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	26 887	-3 468	-	23 419
Rezerwy nie stanowiące kosztu podatkowego	2 989	3 870	6	6 865
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 900	-3 320	-	3 580
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	72	-	707	779
Prowizje rozliczane w czasie	6 942	1 920	-	8 862
Różnica pomiędzy ceną rynkową a ceną objęcia akcji	3 155	-2 362	-	793
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	347	-31	-	316
Podatkowa wartość firmy	9 855	-2 274	-	7 581
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostce zależnej	194	-	-	194
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - obligacje, akcje	2 151	-1 952	-	199
Pozostałe	2 153	5 342	-	7 495
Strata podatkowa	-	550	-	550
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	282 140	-17 719	713	265 134
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (w tys. PLN)				
Niezrealizowane odsetki do otrzymania	29 597	724	-	30 321
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	5 825	29	-	5 854
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 125	-2 109	-	1 016
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży	7 537	-81	-7 368	88
Prowizje rozliczane w czasie	5 272	-2 197	-	3 075
Przychody do otrzymania	390	-	-	390
Koszty prac rozwojowych	726	163	-	889
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających	2 124	-550	-	1 574
Zyski i straty aktuarialne z tytułu odpraw ewmerytalnych, rentowych i posmiertnych	-	-	6	6
Pozostałe	1 587	5 373	-	6 960
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	56 183	1 352	-7 362	50 173
Podatek odroczonego netto	225 957	-19 071	8 075	214 961

Zobowiązania

Nota 10.7.1

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Depozyty bieżące	52 369	92 569	148 179
Depozyty terminowe	500 000	160 000	1 048 110
Zabezpieczenia pieniężne	-	166 864	187 501
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	62 584	3 402	20 252
Odsetki	117	1 438	1 610
Razem zobowiązania wobec banków	615 070	424 273	1 405 652

Nota 10.7.2

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Depozyty bieżące	4 736 417	4 473 505	4 276 568
Depozyty terminowe	6 508 769	6 239 465	5 257 128
Zabezpieczenia pieniężne	188 620	152 052	128 439
Zobowiązania z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	24 013	-	2 319
Pozostałe	44 849	51 682	42 068
Odsetki	18 947	14 110	18 891
Razem zobowiązania wobec klientów	11 521 615	10 930 814	9 725 413

Nota 10.7.3

Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 415 348	7 042 355	7 170 916
Odsetki	12 399	8 565	8 632
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	7 427 747	7 050 920	7 179 548

Nota 10.7.4

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Przychody przyszłych okresów	23 428	20 589	24 775
Koszty do zapłacenia	23 118	20 244	25 057
Podatki do zapłacenia	55 865	11 899	20 623
Świadczenia pracownicze	20 975	27 394	19 444
Zobowiązania wobec kontrahentów	4 625	35 000	23 684
Rozliczenie z tytułu zadłużenia kredytowego	-	617	-
Rozrachunki międzybankowe	111 787	118 552	97 586
Rozliczenia z tytułu umów powierniczych	11 551	55 333	44 524
Pozostałe	33 603	27 235	19 696
Razem	284 952	316 863	275 389

Rezerwy

Nota 10.8.1

Rezerwy według tytułów (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	22 779	21 238	21 592
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	12 418	10 398	9 399
Rezerwy na ryzyko prawne	9 823	19 482	32 248
Rezerwy na zobowiązania	20	3 162	2 689
Rezerwy na świadczenia pracownicze (w tym restrukturyzacyjna)	6 738	4 831	4 932
Rezerwa na podnajem lokali	2 587	1 419	1 820
Razem rezerwy	54 365	60 530	72 680

W poniższych notach zostały zaprezentowane zmiany stanu rezerw:

Nota 10.8.2

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe (w tys. PLN)	1.01.2014 – 30.09.2014	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2013 – 30.09.2013
Stan na początek okresu	31 636	16 534	16 534
Zwiększenia	10 529	26 963	24 715
- na zobowiązania pozabilansowe	4 797	21 271	21 549
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	5 732	5 692	3 166
Zmniejszenia	-6 968	-11 861	-10 238
- na zobowiązania pozabilansowe	-3 256	-7 943	-7 847
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty – zobowiązania pozabilansowe (IBNR)	-3 712	-3 918	-2 391
Różnice kursowe	-	-	-20
Stan na koniec okresu	35 197	31 636	30 991

