

**SKONSOLIDOWANY RAPORT
PÓŁROCZNY
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.**

**za okres 6 miesięcy
zakończony dnia
30 czerwca 2016 roku**



BGŻ BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata



SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE I WSKAŹNIKI	4
I ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	6
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	10
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	13
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO	
 SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
1 Dane identyfikacyjne.....	15
2 Opis Grupy Kapitałowej.....	15
3 Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	16
4 Kontynuacja działalności	17
5 Zatwierdzenie do publikacji.....	18
6 Sezonowość lub cykliczność działalności	18
7 Wartości szacunkowe	18
8 Połączenie jednostek gospodarczych.....	20
9 Wynik z tytułu odsetek.....	23
10 Wynik z tytułu opłat i prowizji	24
11 Wynik na działalności handlowej.....	24
12 Wynik na działalności inwestycyjnej.....	25
13 Pozostałe przychody operacyjne.....	25
14 Pozostałe koszty operacyjne	26
15 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.....	26
16 Ogólne koszty administracyjne	26
17 Amortyzacja	27
18 Podatek dochodowy.....	27
19 Kasa i środki w Banku Centralnym	27
20 Należności od banków	28
21 Pochodne instrumenty finansowe.....	29
22 Rachunkowość zabezpieczeń	31
23 Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	32
24 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	37
25 Wartości niematerialne	37
26 Rzeczowe aktywa trwałe.....	37
27 Inne aktywa	38
28 Zobowiązania wobec banków	38
29 Zobowiązania wobec klientów	39
30 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40
31 Zobowiązania podporządkowane	40
32 Pozostałe zobowiązania	41
33 Rezerwy	41
34 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	42
35 Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	43
36 Zobowiązania warunkowe	44
37 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	44
38 Transakcje z jednostkami powiązаныmi	48
39 Informacje dotyczące segmentów działalności	51
40 Akcjonariat Banku BGŻ BNP Paribas S.A.	56
41 Wypłacone dywidendy	57
42 Podział zysku	57
43 Sprawy sądowe.....	57
44 Zarządzanie ryzykiem	58
45 Władze Banku BGŻ BNP Paribas S.A.....	62
46 Istotne wydarzenia w pierwszym półroczu 2016 roku	64



47	Zdarzenia po dniu bilansowym	66
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	67
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	67
	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	68
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	69
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	71
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	74
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO	
	SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	76
1	Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	76
2	Transakcje z jednostkami powiązanymi	76
3	Sezonowość i cykliczność działalności	80
4	Emisja i wykup papierów wartościowych	80
5	Wypłacone dywidendy	80
6	Podział zysku	80
7	Zobowiązania warunkowe	80
8	Zdarzenia po dniu bilansowym	81



WYBRANE DANE FINANSOWE I WSKAŹNIKI

Wybrane skonsolidowane dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
Rachunek zysków i strat	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
	(narastająco)	(narastająco)	(narastająco)	(narastająco)
Wynik z tytułu odsetek	895 939	590 721	204 528	142 889
Wynik z tytułu prowizji	244 927	182 609	55 913	44 171
Wynik przed opodatkowaniem	122 466	25 529	27 957	6 175
Wynik po opodatkowaniu	64 638	17 803	14 756	4 306
Całkowite dochody ogółem	60 701	(97 004)	13 857	(23 464)
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	566 445	502 315	129 310	121 504
Wskaźniki	30.06.2016	30.06.2015		
Liczba akcji (szt.)	84 238 318	84 238 318		
Zysk (strata) na jedną akcję	0,77	0,27	0,18	0,07
Bilans	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
Aktywa razem	69 717 354	65 372 338	15 753 554	15 340 218
Zobowiązania wobec klientów	51 852 581	46 527 391	11 716 773	10 918 078
Zobowiązania razem	63 388 104	59 103 984	14 323 377	13 869 291
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	19 035	19 767
Kapitał własny razem	6 329 250	6 268 354	1 430 177	1 470 927
Adekwatność kapitałowa	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
Fundusze własne razem	7 409 745	6 735 562	1 674 329	1 580 561
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	50 894 595	50 095 752	11 500 304	11 755 427
Łączny współczynnik kapitałowy	14,56%	13,45%		
Współczynnik kapitału Tier1	11,63%	11,76%		



Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2016 (narastająco)	30.06.2015 (narastająco)	30.06.2016 (narastająco)	30.06.2015 (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	837 758	588 612	191 246	142 379
Wynik z tytułu prowizji	221 115	176 382	50 477	42 665
Wynik przed opodatkowaniem	90 043	24 150	20 555	5 842
Wynik po opodatkowaniu	42 140	16 787	9 620	4 061
Całkowite dochody ogółem	38 659	(97 955)	8 825	(23 694)
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	572 951	502 315	130 795	121 504
Wskaźniki	30.06.2016	30.06.2015		
Liczba akcji (szt.)	84 238 318	84 238 318		
Zysk (strata) na jedną akcję	0,50	0,26	0,11	0,06
Bilans	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
Aktywa razem	68 263 657	63 009 129	15 425 072	14 785 669
Zobowiązania wobec klientów	51 965 436	46 620 848	11 742 275	10 940 009
Zobowiązania razem	61 950 665	56 845 951	13 998 569	13 339 423
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	19 035	19 767
Kapitał własny razem	6 312 992	6 163 178	1 426 504	1 446 246
Adekwatność kapitałowa	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
Fundusze własne razem	7 429 180	6 597 941	1 678 721	1 548 267
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	49 494 107	47 868 505	11 183 845	11 232 783
Łączny współczynnik kapitałowy	15,01%	13,78%		
Współczynnik kapitału Tier1	11,99%	12,12%		

Dla celów przeliczenia prezentowanych danych na EUR, Bank stosuje następujące kursy:

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2016 r. - 1 EUR = 4,4255 PLN
- na dzień 31.12.2015 r. - 1 EUR = 4,2615 PLN

Dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych kurs EUR liczony jako średnia arytmetyczna z kursów ogłaszanych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca w półroczu:

- dla okresu od 1.01.2016 r. do 30.06.2016 r. - 1 EUR = 4,3805 PLN
- dla okresu od 1.01.2015 r. do 30.06.2015 r. - 1 EUR = 4,1341 PLN



I ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	9	648 069	1 270 607	498 964	901 581
Koszty z tytułu odsetek	9	(187 551)	(374 668)	(161 929)	(310 860)
Wynik z tytułu odsetek		460 518	895 939	337 035	590 721
Przychody z tytułu opłat i prowizji	10	147 120	293 673	127 610	209 877
Koszty z tytułu opłat i prowizji	10	(25 230)	(48 746)	(16 863)	(27 268)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		121 890	244 927	110 747	182 609
Przychody z tytułu dywidend		5 758	5 758	5 230	5 230
Wynik na działalności handlowej	11	57 820	109 855	47 809	67 864
Wynik na działalności inwestycyjnej	12	41 959	42 433	12 167	35 200
Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń	22	(221)	140	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	13	52 707	83 780	10 501	16 858
Pozostałe koszty operacyjne	14	(36 749)	(59 509)	(31 701)	(43 227)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	15	(88 533)	(165 815)	(79 137)	(133 896)
Ogólne koszty administracyjne	16	(445 891)	(856 111)	(372 971)	(632 773)
Amortyzacja	17	(53 299)	(96 386)	(35 740)	(63 057)
Wynik na działalności operacyjnej		115 959	205 011	3 940	25 529
Podatek od instytucji finansowych		(50 810)	(82 545)	-	-
Zysk brutto		65 149	122 466	3 940	25 529
Podatek dochodowy	18	(31 776)	(57 828)	(653)	(7 726)
Zysk netto		33 373	64 638	3 287	17 803
przypadający na akcjonariuszy Grupy		33 373	64 638	3 287	17 803
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)					
Podstawowy		0,40	0,77	0,04	0,27
Rozwodniony		0,40	0,77	0,04	0,27

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów**

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Zysk netto za okres	33 373	64 638	3 287	17 803
Inne całkowite dochody				
<i>Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</i>	<i>(68 053)</i>	<i>(4 749)</i>	<i>(115 581)</i>	<i>(117 855)</i>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(84 017)	(5 862)	(142 692)	(145 499)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	-	-	-	-
Podatek odroczony	15 964	1 113	27 111	27 644
<i>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty</i>	<i>2 092</i>	<i>812</i>	<i>2 982</i>	<i>3 048</i>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	2 583	1 003	3 682	3 763
Podatek odroczony	(491)	(191)	(700)	(715)
Inne całkowite dochody (netto)	(65 961)	(3 937)	(112 599)	(114 807)
Całkowite dochody ogółem	(32 588)	60 701	(109 312)	(97 004)
przypadające na akcjonariuszy Grupy	(32 588)	60 701	(109 312)	(97 004)

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej**

	Nota	30.06.2016	31.12.2015
AKTYWA			
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	2 998 185	2 826 416
Należności od banków	20	881 471	495 431
Pochodne instrumenty finansowe	21	365 705	368 147
Instrumenty zabezpieczające	22	35 692	2 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	53 675 770	52 269 544
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	24	10 011 272	7 845 074
Nieruchomości inwestycyjne		54 487	54 627
Wartości niematerialne	25	236 462	256 455
Rzeczowe aktywa trwałe	26	537 587	537 201
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		459 761	465 211
Inne aktywa	27	460 962	251 521
AKTYWA RAZEM		69 717 354	65 372 338

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (cd.)**

	Nota	30.06.2016	31.12.2015
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	28	8 014 535	9 876 892
Instrumenty zabezpieczone		13 748	1 605
Pochodne instrumenty finansowe	21	358 133	351 539
Zobowiązania wobec klientów	29	51 852 581	46 527 391
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30	397 816	469 083
Zobowiązania podporządkowane	31	1 496 873	847 568
Pozostałe zobowiązania	32	1 083 466	816 984
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 010	40 716
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 026	8 052
Rezerwy	33	158 916	164 154
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		63 388 104	59 103 984
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał akcyjny	40	84 238	84 238
Kapitał zapasowy		5 108 418	5 092 196
Pozostałe kapitały rezerwowe		860 241	780 874
Kapitał z aktualizacji wyceny		194 153	198 090
Zyski zatrzymane:		82 200	112 956
wynik z lat ubiegłych		17 562	99 663
wynik bieżącego okresu		64 638	13 293
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		6 329 250	6 268 354
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		69 717 354	65 372 338

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2016 roku	84 238	5 092 196	780 874	198 090	99 663	13 293	6 268 354
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(3 937)	-	64 638	60 701
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	64 638	64 638
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(3 937)	-	-	(3 937)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	8 263	-	5 030	(13 293)	-
Podział zysku	-	-	8 263	-	5 030	(13 293)	-
Połączenie	-	16 222	71 104	-	(87 326)	-	-
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	16 222	71 104	-	(87 326)	-	-
Pozostałe (kapitał spółek zależnych)	-	-	-	-	195	-	195
Stan na 30 czerwca 2016 roku	84 238	5 108 418	860 241	194 153	17 562	64 638	6 329 250