Nota 10.8.3

Zmiana stanu pozostałych rezerw (w tys. PLN)	1.01.2014 – 30.09.2014	1.01.2013 – 31.12.2013	1.01.2013 – 30.09.2013
Stan na początek okresu	28 894	23 133	23 133
Zwiększenia	7 040	57 441	42 454
- na ryzyko prawne	2 550	43 360	40 201
- na podnajem lokali	1 835	917	864
- na przyszłe zobowiązania	-	10 434	-
- na świadczenia pracownicze	2 655	2 730	1 389
Zmniejszenia	-16 766	-51 680	-23 898
- na ryzyko prawne	-12 209	-33 470	-17 546
- na podnajem lokali	-667	-1 287	-832
- na przyszłe zobowiązania	-20	-11 249	-1 288
- na świadczenia pracownicze	-3 870	-5 674	-4 232
Stan na koniec okresu	19 168	28 894	41 689

11. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 września 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 30 września 2014 roku oraz w okresach porównawczych, w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Nota 11

Zabezpieczające instrumenty pochodne (w tys. PLN)	30.09.2014							
	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	8 725	-	-	-	16 702	66 808	12 527	96 037
- Swapy (IRS)	8 725	-	-	-	16 702	66 808	12 527	96 037
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 725	-	-	-	16 702	66 808	12 527	96 037

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)	30.09.2013							
	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	8 284	-	-	-	-	67 461	29 514	96 975
- Swapy (IRS)	8 284	-	-	-	-	67 461	29 514	96 975
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 284	-	-	-	-	67 461	29 514	96 975

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

Hierarchia metod wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających – 30.09.2014 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Wycena dodatnia	-	8 725	-	8 725

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

Hierarchia metod wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających – 30.09.2013 (w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Wycena dodatnia	-	8 284	-	8 284

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)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	2 047 075	1 998 848	1 900 319
Niezrealizowane przychody finansowe	-228 323	-236 073	-220 587
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 818 752	1 762 775	1 679 732
odpisy z tytułu utraty wartości	-103 859	-115 370	-117 026
Razem należności z tytułu leasingu finansowego	1 714 893	1 647 405	1 562 706

Nota 12.2

Należności z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Do 1 roku	504 311	528 057	480 395
Powyżej 1 roku do 5 lat	993 414	914 183	863 634
Powyżej 5 lat	549 350	556 608	556 290
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	2 047 075	1 998 848	1 900 319

Nota 12.3

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Do 1 roku	442 665	463 125	425 408
Powyżej 1 roku do 5 lat	869 102	791 720	733 663
Powyżej 5 lat	506 985	507 930	520 661
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych brutto	1 818 752	1 762 775	1 679 732

13. Wartość godziwa

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

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

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

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

Tabela wartości godziwej (w tys. PLN)	30.09.2014		31.12.2013		30.09.2013	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 251 305	1 251 722	1 290 247	1 290 254	805 805	805 805
Należności od banków	104 261	104 057	79 201	79 137	85 116	84 986
Należności od klientów	17 794 782	17 558 041	16 582 614	16 059 992	17 028 591	16 361 770
Zobowiązania wobec banków	615 070	615 151	424 273	433 332	1 405 652	1 415 417
Zobowiązania wobec klientów	11 521 615	11 554 150	10 930 814	10 914 058	9 725 413	9 748 476
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 427 747	7 553 039	7 050 920	7 119 413	7 179 548	7 227 507
Zobowiązania podporządkowane	458 469	546 588	452 192	506 396	460 405	501 008

14. Inne istotne informacje

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

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

14.2. 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:

- sygnały poprawiającej się koniunktury w czwartym kwartale po widocznym spowolnieniu aktywności gospodarczej w okresie od lipca do września. Lepsze perspektywy wynikają w głównej mierze ze stabilnej poprawy sytuacji na rynku pracy, co powinno wspierać konsumpcję prywatną, wzrost gospodarczy, a także przyczynić się do poprawy jakości portfela kredytów gospodarstw domowych,
- niestabilność geopolityczną (np. kryzys ukraiński), a także wciąż niepewne perspektywy dla gospodarki UE mogą niekorzystnie wpłynąć na sytuację makroekonomiczną, co z kolei może mieć negatywny wpływ na sytuację finansową i wyniki działalności Grupy,
- Zmniejszenie poziomu stóp procentowych NBP i możliwość ich dalszej obniżki wpłynie na zmniejszenie kosztów finansowania klientów indywidualnych i przedsiębiorstw, co powinno się przełożyć na zwiększenie popytu na kredyty. Z drugiej strony niskie stopy procentowe mogą zniechęcić gospodarstwa domowe do lokowania oszczędności na depozytach bankowych a także mieć negatywny wpływ na rentowność nieprocentowanych depozytów. Potencjalne dalsze obniżki stopy kredytu lombardowego mogą spowodować zmniejszenie przychodów odsetkowych Grupy z powodu niższego limitu maksymalnego oprocentowania pożyczek,
- większość banków w Polsce nadal koncentruje się na kredytach konsumpcyjnych z uwagi na krótsze terminy spłaty, lepsze marże oraz stabilizację wskaźnika NPL, dzięki lepszym metodom oceny ryzyka kredytowego oraz sprzedaży portfeli kredytów nieregularnych. Ta rosnąca konkurencja może osłabić zdolność Grupy do osiągnięcia zakładanych celów dotyczących sprzedaży kredytów konsumpcyjnych, jednak z drugiej strony silny wzrost popytu na kredyty będzie wspierać osiągnięcie celów Grupy,
- w wyniku ożywienia gospodarczego oczekuje się wzrostu akcji kredytowej w całym sektorze, co wpłynie również na wzrost wymagań płynnościowych w stosunku do banków, co może skutkować większą konkurencją w pozyskiwaniu depozytów i spadkiem marż,
- w związku z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2014 roku nowelizacji ustawy o usługach płatniczych (uchwalonej przez Sejm 30 sierpnia 2013 roku), od 1 czerwca 2014 roku nastąpiło obniżenie opłaty interchange fee. Zgodnie z nowelizacją opłata ta została obniżona do poziomu 0,5% od obrotu dla wszystkich typów kart (ze średniego poziomu 1,1% dla kart indywidualnych oraz 1,8% dla kart biznesowych). Powyższe zmiany wpłyną na obniżenie dochodowości kart (interchange fee stanowi jeden z podstawowych elementów przychodu związanego z kartami), jednak będzie miało to bardzo niewielki wpływ na Grupę, ponieważ opłaty i prowizje związane z kartami stanowią niewielką część przychodów Grupy.

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

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

14.4. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

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

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	5 366 489	5 249 986	2,2%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 561 205	2 008 975	27,5%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	7 927 694	7 258 961	9,2%

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	30.09.2014	31.12.2013	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	2 293 646	2 125 000	7,9%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	837 063	514 690	62,6%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	3 130 709	2 639 690	18,6%

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

Na 30 września 2014 roku oraz na dzień przekazania raportu za trzeci kwartał 2014 roku, tj. na 7 listopada 2014 roku struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

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

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

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

Na 30 września 2014 roku oraz na dzień przekazania raportu za trzeci kwartał 2014 roku, tj. na 7 listopada 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.

14.7. 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% kapitałów własnych Banku.

Zgodnie z wiedzą Banku na dzień 30 września 2014 roku łączna wartość sporów w sprawach sądowych z udziałem podmiotów należących do Grupy jako powoda albo pozwanego wynosiła 190,7 mln PLN. Na dzień 30 września 2014 roku, łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako powód wynosiła 53,7 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których podmioty z Grupy występowały jako pozwany wynosiła 137 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na 30 września 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 176,3 mln PLN (z wyłączeniem odsetek). Na 30 września 2014 roku, łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako powód wynosiła 45,1 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), a łączna wartość sporów, w których Bank występuje jako pozwany wynosiła 131,2 mln PLN (z wyłączeniem odsetek).