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2015 roku	56 139	3 430 785	271 858	255 363	4 128	138 031	4 156 304
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(58 881)	-	13 293	(45 588)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	13 293	13 293
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(58 881)	-	-	(58 881)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	7 730	130 000	-	301	(138 031)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał zapasowy	-	7 730	130 000	-	301	(138 031)	-
Połączenie	28 099	1 653 681	379 016	1 122	-	-	2 061 918
Emisja akcji serii I	28 099	-	-	-	-	-	28 099
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	1 653 681	379 016	1 122	-	-	2 033 819
Pozostałe (kapitał spółek zależnych)	-	-	-	486	95 234	-	95 720
Stan na 31 grudnia 2015 roku	84 238	5 092 196	780 874	198 090	99 663	13 293	6 268 354



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2015 roku	56 139	3 430 785	271 858	255 363	4 128	138 031	4 156 304
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(114 807)	-	17 803	(97 004)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	17 803	17 803
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(114 807)	-	-	(114 807)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	7 730	130 000	-	301	(138 031)	-
Podział zysku	-	7 730	130 000	-	301	(138 031)	-
Połączenie	28 099	1 653 681	379 016	1 122	-	-	2 061 918
Emisja akcji serii I	28 099	-	-	-	-	-	28 099
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	1 653 681	379 016	1 122	-	-	2 033 819
Pozostałe (kapitał spółek zależnych)	-	-	-	557	5 789	-	6 346
Stan na 30 czerwca 2015 roku	84 238	5 092 196	780 874	142 235	10 218	17 803	6 127 564

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych**

	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Nota		
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:		
Zysk (strata) netto	64 638	17 803
Korekty razem:	3 212 951	2 637 275
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	57 828	7 726
Amortyzacja	96 386	63 057
Przychody z tytułu dywidend	(5 758)	(5 230)
Przychody z tytułu odsetek	(1 270 607)	(901 581)
Koszty z tytułu odsetek	374 668	310 860
Zmiana stanu rezerw	(4 235)	134 637
Zmiana stanu należności od banków	2 824	(91 758)
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	100 662
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	-	198 269
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	2 442	56 591
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(1 398 332)	(19 889 156)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(736 316)	8 356 668
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	(45 357)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	6 594	(91 693)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 366 994	11 526 647
Zmiana stanu innych aktywów oraz należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(280 831)	(417 634)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 406	535 429
Inne korekty	35	2 325 525
Odsetki otrzymane	1 206 871	778 062
Odsetki zapłacone	(415 603)	(314 449)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 277 589	2 655 078

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)**

	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Nota		
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		
Wpływy	13 777 671	89 489 883
Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	13 752 939	89 470 411
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18 974	14 242
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	5 758	5 230
Wypływy	(15 904 688)	(90 821 623)
Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(15 808 935)	(90 735 012)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(95 753)	(86 611)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	(2 127 017)	(1 331 740)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
Wpływy	1 731 417	723 252
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów	1 117 517	723 252
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	613 900	-
Wypływy	(2 315 544)	(1 544 275)
Spląty długoterminowych kredytów	(2 243 548)	(1 248 663)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(71 996)	(294 775)
Dywidendy i inne wydatki na rzecz właścicieli	-	(837)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	(584 127)	(821 023)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	566 445	502 315
Środki pieniężne na początek okresu	3 262 335	2 180 981
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	34	3 828 780
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	8 822	17 401
o ograniczonej możliwości dysponowania	1 225	3 914



INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Dane identyfikacyjne

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. („Grupa”).

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. („Bank” lub „BGŻ BNP Paribas”) posiada siedzibę w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16 i jest zarejestrowany w Polsce, przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571. Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

2 Opis Grupy Kapitałowej

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP PARIBAS SA z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2016 roku wchodzi jednostka dominująca Bank BGŻ BNP Paribas S.A. oraz jej jednostki zależne:

- 2.1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. („Actus”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000023062. Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym Spółki oraz 100% głosów na Zgromadzeniu Wspólników.
- 2.2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas Polska S.A. („TFI”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Bielańskiej 12. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031121. Bank posiada 100% akcji Spółki.
- 2.3. Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji („FLP”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000098813. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
- 2.4. BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. („Faktoring”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000225155. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
- 2.5. Laser Services Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000022784. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.

Zgodnie z zasadami MSSF śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wszystkie spółki zależne na dzień 30 czerwca 2016 roku.



3 Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 2016 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami. Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2016 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2015 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („MSR”), Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej („MSSF UE”) oraz związanych z nimi interpretacji, za wyjątkiem wymienionych poniżej – standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Grupy za 2016 rok.

- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 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 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (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 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 2012-2014)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

**Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR, ale jeszcze nie weszły w życie**

- **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** oraz późniejsze zmiany (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 16 „Leasing”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”** – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie).

Ujmowanie transakcji pod wspólną kontrolą

Transakcje połączenia jednostek pod wspólną kontrolą są wyłączone spod zakresu uregulowań standardów MSSF. W tej sytuacji, zgodnie z zaleceniem MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów*, wobec braku szczegółowych uregulowań wewnątrz MSSF, Bank BGŻ BNP Paribas S.A. przyjął politykę rachunkowości stosowaną powszechnie do wszystkich transakcji połączeń pod wspólną kontrolą w ramach Grupy, do której Bank należy, polegającą na ujmowaniu takich transakcji według wartości księgowych.

Według przyjętych zasad rachunkowości jednostka przejmująca rozpoznaje aktywa oraz zobowiązania i kapitały jednostki przejmowanej według ich bieżącej wartości księgowej, skorygowanej jedynie w celu ujednoczenia zasad rachunkowości przejmowanej jednostki. Wartości firmy oraz ujemna wartość firmy nie są rozpoznawane.

Różnica powstała pomiędzy wartością księgową przejmowanych aktywów netto, a wartością godziwą kwoty zapłaty jest rozpoznawana w kapitale własnym Banku. Przy zastosowaniu metody opartej na wartościach księgowych, dane porównawcze nie są przekształcane.

Jeśli z transakcją połączenia jednostek związane jest nabycie udziałów mniejszości, wówczas Grupa wykazuje je oddzielnie.

4 Kontynuacja działalności

Niniejsze Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Grupę w niezmnieszonym istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.



5 Zatwierdzenie do publikacji

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za I półrocze zakończone dnia 30 czerwca 2016 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 29 sierpnia 2016 roku.

6 Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska mające charakter sezonowy lub cykliczny.

7 Wartości szacunkowe

Grupa dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywane w następnym okresie. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

a) Utrata wartości kredytów i pożyczek

Ocenie utraty wartości, zgodnie z MSSF, podlegają aktywa finansowe Banku wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, które nie są wycenione do wartości godziwej. Aktywa finansowe poddawane są ocenie w zakresie sprawdzenia, czy wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości.

W przypadku podmiotów gospodarczych z pełną księgowością Bank określił listę przesłanek utraty wartości takich jak np. znaczące trudności finansowe klienta, znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta, przeterminowanie powyżej 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji ze statusem restrukturyzacji).

W przypadku klientów indywidualnych oraz Mikroprzedsiębiorstw z uproszczoną księgowością podstawową przesłanką utraty wartości jest przeterminowanie ponad 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem). Ponadto są uwzględniane inne przesłanki, takie jak np. restrukturyzacja należności, podejrzenie wyłudzenia.

Dla ekspozycji, dla których wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości Bank dokonuje oceny utraty wartości na bazie oceny indywidualnej oraz stosując podejście kolektywne (grupowe). Ocena indywidualna dokonywana jest na aktywach uznanych przez Bank za indywidualnie znaczące.

Ocena utraty wartości aktywów indywidualnie znaczących

Ocena indywidualna przeprowadzana jest przez Bank na aktywach finansowych indywidualnie znaczących i polega na indywidualnej weryfikacji aktywów finansowych pod kątem utraty wartości. W ramach oceny indywidualnej określone są przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne, a utrata wartości stanowi różnicę pomiędzy bieżącą (bilansową) wartością aktywa finansowego indywidualnie znaczącego, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu danego aktywa finansowego, dyskontowanych przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej. W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniane są przepływy z zabezpieczeń.

Ocena kolektywna (grupowa)

Oceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

- Indywidualnie nieznaczące,
- Indywidualnie znaczące, dla których nie stwierdzono utraty wartości.

Dla ekspozycji, dla których zidentyfikowano obiektywne przesłanki utraty wartości, tworzony jest odpis na utratę wartości aktywów finansowych metodą kolektywną (tzw. collective impairment). Wysokość odpisu na utratę wartości zależy od rodzaju ekspozycji kredytowej, długości opóźnienia w spłacie oraz rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń (dotyczy wybranych portfeli). Dla ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano obiektywnych przesłanek utraty wartości tworzony jest odpis aktualizujący IBNR (incurred but not reported loss). Wysokość odpisu aktualizującego IBNR jest zależna od wysokości parametrów prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD - probability of default), współczynników straty w przypadku niewykonanego



zobowiązania (LGD – loss given default), współczynników konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF- credit conversion factor) oraz okresu identyfikacji wystąpienia przesłanek utraty wartości przez aktywo finansowe (LIP – loss identification period).

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną, zarówno dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości, jak również ekspozycji indywidualnie znaczących i nieznaczących bez rozpoznanej obiektywnej przesłanki utraty wartości, dokonywana jest metodami statystycznymi dla zdefiniowanych, homogenicznych z punktu widzenia ryzyka kredytowego – portfeli ekspozycji. Homogeniczne portfele ekspozycji tworzone są z uwzględnieniem segmentów klientów, rodzajów produktów kredytowych oraz – dla potrzeb szacowania odpisów IBNR - klas opóźnienia ekspozycji w spłatach, które nie przekraczają okresu 90 dni oraz – dla klientów instytucjonalnych posiadających wewnętrzny rating Banku - wysokość ratingu kredytowego przypisanego do klienta. Kryteria wyodrębniania portfeli homogenicznych stosowane przez Bank mają na celu zgrupowanie ekspozycji w sposób możliwie najbardziej dokładnie odzwierciedlający profil ryzyka kredytowego oraz - w rezultacie - jak najbardziej obiektywne i adekwatne oszacowanie poziomu odpisów na utratę wartości aktywów finansowych.

Parametry prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) są aktualizowane – zgodnie z metodyką oceny utraty wartości obowiązującą w Banku – 2 razy w roku. Do wyznaczenia wysokości tego parametru wykorzystywane są analizy statystyczne danych historycznych oraz obserwowalne miesięczne migracje ekspozycji kredytowych. Wartość parametrów LGD, CCF i LIP jest weryfikowana i aktualizowana raz do roku. W przypadku parametrów CCF Bank analizuje jaki procent udzielonych zobowiązań pozabilansowych przekształca się w zaangażowanie bilansowe w okresie LIP. Z kolei parametry LIP ustalane są w oparciu o analizy okresu, jaki upływa od momentu zajścia zdarzenia w następstwie którego doszło do wejścia dłużnika w stan utraty wartości do momentu faktycznego nadania mu statusu utraty wartości. Długość LIP jest uzależniona od charakteru produktu, efektywności oraz częstotliwości wykonywania przez Bank procesu monitoringu ekspozycji kredytowych. W przypadku wybranych portfeli parametr LGD wyznaczany jest odrębnie dla każdej ekspozycji zależnie od rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń. W pozostałych przypadkach jest on określany na poziomie zdefiniowanego portfela homogenicznego.

Przy podziale ekspozycji na ekspozycje z rozpoznaną obiektywną przesłanką utratą wartości i ekspozycje bez rozpoznanej obiektywnej przesłanki utraty wartości, Bank uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do grupy ekspozycji bez rozpoznanej obiektywnej przesłanki utraty wartości dopiero w sytuacji, gdy klient terminowo tj. bez opóźnień przekraczających 30 dni obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest przez Bank na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórzenia defaultu spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

Wysokość odpisów na utratę wartości aktywów finansowych oszacowanych z wykorzystaniem modeli statystycznych w ramach metody kolektywnej oceny utraty wartości, poddawana jest okresowej weryfikacji historycznej (tzw. backtest). Parametry wykorzystywane do szacowania odpisów aktualizujących oraz modele statystyczne, objęte są również procesem zarządzania modelami, w ramach którego określone są, między innymi, zasady tworzenia, zatwierdzania, monitoringu i walidacji oraz weryfikacji historycznej modeli. Walidacja modeli i parametrów oraz weryfikacja historyczna odpisów aktualizujących/rezerw wyznaczonych metodą kolektywną jest przeprowadzana nie rzadziej niż raz w roku. Dodatkowo proces szacowania odpisów aktualizujących objęty jest okresową kontrolą funkcjonalną oraz poddawany jest niezależnej weryfikacji przez audyt wewnętrzny Banku.

b) Wartość godziwa instrumentów pochodnych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny (np. modele). Metody te są oceniane i weryfikowane okresowo przez wykwalifikowanych, niezależnych pracowników, czyli takich, którzy nie uczestniczyli



w opracowaniu tych metod. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W obecnie używanych modelach wykorzystywane są dane pozyskiwane z systemów informacyjnych Reuters i/lub Bloomberg. Instrumenty pochodne wyceniane są w oparciu o powszechnie akceptowalne modele. Liniowe instrumenty wyceniane są w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów, proste (plain vanilla) opcje wyceniane są w oparciu o model Blacka-Scholesa. Pozostałe opcje, wchodzące w skład lokat strukturyzowanych, wyceniane są bądź przez dekompozycję na opcje waniliowe bądź poprzez symulacje Monte Carlo.

Korekta CVA/DVA szacowana jest dla wszystkich aktywnych na dany dzień instrumentów pochodnych. Korekta szacowana jest w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję na danym instrumencie, rating kontrahenta oraz złożone/przyjęte zabezpieczenia.

c) Papiery wartościowe

Papiery wartościowe, dla których nie istnieje płynny rynek wyceniane są według modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W przypadku papierów zaklasyfikowanych do Poziomu 3 parametrem nieobserwowalnym jest marża na ryzyko kredytowe w wysokości marży rynkowej dla instrumentów o podobnej charakterystyce.

d) Utrata wartości aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

e) Rezerwa na odprawy emerytalne

Rezerwy z tytułu odpraw emerytalnych zostały oszacowane za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego aktuarusza, przyjęte w tym celu założenia są aktualizowane na koniec każdego kwartału.

f) Leasing – Grupa jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W bilansie ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego.

Grupa nie oferuje produktów leasingu operacyjnego tj. takiego w jakim nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

8 Połączenie jednostek gospodarczych

Połączenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A.

Dnia 31 maja 2016 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu o połączeniu przez przejęcie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie i Sygma Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.

Połączenie ma na celu efektywniejsze wykorzystanie potencjału połączonych spółek oraz uzyskanie efektów ekonomiczno - finansowych synergii bezpośredniej i pośredniej, a w tym między innymi rozszerzenie posiadanej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. oferty produktowej na polskim rynku produktów *consumer finance*, co będzie miało pozytywny wpływ na przychody Banku.



W wyniku połączenia Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jako jednostka przejmująca, zgodnie z treścią przepisu zawartego w art. 494 § 1 KSH, wstąpił z dniem 31 maja 2016 roku we wszystkie prawa i obowiązki Sygma Bank Polska S.A. jako spółki przejmowanej. Spółka Sygma Bank Polska S.A. została rozwiązana, bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego, w dniu jej wykreślenia z rejestru, zgodnie z przepisem zawartym w art. 494 § 1 KSH.

Aktywa netto Sygma Bank Polska S.A. zostały objęte w zamian za środki pieniężne w wysokości 200 milionów złotych.

Połączenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A. stanowiło połączenie pod wspólną kontrolą, gdyż obie spółki były na dzień połączenia jednostkami zależnymi od BNP Paribas z siedzibą w Paryżu.

W wyniku rozliczenia połączenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A. na dzień połączenia spółek, tj. 31 maja 2016 roku, w sprawozdaniu Banku BGŻ BNP Paribas S.A. rozpoznane zostały aktywa netto Sygma Bank Polska S.A. o łącznej wartości 311 154 tysięcy złotych. Różnica pomiędzy kwotami przypisanymi do aktywów i zobowiązań w jednostkowym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej po połączeniu prawnym oraz wartością księgową inwestycji w jednostkę zależną sprzed połączenia prawnego została ujęta w pozycji Kapitały własne.

Poniżej zaprezentowano aktywa netto spółki Sygma Bank Polska S.A. na dzień 31 maja 2016 roku:

	31.05.2016
AKTYWA	dane niebadane
Kasa i środki w Banku Centralnym	37
Należności od banków	244 363
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-
Instrumenty zabezpieczające	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 530 414
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-
Wartości niematerialne	2 569
Rzeczowe aktywa trwałe	9 036
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 550
Inne aktywa	23 650
AKTYWA RAZEM	1 846 619
ZOBOWIĄZANIA	
Zobowiązania wobec banków	1 390 460
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-
Zobowiązania wobec klientów	5 742
Kredyty i pożyczki otrzymane	-
Zobowiązania podporządkowane	70 480
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 775
Pozostałe zobowiązania	41 719
Rezerwy	22 199
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1 535 375
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	311 244
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	1 846 619

Przychody i koszty jednostki przejmowanej są ujmowane w jednostkowym sprawozdaniu Banku BGŻ BNP Paribas S.A. począwszy od daty połączenia.

**Zasady rachunkowości przyjęte dla transakcji**

Połączenia pod wspólną kontrolą pomiędzy jednostką dominującą i jednostką zależną, w ramach których podmiotem kontynuującym działalność jest dotychczasowy podmiot dominujący, są rozliczane według metody, zgodnie z którą nabyte składniki aktywów oraz przejęte zobowiązania są rozpoznawane w sprawozdaniu finansowym spółki przejmującej według ich wartości księgowych ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej na dzień połączenia. Różnica pomiędzy kwotami przypisanymi do aktywów i zobowiązań w jednostkowym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej po połączeniu prawnym oraz wartością księgową inwestycji w jednostkę zależną sprzed połączenia prawnego jest ujmowana w skonsolidowanym kapitale własnym.

Nabyte aktywa i zobowiązania są włączane do bilansu połączonego podmiotu według wartości bilansowej po uprzednim doprowadzeniu ich wartości do jednolitych metod wyceny i dokonaniu odpowiednich wyłączeń.

Rozliczenie połączenia odbywa się bez korekty danych porównywalnych, tzn. przychody i koszty jednostki przejmowanej są ujmowane w wyniku połączonego podmiotu począwszy od daty połączenia.

**9 Wynik z tytułu odsetek**

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek				
Należności od banków	6 577	12 955	5 657	11 178
W rachunku bieżącym udzielone klientom	89 568	177 228	79 911	146 669
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	464 190	919 338	358 403	630 483
przedsiębiorstwa	109 300	218 497	98 567	171 142
gospodarstwa domowe	334 020	660 307	246 231	443 760
instytucje sektora budżetowego	1 229	2 477	1 458	3 094
pozostałe podmioty	19 641	38 057	12 147	12 487
Instrumenty zabezpieczające	25 413	39 647	396	396
Zakupione papiery wartościowe z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	1 439	7 559
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	62 321	121 439	53 158	105 296
przeznaczone do obrotu	-	-	685	1 956
dostępne do sprzedaży	62 321	121 439	52 473	103 340
	648 069	1 270 607	498 964	901 581
Koszty odsetek				
Zobowiązania wobec banków	(22 996)	(54 920)	(14 787)	(22 876)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(3 132)	(6 621)	(3 810)	(9 975)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(139 607)	(272 745)	(141 861)	(270 427)
przedsiębiorstwa	(42 750)	(75 864)	(25 597)	(45 528)
gospodarstwa domowe	(75 753)	(152 305)	(92 018)	(178 634)
instytucje sektora budżetowego	(4 274)	(8 575)	(3 284)	(5 953)
pozostałe podmioty	(16 830)	(36 001)	(20 962)	(40 312)
Instrumenty zabezpieczane	(21 756)	(40 265)	(1)	(1)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(60)	(117)	(1 470)	(7 581)
	(187 551)	(374 668)	(161 929)	(310 860)
Wynik z tytułu odsetek	460 518	895 939	337 035	590 721

**10 Wynik z tytułu opłat i prowizji**

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody z tytułu opłat i prowizji:				
od kredytów i pożyczek	45 525	90 070	36 340	63 272
od operacji rozliczeniowych	15 917	31 501	11 436	15 511
od obsługi rachunków	30 633	62 459	27 872	53 163
od zobowiązań gwarancyjnych	6 557	13 346	5 246	7 260
od operacji brokerskich	6 032	11 663	6 448	11 800
od kart płatniczych	18 622	38 033	16 891	30 426
od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	5 734	18 197	7 543	11 430
z tytułu zarządzania aktywami	1 213	2 115	1 612	1 612
pozostałe	16 887	26 289	14 222	15 403
	147 120	293 673	127 610	209 877
Koszty z tytułu opłat i prowizji:				
od otrzymanych kredytów i pożyczek	(55)	(216)	(988)	(2 003)
od kart płatniczych	(9 192)	(23 691)	(11 520)	(19 332)
od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(1 793)	(3 284)	(342)	(443)
związane z siecią placówek partnerskich	(4 880)	(7 538)	(962)	(962)
pozostałe	(9 310)	(14 017)	(3 051)	(4 528)
	(25 230)	(48 746)	(16 863)	(27 268)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	121 890	244 927	110 747	182 609

11 Wynik na działalności handlowej

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Instrumenty dłużne	-	-	(109)	205
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	57 820	109 855	47 918	67 659
Wynik na działalności handlowej	57 820	109 855	47 809	67 864



12 Wynik na działalności inwestycyjnej

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Aktywa dostępne do sprzedaży	41 959	42 433	12 167	35 200
Wynik na działalności inwestycyjnej	41 959	42 433	12 167	35 200

W dniu 21.06.2016 r. odbyło się rozliczenie transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. W wyniku tego rozliczenia Grupa BGŻ BNP Paribas otrzymała:

- 6 945 tys. EUR w gotówce (30 518 tys. zł przeliczonym po kursie 4,3945 z 20.06.2016 r.),
- 2 521 uprzywilejowanych akcji Visa Inc. Serii C.