Na dzień 30 września 2014 roku rezerwa Banku na ryzyko prawne wynosiła 9,8 mln PLN. Według oceny Zarządu Banku rezerwy utworzone na ryzyko prawne na 30 września 2014 roku były adekwatne do poziomu ryzyka.

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

Na 30 września 2014 roku, wartość nominalna roszczeń związanych z transakcjami na walutowych instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych, objętych postępowaniami sądowymi wynosiła 48,9 mln PLN (z wyłączeniem odsetek), która to suma stanowi wartość przedmiotu sporów w dziewięciu sprawach wytoczonych przed sądami przeciwko Bankowi. Na dzień 30 września 2014 roku roszczenie o najwyższej wartości nominalnej wobec Banku opiewa na kwotę ok. 24 mln PLN. Pozew w tej sprawie został doręczony Bankowi w dniu 5 czerwca 2014 roku. W dniu 5 sierpnia 2014 roku Bank złożył odpowiedź na pozew w tej sprawie składając jednocześnie pozew wzajemny przeciwko klientowi na kwotę ok. 4,3 mln PLN dotyczący kwot dotychczas nierozliczonych transakcji przez klienta. W ocenie Banku istnieją bardzo mocne argumenty, aby skutecznie odeprzeć roszczenie. Sprawa znajduje się obecnie w trakcie postępowania w pierwszej instancji. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego.

Na koniec września 2014 roku łączna kwota utworzonych przez Bank rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych dotyczących instrumentów pochodnych (związanych z transakcjami zawartymi z klientami w latach 2007-2008) wynosi około 3,5 mln PLN. Kwota rezerw na ryzyko prawne w stosunku do czerwca 2014 roku nie uległa zmianie.

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.

14.8. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

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

Nota 14.8.1

30.09.2014 (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	386 377	146 144	181 977	714 498
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 182	33 391	-	36 573
Należności od banków i klientów	-	59 506	966	60 472
Instrumenty zabezpieczające	8 725	-	-	8 725
Pozostałe aktywa	3 617	99	280	3 996
Razem aktywa	401 901	239 140	183 223	824 264

Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 262	24 515	-	25 777
Zobowiązania wobec banków i klientów	6 114	78 371	551 417	635 902
Kredyty i pożyczki otrzymane	367 706	5 206 839	1 085 247	6 659 792
Zobowiązania podporządkowane	-	458 469	-	458 469
Pozostałe zobowiązania	83	-	4 545	4 628
Razem zobowiązania	375 165	5 768 194	1 641 209	7 784 568

31.12.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	304 182	6 657	350 158	660 997
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 832	14 134	-	23 966
Należności od banków i klientów	-	3 542	10 622	14 164
Instrumenty zabezpieczające	8 503	-	-	8 503
Pozostałe aktywa	10 591	31	113	10 735
Razem aktywa	333 108	24 364	360 893	718 365

Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	44 210	5 624	-	49 834
Zobowiązania wobec banków i klientów	41 357	38 286	131 244	210 887
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 058 068	-	5 058 068
Zobowiązania podporządkowane	-	452 192	-	452 192
Pozostałe zobowiązania	637	6 089	7 378	14 104
Razem zobowiązania	86 204	5 560 259	138 622	5 785 085

30.09.2013 (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	124 778	-	1 199	125 977
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 206	10 216	-	28 422
Należności od banków i klientów	-	20 642	2 000	22 642
Instrumenty zabezpieczające	8 284	-	-	8 284
Pozostałe aktywa	12 572	463	141	13 176
Razem aktywa	163 840	31 321	3 340	198 501

Zobowiązania

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	48 335	7 612	-	55 947
Zobowiązania wobec banków i klientów	126 196	30 356	986 332	1 142 884
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 314 976	-	5 314 976
Zobowiązania podporządkowane	-	460 405	-	460 405
Pozostałe zobowiązania	646	13 238	4 460	18 344
Razem zobowiązania	175 177	5 826 587	990 792	6 992 556