Ponadto, rozliczeniu podlegała także odroczone płatność w gotówce w wysokości 1,12 mld EUR przypadająca na wszystkich uczestników transakcji, udział BGŻ BNP Paribas w tej kwocie wynosi 0,0535214433%. Przypadająca Grupie odroczone płatność w gotówce może zostać skorygowana w ciągu 3 lat od dnia transakcji w przypadku zaistnienia sytuacji opisanych w warunkach umowy.

Na 30.06.2016 r. całkowity zysk z tytułu realizacji ww. transakcji wyniósł w BGŻ BNP Paribas 41 817 tys. zł i został on rozpoznany w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na działalności inwestycyjnej”.

13 Pozostałe przychody operacyjne

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	1 672	3 155	769	956
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	10 539	11 909	1 455	2 618
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	903	3 459	142	172
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	1 848	3 323	1 035	1 811
Z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz spłaty należności wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	21 601	24 927	561	3 273
Przychody z działalności leasingowej	5 307	12 372	3 073	3 073
Inne przychody operacyjne*	10 837	24 635	3 466	4 955
Pozostałe przychody operacyjne, razem	52 707	83 780	10 501	16 858

*Pozycja „Inne przychody operacyjne” w I półroczu 2016 r. zawiera , m.in. korektę roczną naliczonego za 2015 rok podatku VAT w wysokości 8 820 tys. zł.

**14 Pozostałe koszty operacyjne**

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(10 662)	(13 431)	(13 938)	(14 092)
Z tytułu utworzenia rezerw na restrukturyzację majątku, sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(293)	(750)	(8 880)	(10 606)
Z tytułu windykacji należności	(7 146)	(12 092)	(3 566)	(5 529)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 092)	(2 121)	(14)	(23)
Koszty z działalności leasingowej	(4 758)	(11 507)	(2 935)	(2 935)
Pozostałe koszty operacyjne*	(12 798)	(19 608)	(2 368)	(10 042)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(36 749)	(59 509)	(31 701)	(43 227)

*Pozycja „Pozostałe koszty operacyjne” w I półroczu 2016 r. zawiera, m.in. koszty odszkodowań w wysokości 7 428 tys. zł.

15 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Należności od banków	165	(586)	(376)	(370)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(93 189)	(167 376)	(89 783)	(143 910)
Udzielone zobowiązania warunkowe	4 491	2 147	11 022	10 384
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(88 533)	(165 815)	(79 137)	(133 896)

16 Ogólne koszty administracyjne

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Koszty pracownicze	(257 213)	(477 136)	(217 712)	(353 355)
Koszty marketingu	(21 926)	(44 660)	(13 122)	(19 755)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(35 812)	(64 649)	(28 567)	(49 174)
Czynsze	(44 501)	(89 098)	(36 544)	(58 942)
Pozostałe koszty rzeczowe	(43 230)	(93 654)	(44 296)	(98 963)
Podróże służbowe	(2 802)	(4 533)	(974)	(1 502)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(384)	(1 858)	(935)	(1 162)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(5 647)	(12 126)	(2 643)	(2 643)
Opłata na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(30 742)	(61 336)	(25 296)	(42 262)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(3 634)	(7 061)	(2 882)	(5 015)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(445 891)	(856 111)	(372 971)	(632 773)



17 Amortyzacja

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Rzeczowe aktywa trwałe	(20 535)	(40 291)	(16 855)	(29 393)
Wartości niematerialne	(32 764)	(56 095)	(18 885)	(33 664)
Amortyzacja, razem	(53 299)	(96 386)	(35 740)	(63 057)

18 Podatek dochodowy

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Podatek bieżący	(46 855)	(54 412)	(32 573)	(32 573)
Podatek odroczony	15 079	(3 416)	31 920	24 847
Podatek dochodowy	(31 776)	(57 828)	(653)	(7 726)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	65 159	122 476	3 940	25 529
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(12 380)	(23 270)	(749)	(4 851)
Wierzytelności spisane w straty	(3 963)	(4 248)	(629)	(738)
Koszty rzeczowe/przychody niepodatkowe	158	(720)	(73)	(164)
PFRON	(300)	(666)	(245)	(433)
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	(1 947)	(3 743)	(1 006)	(1 680)
Odpis na skupione wierzytelności	(3)	156	(107)	(135)
Odpis aktualizujący należności	(6 662)	(8 672)	1 329	213
Podatek od instytucji finansowych	(6 383)	(12 413)	-	-
Pozostałe różnice	(296)	(4 252)	827	62
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(31 776)	(57 828)	(653)	(7 726)

19 Kasa i środki w Banku Centralnym

	30.06.2016	31.12.2015
Gotówka i pozostałe środki	952 463	1 128 335
Rachunek skonsolidowany w NBP	2 045 722	1 698 081
Kasa i środki w Banku Centralnym, razem	2 998 185	2 826 416



20 Należności od banków

	30.06.2016	31.12.2015
Rachunki bieżące	457 627	163 914
Lokaty międzybankowe	375 024	280 775
Kredyty i pożyczki	48 951	49 947
Inne należności	1 487	1 851
Należności brutto od banków	883 089	496 487
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	(1 618)	(1 056)
Należności netto od banków, razem	881 471	495 431

	6 miesięcy do 30.06.2016	12 miesięcy do 31.12.2015
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na należności od banków na początek okresu	(1 056)	(487)
Utworzenie odpisów	(1 932)	(1 438)
Rozwiązanie odpisów	1 346	500
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	(79)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	352
Pozostałe zmiany	24	96
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na należności od banków na koniec okresu	(1 618)	(1 056)

**21 Pochodne instrumenty finansowe**

30.06.2016	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne handlowe			
Walutowe instrumenty pochodne:			
walutowe transakcje terminowe (NDF)	1 015 822	10 728	1 475
walutowe transakcje terminowe (FX Forward)	4 483 656	29 489	23 568
walutowe kontrakty swap (FX Swap)	8 556 041	30 123	21 936
walutowe transakcje (CIRS)	1 271 760	1 356	5 580
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	1 697 579	7 668	6 701
Razem walutowe instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	17 024 858	79 364	59 260
Instrumenty pochodne stóp procentowych:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	42 672 450	265 406	282 426
międzywalutowe kontrakty swap stóp procentowych	903	306	-
kontrakty FRA	22 358 462	4 471	4 932
pozagiełdowe opcje stóp procentowych	2 400 950	8 527	8 221
inne kontrakty dla stóp procentowych	-	-	-
Razem procentowe instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	67 432 765	278 710	295 579
Opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	413 004	6 010	1 907
Razem pochodne na instrumenty kapitałowe z transakcji pozagiełdowych	413 004	6 010	1 907
Kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	51 020	1 405	1 354
Razem towarowe instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	51 020	1 405	1 354
Pozostałe opcje	(6 500)	-	-
Transakcje FX Spot	1 635 215	216	33
Razem bieżące operacje walutowe	1 635 215	216	33
RAZEM	86 550 362	365 705	358 133
<i>w tym: wyceniane na podstawie modeli</i>	<i>86 550 362</i>	<i>365 705</i>	<i>358 133</i>



31.12.2015	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne handlowe (PDO)			
Walutowe instrumenty pochodne:			
walutowe transakcje terminowe (NDF)	953 099	6 310	2 297
walutowe transakcje terminowe (FX Forward)	4 846 974	20 828	23 867
walutowe kontrakty swap	4 850 365	25 838	17 174
walutowe transakcje (CIRS)	879 953	5 090	(3)
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	2 832 716	10 459	8 515
Razem walutowe inst. pochodne z transakcji pozagiełdowych:	14 363 107	68 525	51 850
Instrumenty pochodne stóp procentowych:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	43 458 255	279 779	281 084
międzywalutowe kontrakty swap stóp procentowych	1 037	262	-
kontrakty FRA	25 300 000	3 469	5 003
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	1 230 627	5 783	5 180
inne kontrakty dla stóp procentowych	24 003	-	169
Razem procentowe inst. pochodne z transakcji pozagiełdowych:	70 013 922	289 293	291 436
Opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	384 577	4 751	2 904
Razem pochodne na inst. kapitałowe z transakcji pozagiełdowych:	384 577	4 751	2 904
Kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	188 789	5 566	5 188
Razem towarowe inst. pochodne z transakcji pozagiełdowych:	188 789	5 566	5 188
Pozostałe opcje	(6 500)	-	-
Transakcje FX Spot	842 933	12	161
Razem bieżące operacje walutowe	842 933	12	161
RAZEM:	85 786 828	368 147	351 539
<i>w tym: – wyceniane na podstawie modeli</i>	<i>85 786 828</i>	<i>368 147</i>	<i>351 539</i>



22 Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 czerwca 2016 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.			
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN i EUR.			
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR, PLN w ramach których Grupa otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce EURIBOR 1M i 3M oraz dla PLN opartą na stawce WIBOR 3M i 6M.			
	IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
			Aktywa	Zobowiązania
	30.06.2016	5 519 570	35 692	-
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.			

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat i na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge).