Nota 14.8.2

Rachunek zysków i strat 1.01.2014 – 30.09.2014 (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	2 424	34	2 228	4 686
Koszty z tytułu odsetek	-4 819	-54 372	-24 852	-84 043
Przychody z tytułu prowizji	122	7	1 140	1 269
Koszty z tytułu prowizji	-455	-13	-218	-686
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-9 435	-202	1	-9 636
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-1 328	-	-	-1 328
Pozostałe przychody	-	-	6	6
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-40	-40
Pozostałe koszty działania	-	426	-3 172	-2 746
Koszty ryzyka	-	-175	-	-175

Rachunek zysków i strat 1.01.2013 – 30.09.2013 (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	2 426	244	3 297	5 967
Koszty z tytułu odsetek	18 870	-62 080	-14 333	-57 543
Przychody z tytułu prowizji	87	6	1 053	1 146
Koszty z tytułu prowizji	-520	-25	-241	-786
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	7 788	18 643	-	26 431
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-2 408	-	-	-2 408
Pozostałe przychody	-	-	87	87
Pozostałe koszty działania	-	510	-2 286	-1 776
Koszty ryzyka	-	-	-1	-1

Nota 14.8.3

Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych 30.09.2014 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone	20 080	9 251	242 088	271 419
- finansowe	-	-	34 274	34 274
- gwarancyjne	20 080	9 251	207 814	237 145
Zobowiązania warunkowe otrzymane	33 811	96 332	582 600	712 743
- gwarancyjne	33 811	96 332	582 600	712 743
Operacje na instrumentach pochodnych*	3 366 946	11 528 249	-	14 895 195

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 30.09.2013 (w tys. PLN)	Jednostka bezpośrednio dominująca (BNP Paribas Fortis)	Jednostka dominująca najwyższego szczebla (BNP Paribas)	Pozostałe jednostki grupy BNP Paribas	Ogółem
Zobowiązania warunkowe udzielone	16 887	39 104	231 111	287 102
- finansowe	-	-	30 179	30 179
- gwarancyjne	16 887	39 104	200 932	256 923
Zobowiązania warunkowe otrzymane	42 265	83 803	312 621	438 689
- gwarancyjne	42 265	83 803	312 621	438 689
Operacje na instrumentach pochodnych*	1 816 225	4 758 025	-	6 574 250

* obejmuje operacje kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych

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

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA na 30 września 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. Jean-Marc Buresi	Członek Rady Nadzorczej
6. Yvan De Cock	Członek Rady Nadzorczej
7. Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

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

Skład Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA na 30 września 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 Finance&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 roku 2014 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.

14.10. 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 okresie sprawozdawczym nie wystąpiły takie poręczenia lub gwarancje.

14.11. 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.

14.12. Niespłatenie 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.

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

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

14.14. 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 30 września 2014 roku i 30 września 2013 roku, poza odpisami przedstawionymi w notach do bilansu, Grupa nie dokonała innych istotnych odpisów aktualizujących.

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

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

14.16. Wyłacone (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 niewypłaconiu dywidendy za 2013 rok.

14.17. Korekty błędów poprzednich okresów

W trzech kwartałach 2014 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

14.18. Inne informacje

Likwidacja Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

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

14.19. Wydarzenia po dacie bilansu

Planowane połączenie BNP Paribas Bank Polska SA z BGŻ S.A.

W związku z planowanym nabyciem przez Grupę BNP Paribas większościowego pakietu akcji Banku Gospodarki Żywnościowej SA („BGŻ”), w dniu 3 września 2014 roku Zarządy BGŻ oraz BNP Paribas Banku Polska S.A. ogłosiły decyzję o wszczęciu procedury, która ma doprowadzić do połączenia obu banków w trybie art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych (połączenie przez przejęcie).

Zamiar połączenia obu banków uwarunkowany był najpierw uzyskaniem odpowiednich zgód organów nadzoru na nabycie przez Grupę BNP Paribas pakietu kontrolnego akcji BGŻ.