	30.06.2016	31.12.2015
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	39 647	15 197
Wynik odsetkowy na instrumentach zabezpieczanych	(40 265)	(12 206)
Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń	140	-
w tym: zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	12 123	(4 582)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(11 983)	4 582

Poniższe tabele prezentują podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na 30 czerwca 2016 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2016								
	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	35 692	-	-	-	2 988 977	2 375 701	154 892	5 519 570	
Swapy (IRS)	35 692	-	-	-	2 988 977	2 375 701	154 892	5 519 570	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	35 692	-	-	-	2 988 977	2 375 701	154 892	5 519 570	



23 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30.06.2016	31.12.2015
W rachunku bieżącym:	8 399 579	7 944 880
przedsiębiorstwa	4 325 874	3 906 021
gospodarstwa domowe:	4 046 191	3 967 365
klienci indywidualni	191 571	207 899
przedsiębiorcy indywidualni	474 850	497 868
rolnicy	3 379 770	3 261 598
instytucje sektora budżetowego	584	526
pozostałe podmioty	26 930	70 968
Kredyty i pożyczki:	48 201 734	47 330 763
przedsiębiorstwa:	14 203 450	14 152 769
inwestycyjne	6 889 285	6 154 067
obrotowe	2 964 429	3 778 853
pozostałe	4 349 736	4 219 849
gospodarstwa domowe:	31 055 146	30 371 955
klienci indywidualni, w tym:	21 679 049	21 148 995
nieruchomości	15 004 469	14 722 641
przedsiębiorcy indywidualni	2 220 268	2 352 245
rolnicy	7 155 829	6 870 715
instytucje sektora budżetowego	175 898	180 339
pozostałe podmioty	281 772	387 008
Należności leasingowe	2 485 468	2 238 692
Kredyty i pożyczki brutto, razem	56 601 313	55 275 643
Odpisy na należności (wielkość ujemna)	(2 925 543)	(3 006 099)
Kredyty i pożyczki netto, razem	53 675 770	52 269 544

*Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom*

	30.06.2016	31.12.2015
W rachunku bieżącym:	(431 393)	(427 738)
przedsiębiorstwa	(287 404)	(286 390)
gospodarstwa domowe:	(143 450)	(140 770)
klienci indywidualni	(25 270)	(24 384)
przedsiębiorcy indywidualni	(70 799)	(74 438)
rolnicy	(47 381)	(41 948)
instytucje sektora budżetowego	(1)	-
pozostałe podmioty	(538)	(578)
Kredyty i pożyczki:	(2 494 150)	(2 578 361)
przedsiębiorstwa:	(979 359)	(1 009 631)
inwestycyjne	(237 338)	(231 727)
obrotowe	(437 401)	(443 234)
pozostałe	(304 620)	(334 670)
gospodarstwa domowe:	(1 420 399)	(1 473 521)
klienci indywidualni, w tym:	(1 012 689)	(1 048 463)
nieruchomości	(348 420)	(347 082)
przedsiębiorcy indywidualni	(216 485)	(242 403)
rolnicy	(191 225)	(182 655)
instytucje sektora budżetowego	(214)	(219)
pozostałe podmioty	(3 409)	(4 027)
Należności leasingowe	(90 769)	(90 963)
Odpisy na należności, razem	(2 925 543)	(3 006 099)

*Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe z tytułu kredytów i pożyczek według kryterium wystąpienia przesłanek utraty wartości*

	30.06.2016	31.12.2015
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości		
wartość bilansowa brutto	4 309 815	4 202 122
odpis	(2 622 146)	(2 687 616)
Razem netto	1 687 669	1 514 506
Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości		
wartość bilansowa brutto	52 291 498	51 073 521
odpis IBNR	(303 397)	(318 483)
Razem netto	51 988 101	50 755 038

	6 miesięcy do 30.06.2016	12 miesięcy do 31.12.2015
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na początek okresu	(3 006 099)	(1 430 389)
Utworzenie odpisów*	(941 831)	(2 010 656)
Rozwiązanie odpisów*	769 354	1 682 423
Wykorzystanie w ciężar odpisów	265 637	140 954
Odpisy przejęte w wyniku połączenia jednostek	-	(1 377 356)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(12 604)	(11 075)
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(2 925 543)	(3 006 099)

*Utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek zostało zaprezentowane obrotami ze względu na funkcjonalne ograniczenia systemowe.
Powyższa prezentacja nie ma wpływu na wynik finansowy Grupy.

W pierwszej połowie 2016 roku Bank zawarł 3 umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów. Kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umów objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku, wynosiła 545 133 tys. zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne). Cena umowna sprzedaży portfela została ustalona na 75 604 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfela wyniósł 53 160 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w kwocie 32 960 tys. zł oraz w nocie 13 w linii pozostałe przychody operacyjne w kwocie 20 200 tys. zł.

*Wartość kredytów mieszkaniowych dla osób fizycznych w walucie (w tys. zł)*

Kredyty wg walut	30.06.2016	31.12.2015
CHF	6 889 623	6 924 155
EUR	80 459	82 704
PLN	8 029 575	7 710 797
USD	4 812	4 985
Razem	15 004 469	14 722 641

Wyodrębnienie wartości portfela kredytowego w CHF

	30.06.2016		31.12.2015	
	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF
Portfel kredytowy (brutto), w tym:				
W rachunku bieżącym:	8 399 579	3	7 944 880	-
przedsiębiorstwa	4 325 874	1	3 906 021	-
gospodarstwa domowe:	4 046 191	2	3 967 365	-
klienci indywidualni	191 571	1	207 899	-
przedsiębiorcy indywidualni	474 850	1	497 868	-
rolnicy	3 379 770	-	3 261 598	-
instytucje sektora budżetowego	584	-	526	-
pozostałe podmioty	26 930	-	70 968	-
Kredyty i pożyczki:	48 201 734	7 268 017	47 330 763	7 310 324
przedsiębiorstwa:	14 203 450	107 519	14 152 769	116 457
inwestycyjne	6 889 285	24 515	6 154 067	27 867
obrotowe	2 964 429	11 534	3 778 853	11 761
pozostałe	4 349 736	71 470	4 219 849	76 829
gospodarstwa domowe:	31 055 146	7 060 236	30 371 955	7 104 798
klienci indywidualni, w tym:	21 679 049	6 991 701	21 148 995	7 030 204
nieruchomości	15 004 469	6 889 623	14 722 641	6 924 155
przedsiębiorcy indywidualni	2 220 268	57 914	2 352 245	63 593
rolnicy	7 155 829	10 621	6 870 715	11 001
instytucje sektora budżetowego	175 898	-	180 339	-
pozostałe podmioty	281 772	2 713	387 008	2 811
Należności leasingowe	2 485 468	97 549	2 238 692	86 258
Kredyty i pożyczki brutto, razem	56 601 313	7 268 020	55 275 643	7 310 324



Wyodrębnienie wartości odpisów na kredyty w CHF

	30.06.2016		31.12.2015	
	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF
Portfel kredytowy (brutto), w tym:				
W rachunku bieżącym:	(431 393)	(2)	(427 738)	-
przedsiębiorstwa	(287 404)	(1)	(286 390)	-
gospodarstwa domowe:	(143 450)	(1)	(140 770)	-
klienci indywidualni	(25 270)	-	(24 384)	-
przedsiębiorcy indywidualni	(70 799)	(1)	(74 438)	-
rolnicy	(47 381)	-	(41 948)	-
instytucje sektora budżetowego	(1)	-	-	-
pozostałe podmioty	(538)	-	(578)	-
Kredyty i pożyczki:	(2 494 150)	(274 948)	(2 578 361)	(258 775)
przedsiębiorstwa:	(979 359)	(17 095)	(1 009 631)	(16 734)
inwestycyjne	(237 338)	(133)	(231 727)	(98)
obrotowe	(437 401)	(689)	(443 234)	(668)
pozostałe	(304 620)	(16 273)	(334 670)	(15 968)
gospodarstwa domowe:	(1 420 399)	(244 253)	(1 473 521)	(239 929)
klienci indywidualni, w tym:	(1 012 689)	(235 455)	(1 048 463)	(230 132)
nieruchomości	(348 420)	(223 068)	(347 082)	(217 322)
przedsiębiorcy indywidualni	(216 485)	(7 384)	(242 403)	(8 438)
rolnicy	(191 225)	(1 414)	(182 655)	(1 359)
instytucje sektora budżetowego	(214)	-	(219)	-
pozostałe podmioty	(3 409)	(5)	(4 027)	(6)
Należności leasingowe	(90 769)	(13 595)	(90 963)	(2 106)
Kredyty i pożyczki brutto, razem	(2 925 543)	(274 950)	(3 006 099)	(258 775)

Kluczowym krajowym ryzykiem dla Banku i sektora bankowego są plany władz w zakresie przewalutowania kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych w walutach obcych. Ostatni projekt tzw. ustawy frankowej z sierpnia 2016 r. przewiduje zwrot przez banki spreadów walutowych oraz wprowadzenie regulacji zachęcających banki do stopniowego przewalutowania kredytów walutowych i indeksowanych na złotówki. Pełen koszt nowej propozycji jest trudny do oszacowania, natomiast koszt samych spreadów dla polskiego sektora bankowego został przez Kancelarię Prezydenta oszacowany na 3,6-4,0 mld zł.



24 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	30.06.2016	31.12.2015
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:	9 969 081	7 792 947
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	9 874 089	7 685 676
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	82 772	95 144
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	12 220	12 127
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (akcie i udziały)	37 013	48 592
Jednostki uczestnictwa	5 178	3 535
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, razem	10 011 272	7 845 074
<i>W tym:</i>		
wyceniane metodą kwotowań rynkowych	9 879 286	7 689 232
wyceniane na podstawie modeli	131 986	155 842

25 Wartości niematerialne

	30.06.2016	31.12.2015
Licencje	177 390	218 004
Inne wartości niematerialne	7 182	6 447
Nakłady na wartości niematerialne	51 890	32 004
Wartości niematerialne, razem	236 462	256 455

W I półroczu 2016 roku wartość bilansowa brutto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosi 51 370 tys. zł (w I półroczu 2015 roku wyniosła 31 424 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 16 033 tys. zł (w I półroczu 2015 roku wyniosła 13 091 tys. zł).

26 Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2016	31.12.2015
Środki trwałe, w tym:	483 869	495 458
grunty i budynki	249 661	252 157
inwestycje w obcych środkach trwałych	94 483	102 067
sprzęt informatyczny	84 188	84 740
wyposażenie biurowe	24 128	49 262
urządzenia i środki transportu	31 409	7 232
Środki trwałe w budowie	53 718	41 743
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	537 587	537 201



W I półroczu 2016 roku wartość bilansowa brutto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosi 44 383 tys. zł (w I półroczu 2015 roku wyniosła 8 976 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosi 2 941 tys. zł (w I półroczu 2015 roku wyniosła 2 117 tys. zł).

27 Inne aktywa

	30.06.2016	31.12.2015
Inne aktywa:		
dłużnicy różni	108 713	61 261
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	42 395	500
koszty do rozliczenia w czasie*	48 396	38 126
przychody do otrzymania	45 952	47 835
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	15 430	12 633
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	178 337	108 542
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	3 468	930
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	52 350	20 667
pozostałe	18 383	10 863
Inne aktywa brutto, razem	513 424	301 357
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(52 462)	(49 836)
Inne aktywa netto, razem	460 962	251 521

* W związku ze zmianą ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 2016 r.) w marcu 2016 r., nastąpiła zmiana sposobu ustalania opłaty obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG, z rocznej na kwartalną.

W związku z powyższym, na koniec marca i czerwca 2016 r. Grupa regulowała zobowiązanie za I i II kwartał 2016 r. i obecnie w pozycji „Koszty do rozliczenia w czasie” nie występują pozycje dotyczące BFG.

28 Zobowiązania wobec banków

	30.06.2016	31.12.2015
Rachunki bieżące	146 260	120 628
Depozyty międzybankowe	241 279	1 288 942
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 622 211	8 447 998
Inne zobowiązania	4 785	19 324
Zobowiązania wobec banków, razem	8 014 535	9 876 892



29 Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2016	31.12.2015
Pozostałe podmioty finansowe:	3 874 171	4 935 155
Rachunki bieżące	340 567	622 755
Depozyty terminowe	1 376 378	2 028 453
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 156 906	2 240 934
Inne zobowiązania, w tym:	320	43 013
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	262	43 002
pozostałe	58	11
Klienci indywidualni:	25 702 856	24 079 361
Rachunki bieżące	14 353 906	13 398 459
Depozyty terminowe	11 228 989	10 595 406
Inne zobowiązania, w tym:	119 961	85 496
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	33 591	36 017
pozostałe	86 370	49 479
Klienci korporacyjni:	20 868 635	16 817 438
Rachunki bieżące	10 126 729	9 888 534
Depozyty terminowe	10 502 895	6 695 150
Inne zobowiązania, w tym:	239 011	233 754
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	205 170	208 568
pozostałe	33 841	25 186
W tym rolnicy:	1 423 915	1 309 339
Rachunki bieżące	1 235 355	1 133 901
Depozyty terminowe	185 992	171 893
Inne zobowiązania, w tym:	2 568	3 545
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	2 523	3 500
pozostałe	45	45
Klienci sektora budżetowego:	1 406 919	695 437
Rachunki bieżące	598 044	502 878
Depozyty terminowe	808 786	192 425
Inne zobowiązania, w tym:	89	134
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	23	134
pozostałe	66	-
Zobowiązania wobec klientów, razem	51 852 581	46 527 391



30 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

	6 miesięcy do 30.06.2016	12 miesięcy do 31.12.2015
Stan na początek okresu	469 083	762 311
Emisja certyfikatów depozytowych	-	-
Wykup certyfikatów depozytowych	(71 996)	(294 775)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od certyfikatów depozytowych rozliczanych wg ESP, różnic kursowych	729	1 547
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	397 816	469 083

W 2008 r. Bank zawarł z trzema bankami finansującymi pakiet umów programu emisji bankowych papierów wartościowych (Certyfikatów Depozytowych) na okaziciela w formie materialnej denominowanych w PLN.

Bank jako emitent papierów dłużnych zawarł Umowę Dealerską oraz Umowę Emisyjną na potrzeby Programu Emisji Papierów Dłużnych („Program”) z Bankiem Handlowym S.A. w Warszawie, Bankiem Pekao S.A., BRE Bankiem S.A. (obecnie mBank) oraz ING Bankiem Śląskim S.A., pełniących rolę Dealerów Programu. Program przewiduje wielokrotne emisje Certyfikatów Depozytowych („CD”) oraz Obligacji Banku („obligacje”) denominowanych w PLN o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 3 500 000 zł. Bank będzie emitować CD zerokuponowe oraz kuponowe na okres nie dłuższy niż 5 lat oraz obligacje kuponowe i zerokuponowe, które mogą być emitowane na termin nie dłuższy niż 10 lat. Umowy zostały zawarte na czas nieokreślony.

Program Emisji Papierów Dłużnych jest przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności kredytowej Banku.

Umowy są odnowieniem i rozszerzeniem o emisję obligacji dotychczasowego Programu Emisji Papierów Dłużnych z dnia 14 marca 2008 r.

Na dzień 30 czerwca 2016 r. stan emisji certyfikatów depozytowych wynosi 394 000 tys. zł (wartość nominalna), natomiast na 31 grudnia 2015 r. wynosi 465 000 tys. zł (wartość nominalna).

31 Zobowiązania podporządkowane

Zmiana stanu kredytów i pożyczek otrzymanych	6 miesięcy do 30.06.2016	12 miesięcy do 31.12.2015
Stan na początek okresu	847 568	320 951
Zwiększenia	613 900	-
z tytułu otrzymania pożyczki	613 900	-
Zmniejszenia	-	-
z tytułu spłaty pożyczek	-	-
Pożyczka przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	474 016
Zmiana na odsetkach	3 200	(1 779)
Różnice kursowe	32 205	54 380
Stan na koniec okresu	1 496 873	847 568



32 Pozostałe zobowiązania

	30.06.2016	31.12.2015
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	213 482	165 646
Wierzyciele różni	108 222	64 860
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	38 975	37 929
Rezerwy na koszty rzeczowe	144 104	157 340
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	102 126	113 929
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	37 970	31 125
Przychody przyszłych okresów	52 585	42 596
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	154 571	8 429
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	155 555	108 093
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	10 837	6 851
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	16 185	15 521
Rozliczenia z biurem maklerskim	5 504	15 114
Pozostałe	43 350	49 551
Pozostałe zobowiązania, razem	1 083 466	816 984

33 Rezerwy

	30.06.2016	31.12.2015
Rezerwa na restrukturyzację	62 166	60 824
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	25 779	25 879
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	44 705	46 784
Rezerwa na sprawy sporne	19 850	20 913
Pozostałe rezerwy	6 416	9 754
Rezerwy, razem	158 916	164 154

Rezerwa na restrukturyzację	6 miesięcy do 30.06.2016	12 miesięcy do 31.12.2015
Wartość bilansowa na początek okresu	60 824	-
Utworzenie rezerw	29 867	66 666
Wykorzystanie rezerw	(28 525)	(61 869)
Rozwiązanie rezerw	-	(49)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	56 076
Wartość bilansowa na koniec okresu	62 166	60 824

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	6 miesięcy do 30.06.2016	12 miesięcy do 31.12.2015
Wartość bilansowa na początek okresu	25 879	26 859
Utworzenie rezerw	3 494	1 938
Rozwiązanie rezerw	(3 931)	(7 077)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	337	4 159
Wartość bilansowa na koniec okresu	25 779	25 879



Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	6 miesięcy do 30.06.2016	12 miesięcy do 31.12.2015
Wartość bilansowa na początek okresu	46 784	23 200
Utworzenie rezerw	24 270	50 386
Rozwiązanie rezerw	(24 386)	(68 366)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	41 260
Inne zmiany	(1 963)	304
Wartość bilansowa na koniec okresu	44 705	46 784

Rezerwa na sprawy sporne	6 miesięcy do 30.06.2016	12 miesięcy do 31.12.2015
Wartość bilansowa na początek okresu	20 913	16 457
Utworzenie rezerw	847	9 734
Wykorzystanie rezerw	(3 096)	(10 080)
Rozwiązanie rezerw	(1 752)	(1 011)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	2 937	5 809
Inne zmiany	1	4
Wartość bilansowa na koniec okresu	19 850	20 913

Pozostałe rezerwy	6 miesięcy do 30.06.2016	12 miesięcy do 31.12.2015
Wartość bilansowa na początek okresu	9 755	1 596
Utworzenie rezerw	718	2 137
Rozwiązanie rezerw	(847)	(2 985)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	(3 210)	9 006
Wartość bilansowa na koniec okresu	6 416	9 754

34 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie pierwotnym krótszym niż trzy miesiące.

	30.06.2016	31.12.2015
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 998 185	2 826 416
Rachunki bieżące i inne należności	461 888	163 957
Lokaty międzybankowe	368 707	270 973
Kredyty i pożyczki	-	989
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	3 828 780	3 262 335

**35 Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych**

Inne korekty w rachunku przepływów pieniężnych	6 miesięcy do 30.06.2016	6 miesięcy do 30.06.2015
Zmiany wynikające ze zmiany stanów bilansowych w wyniku połączenia jednostek:	-	2 062 040
<i>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</i>	-	2 745 280
<i>Należności od banków</i>	-	504 402
<i>Pochodne instrumenty finansowe</i>	-	-
<i>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu</i>	-	167 463
<i>Instrumenty zabezpieczające</i>	-	6 500
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	-	18 138 127
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	-	1 238 010
<i>Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych</i>	-	21 067
<i>Wartości niematerialne</i>	-	73 271
<i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>	-	97 266
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	-	213 610
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	-	-
<i>Inne aktywa</i>	-	144 415
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	-	(595 093)
<i>Pochodne instrumenty finansowe</i>	-	-
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	-	(176 832)
<i>Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane</i>	-	(5 872)
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	-	(12 392 905)
<i>Kredyty o pożyczki otrzymane</i>	-	(6 706 454)
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	-	(474 016)
<i>Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	-	(14 176)
<i>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	-	(263)
<i>Pozostałe zobowiązania</i>	-	(835 199)
<i>Rezerwy</i>	-	(86 561)
<i>Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych</i>	35 405	66 171
<i>Zmiana na rachunkowości zabezpieczającej</i>	(20 838)	(389)
<i>Stan rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych</i>	-	170 537
<i>Kapitał spółek zależnych z połączenia</i>	(87 325)	6 102
<i>Inwestycje w spółki zależne z połączenia</i>	-	21 067
<i>Pozostałe korekty</i>	(24 622)	(3)
Razem inne korekty	(97 380)	2 325 525



36 Zobowiązania warunkowe

	30.06.2016	31.12.2015
Udzielone zobowiązania warunkowe	16 874 672	16 898 723
zobowiązania dotyczące finansowania	13 310 293	13 256 997
zobowiązania gwarancyjne	3 564 379	3 641 726
Otrzymane zobowiązania warunkowe	2 022 229	5 372 144
zobowiązania o charakterze finansowym	1 038 964	4 186 655
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	983 265	1 185 489

37 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Na koniec pierwszego półrocza 2016 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: opcje na stopę procentową w EUR, opcje walutowe, bazowe swapy procentowo-walutowe, kontrakty FRA, transakcje FX Forward i FX swap zapadające w ciągu 1 roku, swapy towarowe, OIS, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych), bony pieniężne, obligacje korporacyjne notowane na rynku CATALYST (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych lub cena pochodzi z rynku o niewielkiej płynności)
- do trzeciego poziomu: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, transakcje FX Forward i FX swap zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, swapy procentowe z terminem do zapadalności przekraczającym 10 lat (wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych), obligacje korporacyjne poza notowanymi na rynku CATALYST, akcje nienotowane na GPW (wartość godziwą ustala się stosując techniki wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).