W lipcu 2014 roku zgodę na dokonanie transakcji nabycia przez Grupę BNP Paribas pakietu kontrolnego akcji BGŻ wyraziła Komisja Europejska, a w dniu 2 września 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie zgłosiła sprzeciwu co do zamiaru dokonania tej transakcji, uwzględniając szczegółowe zobowiązania złożone przez Grupę BNP Paribas dotyczące ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem. Transakcja przejęcia przez Grupę BNP Paribas 74,39% akcji BGŻ od Rabobanku została sfinalizowana we wrześniu 2014 roku.

W dniu 10 października 2014 roku Zarząd BGŻ oraz Zarząd BNP Paribas Banku Polska S.A. ustaliły i ogłosiły Plan Połączenia obu banków na podstawie art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (*tekst jednolity: Dz. U. 2013, poz. 1030 ze zm.*).

Połączenie zostanie przeprowadzone zgodnie z art. 492 §1 pkt 1 KSH przez przeniesienie całego majątku (wszystkich aktywów i pasywów) BNP Paribas Banku Polska S.A. (*Banku Przejmowanego*) na BGŻ (*Bank Przejmujący*), z równoczesnym podwyższeniem kapitału BGŻ, z kwoty 56.138.764 PLN do kwoty 84.238.318 PLN w drodze emisji 28.099.554 akcji BGŻ o wartości nominalnej 1,00 PLN, które BGŻ wyda dotychczasowym akcjonariuszom BNPP Polska (Akcji Połączeniowych).

W *Planie Połączenia* ustalono następujący parytet wymiany akcji: w zamian za 6 akcji BNP Paribas Banku Polska S.A. akcjonariusze BNP Paribas Banku Polska S.A. otrzymają 5 Akcji Połączeniowych.

Połączenie zostanie przeprowadzone dopiero po uzyskaniu wszystkich wymaganych prawem zgód i zezwoleń związanych z Połączeniem. Przewiduje się, że połączenie Banku i BGŻ przyniesie korzyści obu bankom, ich klientom a także akcjonariuszom (w tym mniejszościowym) i pozwoli osiągnąć następujące cele: wzmocnienie kapitałowe, poprawę płynności, poszerzenie sieci sprzedaży, lepszą pozycję konkurencyjną na rynku, wykorzystanie efektów synergii w postaci zmniejszenia kosztów działania oraz wzmocnienie i uproszczenie systemu zarządzania.

Na skutek Połączenia BGŻ wstąpi we wszystkie prawa i obowiązki BNP Paribas Banku Polska S.A., a BNP Paribas Bank Polska S.A. zostanie rozwiązany bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego.

Przeniesienie całego majątku (wszystkich aktywów i pasywów) BNP Paribas Banku Polska S.A. na BGŻ nastąpi w dniu wpisu Połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez sąd

rejestracyjny właściwy ze względu na siedzibę BGŻ. Wpis podwyższenia kapitału zakładowego BGŻ w wyniku emisji Akcji Połączeniowych zostanie dokonany w tym samym dniu.

Połączony Bank będzie prowadził działalność pod firmą Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna.

Wyniki przeglądu jakości aktywów (Asset Quality Review) i testów warunków skrajnych (Stress test)

W dniu 26 października 2014 roku Zarząd BNP Paribas Banku Polska S.A. („Bank”) otrzymał wyniki przeglądu jakości aktywów (Asset Quality Review, AQR) i testów warunków skrajnych (Stress test) przeprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) wśród 15 polskich banków na podstawie założeń przygotowanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) w porozumieniu z Europejskim Bankiem Centralnym (ECB) do celów procesu oceny EBA (Comprehensive Assessment). Wszystkie wyniki przeglądu jakości aktywów i testów warunków skrajnych dostępne są na stronie internetowej KNF.

Przeгляд jakości aktywów (AQR) przeprowadzony przez KNF miał na celu określenie adekwatności klasyfikacji aktywów, wyceny zabezpieczeń i wartości odpisów aktualizujących. W ramach przeglądu, wybrano część portfela aktywów i poddano go badaniu w celu wyliczenia odpisów aktualizujących według metodologii AQR. Odpisy aktualizujące AQR zostały wyliczone przez KNF dla wybranej próby z portfela kredytów, a następnie ekstrapolowane na cały portfel. Pozwoliło to KNF określić kwotę odpisów AQR w odniesieniu do całego portfela aktywów Banku. Bank na koniec 2013 roku posiadał współczynnik kapitałowy na poziomie 12,75% oraz współczynnik wypłacalności CET1 na poziomie 10,09%. W wyniku przeglądu jakości aktywów Banku, skorygowany współczynnik wypłacalności CET1 oszacowano na poziomie 9,23%, czyli znacznie powyżej wymaganego minimum.

Równolegle, KNF przeprowadziła testy warunków skrajnych. Zarówno scenariusz bazowy jak i scenariusz szokowy, zakładający niekorzystny rozwój sytuacji makroekonomicznej, oparte zostały o dane na koniec 2013 roku i objęły okres 2014-2016. W testach warunków skrajnych przyjęto założenie dotyczące niezmienności bilansu banków w latach 2014-2016. Zgodnie z metodologią testów warunków skrajnych, jednorazowa strata poniesiona przez Bank w roku 2009 w wysokości 320 mln zł, związana z transakcjami pochodnymi miała znaczący negatywny wpływ na wynik stres testów, obniżając teoretycznie wysokość kapitału o około 190 milionów złotych. Od 2010 roku działalność Banku w zakresie transakcji pochodnych została znacznie ograniczona i prowadzona jest według bardziej konserwatywnego modelu, a łączna bieżąca ekspozycja wszystkich klientów jest znacznie niższa. Wyniki testów warunków skrajnych pokazują, że w ciągu całego badanego okresu 2014-2016, Bank będzie posiadał kapitał na wystarczającym poziomie.

Analizując odrębnie wyniki testów warunków skrajnych oraz badania jakości aktywów widać wyraźnie, że Bank nie ma niedoboru kapitałów. Jednak analizując łącznie wpływ testów warunków skrajnych oraz badania jakości aktywów na bilans Banku zaobserwowano, że skorygowany współczynnik wypłacalności CET1 Banku w ostatnim roku objętym badaniem, tj. 2016 obniżyłby się do poziomu 4,71%, a tym samym byłby niższy od zalecanego przez regulatorów minimalnego poziomu 5,5%. Jednak w maju 2014 roku Bank pozyskał nowy kapitał w kwocie 228,5 mln zł, który zgodnie z opinią KNF z nadmiarem pokrywa ten teoretyczny niedobór kapitału. Uwzględniając kwotę dokapitalizowania, skorygowany współczynnik wypłacalności CET1 wzrósłby z poziomu 4,71% do 6,04% zgodnie z wyliczeniem KNF, a tym samym byłby powyżej minimalnego progu 5,5%.

Zarząd Banku jest przekonany, co potwierdzają wyniki przeglądu jakości aktywów i testów warunków skrajnych przeprowadzonych przez KNF, że obecna sytuacja kapitałowa Banku, wzmocniona przez podwyższenie kapitału przeprowadzone w maju 2014 roku, jest solidna i bezpieczna.

Wniosek o zaliczenie zysku za pierwsze półrocze 2014 do kapitału podstawowego

W dniu 6 listopada 2014 roku Zarząd Banku postanowił wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o udzielenie zgody na zaliczenie zysku po opodatkowaniu za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014 roku do kapitału podstawowego Tier 1 dla potrzeb wyliczenia współczynników kapitałowych.

Podpisy wszystkich członków zarządu:

7.11.2014 roku Frédéric Amoudru
Prezes Zarządu
podpis

7.11.2014 roku Jan Bujak
Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Dyrektor Finansowy
podpis

7.11.2014 roku Jaromir Pelczarski
Wiceprezes Zarządu
podpis

7.11.2014 roku Michel Thebault
Wiceprezes Zarządu
podpis

7.11.2014 roku Wojciech Kembłowski
Członek Zarządu
podpis

7.11.2014 roku Marta Oracz
Członek Zarządu
podpis

7.11.2014 roku Adam Parfiniewicz
Członek Zarządu
podpis

7.11.2014 roku Stephane Rodes
Członek Zarządu
podpis