W tabeli poniżej przedstawiono podział aktywów i zobowiązań prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej na trzy kategorie:

30.06.2016	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane do wartości godziwej:	9 962 058	392 008	113 090	10 467 156
Pochodne instrumenty finansowe	-	356 316	9 389	365 705
Instrumenty zabezpieczające	-	35 692	-	35 692
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 962 058	-	49 214	10 011 272
Nieruchomość inwestycyjna	-	-	54 487	54 487
Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej:	-	(349 015)	(9 118)	(358 133)
Pochodne instrumenty finansowe	-	(349 015)	(9 118)	(358 133)

31.12.2015	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane do wartości godziwej:	7 686 599	424 800	156 449	8 267 848
Pochodne instrumenty finansowe	-	361 454	6 693	368 147
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 686 599	63 346	95 129	7 845 074
Nieruchomość inwestycyjna	-	-	54 627	54 627
Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej:	-	(344 994)	(6 545)	(351 539)
Pochodne instrumenty finansowe	-	(344 994)	(6 545)	(351 539)

Wartość godziwą instrumentów finansowych z poziomu 2 oraz 3 ustala się stosując techniki wyceny (np. modele).

Dane wejściowe do wyceny instrumentów klasyfikowanych do poziomu 2 oraz 3 obejmują kursy walutowe, krzywe stóp procentowych, stawki referencyjne, zmienności kursów walutowych, stawek referencyjnych oraz indeksów giełdowych i cen akcji, punkty swapowe, basis spready, wartości indeksów giełdowych oraz ceny futures.

W przypadku obligacji komunalnych zakwalifikowanych do poziomu 3 parametrem nieobserwowalnym jest marża na ryzyko kredytowe w wysokości marży rynkowej dla instrumentów o podobnej charakterystyce. Wpływ zmian wysokości marży kredytowej na zmiany wartości godziwej ocenia się jako nieistotny.

W przypadku nieruchomości inwestycyjnej danymi wejściowymi użytymi do wyceny są ceny ofertowe dla porównywalnych nieruchomości, rzeczywiste ceny transakcyjne oraz inne dane dotyczące uwarunkowań rynku nieruchomości na danym obszarze. Przyjęcie innych szacunków niż te użyte wg stanu na dzień 30 czerwca 2016 r. mogłoby skutkować istotną zmianą wyceny nieruchomości inwestycyjnej, jednak Grupa nie dysponuje wiarygodnymi szacunkami dotyczącymi ich wpływu na wartość godziwą nieruchomości.

Wycena została dokonana przez zewnętrznego rzeczoznawcę majątkowego podejściem mieszanym, metodą pozostałościową.



Poniżej przedstawiono zestawienie zmian wyceny aktywów i zobowiązań zaklasyfikowanych do poziomu 3, a także kwoty odniesione do rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów.

	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na 01.01.2016	6 693	95 129	54 627	(6 545)
Łączne zyski / straty ujęte w:	2 687	(53 887)	(140)	(2 498)
<i> rachunku zysków i strat</i>	2 687	(23 846)	(140)	(2 498)
<i> sprawozdaniu z całkowitych dochodów</i>	-	(30 041)	-	-
Nabycie	18	10 000	-	(75)
Rozliczenie	(9)	(2 028)	-	-
Transfery	-	-	-	-
Z połączenia jednostek	-	-	-	-
Stan na 30.06.2016	9 389	49 214	54 487	(9 118)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	2 687	(26 070)	(140)	(2 498)

	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na 01.01.2015	8 283	20 675	54 627	(6 231)
Łączne zyski / straty ujęte w:	(15 491)	21 848	-	(7 337)
<i> rachunku zysków i strat</i>	(15 491)	371	-	(7 337)
<i> sprawozdaniu z całkowitych dochodów</i>	-	21 477	-	-
Nabycie	3 924	80 337	-	2 121
Rozliczenie	229	(20 753)	-	229
Transfery	(469)	-	-	147
Z połączenia jednostek	10 217	72 786	-	10 200
Stan na 31.12.2015	6 693	174 893	54 627	(871)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	(5 131)	77	-	2 632

Bank przeprowadza wyliczenia wartości godziwej dyskontując wszystkie kontraktowe przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych. 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 klientów, depozytów międzybankowych) i należności (np. kredytów klientów, 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 i waluty produktu oraz rodzaju klienta. 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 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.

Na koniec pierwszego półrocza 2016 roku należności i zobowiązania zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- drugi poziom oznacza, że wartość godziwa ustalona została z wykorzystaniem technik wyceny opartych na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych, bez dokonywania jakichkolwiek korekt o charakterze uznaniowym mających istotny wpływ na wynik wyceny,
- trzeci poziom wyceny oznacza, że wartość godziwa ustalona została przy wykorzystaniu dostępnych danych rynkowych ale skorygowanych o parametry wynikające z własnych założeń Banku opartych na wiedzy i doświadczeniu oraz percepcji zachowania innych uczestników rynku.

Ponizsza tabela przedstawia hierarchię wyceny należności i zobowiązania wobec banków i klientów niebankowych według stanu na 30.06.2016 roku oraz dane porównawcze.

30.06.2016	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Należności od banków	881 471	983 530	2,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	53 675 770	53 286 470	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	8 014 535	8 138 124	2,3
Zobowiązania wobec klientów	51 852 581	51 935 133	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	397 816	399 537	3
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	1 496 873	1 739 580	2

31.12.2015	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Należności od banków	495 431	466 773	2,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	52 269 544	52 030 012	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	9 876 892	9 951 761	2,3
Zobowiązania wobec klientów	46 527 391	46 584 000	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	469 083	469 690	3
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	847 568	972 970	2,3



38 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BGŻ BNP Paribas S.A.

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2016 roku wchodzi jednostka dominująca Bank BGŻ BNP Paribas S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. („Actus”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000023062. Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym Spółki oraz 100% głosów na Zgromadzeniu Wspólników.
2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas Polska S.A. („TFI”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Bielańskiej 12. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031121. Bank posiada 100% akcji Spółki.
3. Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji („FLP”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000098813. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
4. BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. („Faktoring”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000225155. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
5. Laser Services Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000022784. Bank posiada 100% udziałów w Spółce

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego.



Transakcje z podmiotami będącymi udziałowcami BGŻ BNP Paribas S.A. oraz podmiotami powiązаныmi

30.06.2016	BNP PARIBAS SA	BNP PARIBAS FORTIS SA/NV	POZOSTAŁA GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS SA	KLUCZOWY PERSONEL	RAZEM
Aktywa	100 663	462 814	256 503	1 548	821 528
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	58 134	423 028	251 457	1 548	734 167
Pochodne instrumenty finansowe	42 374	3 167	4	-	45 545
Instrumenty zabezpieczające	-	36 619	-	-	36 619
Inne aktywa	155	-	5 042	-	5 197
Zobowiązania	5 331 486	63 035	3 905 613	3 725	9 303 859
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 610 964	-	3 803 438	-	7 414 402
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	187 624	61 797	84 730	3 725	337 876
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 499 747	-	-	-	1 499 747
Pochodne instrumenty finansowe	33 132	88	1 354	-	34 574
Inne zobowiązania	19	1 150	16 091	-	17 260
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	91 718	177	91 895
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	10 730	89 249	201 721	-	301 700
Zobowiązania otrzymane	125 061	325 262	826 900	-	1 277 223
Instrumenty pochodne (nominał)	57 154 722	300 012	25 023	-	57 479 757
I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016					
Rachunek Zysków i Strat	(229 541)	20 055	(88 505)	70	(297 921)
Przychody z tytułu odsetek	52 260	20 590	1 521	103	74 474
Koszty z tytułu odsetek	(195 319)	-	(96 077)	(33)	(291 429)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	4 345	-	4 345
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(18 842)	(268)	(20)	-	(19 130)
Wynik na działalności handlowej	(77 176)	(2 138)	3 221	-	(76 093)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	9 536	1 871	(18)	-	11 389
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	6 798	-	6 798
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(8 153)	-	(8 153)
Ogólne koszty administracyjne	-	-	(122)	-	(122)



31.12.2015	BNP PARIBAS SA	BNP PARIBAS FORTIS SA/NV	POZOSTAŁA GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS SA	KLUCZOWY PERSONEL	RAZEM
Aktywa	44 885	121 369	49 127	1 553	216 934
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	6 097	112 846	41 399	1 553	161 895
Pochodne instrumenty finansowe	38 781	-	2 951	-	41 732
Instrumenty zabezpieczające	-	8 523	-	-	8 523
Inne aktywa	7	-	4 777	-	4 784
Zobowiązania	6 410 337	1 483 770	3 785 558	3 519	11 683 184
Z tytułu otrzymanych kredytów	5 533 980	1 481 130	3 773 049	-	10 788 159
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	-	16	-	3 519	3 535
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	848 360	-	-	-	848 360
Pochodne instrumenty finansowe	27 413	2 392	2 413	-	32 218
Inne zobowiązania	584	232	10 096	-	10 912
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	103 817	223	104 040
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	7 313	60 316	174 690	-	242 319
Zobowiązania otrzymane	287 341	73 743	558 855	-	919 939
Instrumenty pochodne (nominał)	36 200 827	848 082	704 829	-	37 753 738
I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015					
Rachunek Zysków i Strat	23 102	5 199	(15 294)	-	13 007
Przychody z tytułu odsetek	10	437	63	6	516
Koszty z tytułu odsetek	(8 131)	(109)	(11 571)	(6)	(19 817)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2	10 463	800	-	11 265
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(1)	(31)	(53)	-	(85)
Wynik na działalności handlowej	31 222	(4 886)	(3 005)	-	23 331
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	(660)	-	-	(660)
Pozostałe przychody operacyjne	-	(15)	-	-	(15)
Pozostałe koszty administracyjne	-	-	(1 528)	-	(1 528)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd	30.06.2016	31.12.2015
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 328	20 992
Świadczenia długoterminowe	2 202	6 753
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	3 224
Płatności w formie akcji	2 885	2 542
RAZEM	14 415	33 511

Rada Nadzorcza	30.06.2016	31.12.2015
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	734	664
Świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji	-	-
RAZEM	734	664

39 Informacje dotyczące segmentów działalności

Sprawozdawczość według segmentów

Grupa podzieliła swoją działalność oraz zastosowała identyfikację przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań na następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: Bankowość Detaliczna i Biznesowa, Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw i Agro, Bankowość Korporacyjna, Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB) oraz Pozostała działalność obejmująca działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center. Dodatkowo zaprezentowany został wynik klientów Agro, tj. rolników indywidualnych oraz przedsiębiorstw z branży rolno-spożywczej oraz wynik segmentu Personal Finance. Wyniki tych segmentów przecinają się z podstawowymi segmentami operacyjnymi, są one jednak dodatkowo oddzielnie monitorowane w sprawozdawczości zarządczej Grupy. Przyjęty podział odzwierciedla zasady klasyfikacji klientów do poszczególnych segmentów zgodnie z modelem biznesowym Grupy, które opierają się na kryteriach podmiotowych, finansowych oraz rodzaju prowadzonej działalności. Segmentacja przedsiębiorstw odbywa się natomiast przy użyciu kodów klasyfikacji działalności.

Monitorowanie wyników zarządczych w Grupie uwzględnia wszystkie elementy składowe rachunku zysków i strat danego segmentu do poziomu zysku brutto, tj. dla każdego segmentu wykazywane są przychody, koszty oraz odpisy netto z tytułu utraty wartości. Przychody zarządcze uwzględniają przepływy środków między segmentami klientów a jednostką zarządzającą aktywami i pasywami, wyceniane przy użyciu wewnętrznych transferowych cen funduszy opartych o ceny rynkowe oraz marże płynności określone dla danej wymagalności/zapadalności oraz waluty. Koszty zarządcze segmentów obejmują koszty bezpośrednie ich działalności oraz koszty alokowane zgodnie z przyjętym w Grupie modelem alokacji. Dodatkowo wynik zarządczy segmentów może uwzględniać rozliczenia linii biznesowych z tytułu świadczonych pomiędzy nimi usług – dane te przypisane są poszczególnym klientom Banku.

Działalność operacyjna Grupy prowadzona jest jedynie na terytorium Polski. Nie można wyróżnić istotnych różnic w ryzykach, na które mogłoby mieć wpływ położenie geograficzne placówek Grupy, dlatego odstąpiono od ujawniania sprawozdania według informacji geograficznych.

Grupa stosuje ujednoczone i szczegółowe zasady dla wszystkich wyodrębnionych segmentów. W przypadku przychodów, poza ich standardowymi pozycjami, wyodrębnione są elementy składowe wyniku z tytułu odsetek segmentów – tj. przychody i koszty zewnętrzne oraz wewnętrzne. W przypadku kosztów działania, grupa dokonuje alokacji kosztów pośrednich do poszczególnych segmentów działalności w pozycji Alokacja kosztów (wewnętrzne). Koszty związane z integracją banków BGŻ, BNP Paribas Bank Polska oraz Sygma Bank Polska



prezentowane są w całości w segmencie Pozostałe. Ze względu na specyfikę Grupy, nie występują istotne zjawiska sezonowości lub cykliczności. Grupa świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, a wpływ sezonowości jest nieistotny.

Charakterystyka segmentów operacyjnych

Segment Bankowość Detalicznej i Biznesowej oferuje kompleksową obsługę klientów indywidualnych, w tym klientów bankowości prywatnej, oraz klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorstw), w tym:

- przedsiębiorców spełniających kryterium rocznych przychodów netto za poprzedni rok obrotowy poniżej 10 mln PLN oraz o zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta niższym niż 2 mln PLN;
- rolników, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta jest niższe niż 1 mln PLN, a Standardowa Produkcja (parametr określający wielkość ekonomiczną gospodarstw rolnych wg Wspólnotowej Typologii Gospodarstw Rolnych) w poprzednim roku rozrachunkowym była mniejsza niż 50 tys. EUR.

Usługi finansowe Segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej obejmują prowadzenie rachunków bieżących i kont lokacyjnych, przyjmowanie depozytów terminowych, udzielanie kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych, kredytów ratalnych, pożyczek hipotecznych, kredytów odnawialnych w rachunku bieżącym, kredytów przeznaczonych dla mikroprzedsiębiorstw, wydawanie kart debetowych i kredytowych, obsługę zagranicznych przekazów gotówkowych, zawieranie transakcji wymiany walutowej, sprzedaż produktów ubezpieczeniowych, oraz innych usług o mniejszym znaczeniu dla dochodów Grupy. W ramach segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej wykazywane są również: salda i wyniki bankowości bezpośredniej BGŻ Optima, wyniki osiągnięte na działalności maklerskiej oraz z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Klienci Bankowości Detalicznej i Biznesowej obsługiwani są przez Oddziały Banku oraz kanały alternatywne, tj. bankowość internetową (eBGŻ, PI@net), bankowość mobilną i bankowość telefoniczną (TeleBGŻ), kanał bankowości bezpośredniej BGŻ Optima oraz kanał Bankowości Osobistej. Dodatkowo sprzedaż wybranych produktów realizowana jest poprzez pośredników finansowych zarówno o zasięgu ogólnopolskim, jak i lokalnym.

Personal Finance odpowiada za przygotowywanie oferty produktowej i zarządzanie w zakresie finansowej obsługi konsumentów, oferując klientom pięć głównych grup produktowych: kredyty gotówkowe, kredyty ratalne, kredyty samochodowe, leasing oraz karty kredytowe. Produkty te dystrybuowane są za pośrednictwem sieci oddziałów Bankowości Detalicznej i Biznesowej, punktów kredytowych Banku zlokalizowanych w galeriach handlowych, zewnętrznych kanałów dystrybucji oraz przez internet i Contact Centre.

Personal Finance zapewnia silne wsparcie pozyskiwania klientów indywidualnych, generowania przychodów oraz zwiększania zyskowności.

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw i Agro obejmuje obsługę klientów instytucjonalnych (niebędących klientami detalicznymi) o przychodach rocznych netto za poprzedni rok obrotowy w przedziale od 10 do 60 mln PLN oraz o zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta niższym niż 25 mln PLN, lub zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta w przedziale od 2 do 25 mln PLN oraz przychodach netto klienta za poprzedni rok obrotowy poniżej 60 mln PLN; rolników, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta mieści się w przedziale od 1 do 25 mln PLN lub Standardowa Produkcja (parametr określający wielkość ekonomiczną gospodarstw rolnych wg Wspólnotowej Typologii Gospodarstw Rolnych) w poprzednim roku rozrachunkowym była większa lub równa 50 tys. EUR oraz przedsiębiorców Agro.

Sieć sprzedaży MSP została podzielona na 7 Regionów MSP, w których funkcjonują 44 Centra Biznesowe MSP dedykowane wyłącznie do obsługi klientów z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Segment Bankowości Korporacyjnej koncentruje się na obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw, oferując im szeroki zakres rozwiązań finansowych. Klienci Bankowości Korporacyjnej to podmioty korporacyjne i instytucje, których roczne przychody ze sprzedaży przewyższają 60 mln PLN. Dzielą się oni na cztery podstawowe grupy:



- polskie korporacje o średniej kapitalizacji (tj. o rocznych przychodach pomiędzy 60 a 600 mln PLN);
- klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych);
- duże polskie korporacje (o rocznych obrotach powyżej 600 mln PLN oraz potencjale w zakresie usług bankowości inwestycyjnej);
- sektor publiczny i instytucje.

W ramach powyższych segmentów funkcjonują podsegmenty klientów z obszaru agro i non-agro.

Obsługa realizowana jest poprzez 9 Centrów Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (ang. business centres) rozlokowanych na terenie całego kraju w dużych miastach, działających odrębnie od sieci oddziałów Banku. Obsługa operacyjna wszystkich segmentów instytucjonalnych prowadzona jest przez Oddziały Banku, a dodatkowo dysponują oni również dostępem do bankowości telefonicznej (TeleBGŻ) i internetowej (eBGŻ Firma, Biznes Planet i Connexis). Dodatkowo sprzedaż wybranych produktów realizowana jest poprzez pośredników finansowych zarówno o zasięgu ogólnopolskim, jak i lokalnym.

Podstawowe produkty i usługi świadczone na rzecz Klientów Korporacyjnych obejmują usługi cash management, globalne finansowanie handlu – pełna obsługa akredytyw importowych, eksportowych, gwarancji bankowych oraz inkasa dokumentowego, finansowanie łańcucha dostaw oraz finansowanie eksportu, przyjmowanie depozytów terminowych (od lokat overnight po lokaty terminowe), usługi corporate finance, czyli udzielanie kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych i inwestycyjnych, kredytów z grupy produktów finansowania agrobiznesu), produkty rynku finansowego, w tym zawieranie transakcji klientowskich wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych, produkty leasingu i faktoringu oraz takie wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość inwestycyjną.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking (CIB)) wspiera sprzedaż produktów grupy BNP Paribas, instytucji o międzynarodowym zasięgu, skierowanych do największych polskich przedsiębiorstw. Oferuje klientom najwyższej jakości ekspertyzę, łącząc znajomość rynku polskiego z doświadczeniem rynków międzynarodowych i kompetencjami najwyższej klasy specjalistów sektorowych. Wspiera rozwój polskich przedsiębiorstw i realizację strategicznych dla Polski przedsięwzięć, takich jak budowa elektrowni, finansowanie energii zielonej czy też sektora paliwowego, pozyskiwanie finansowania na przejęcia zagraniczne spółek giełdowych. Obok Departamentu Klientów Strategicznych struktura organizacyjna Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej obejmuje Pion Rynków Finansowych.

Pozostała działalność bankowa Grupy jest operacyjnie prowadzona głównie w ramach **Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami**. Celem Pionu jest przede wszystkim zapewnienie właściwego i stabilnego poziomu finansowania umożliwiającego bezpieczne prowadzenie działalności przez Bank przy jednoczesnym spełnieniu norm przewidzianych prawem.

Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami zarządza płynnością Banku, wyznacza wewnętrzne i zewnętrzne ceny referencyjne, zarządza ryzykiem stopy procentowej bilansu Banku oraz operacyjnym i strukturalnym ryzykiem walutowym. Zadania realizowane w Pionie Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz zarządzeń wewnętrznych) a także optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Banku).

W segmencie **Pozostalej działalności bankowej** wykazano również koszty bezpośrednie jednostek wsparcia, które zostały zaalokowane na segmenty w pozycji Alokacja kosztów (wewnętrzne), oraz wyniki niedające się przypisać do żadnego z wyżej wymienionych segmentów (m.in. inwestycje kapitałowe, wyniki realizowane na rachunkach własnych oraz na rachunkach klientowskich bez określonego segmentu).

W nocie segmentacyjnej dokonano zmian sposobu prezentacji danych na dzień i za okres zakończony 30 czerwca 2015 r., w stosunku do sposobu prezentacji tych danych w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień i za okres zakończony 30 czerwca 2015 r., celem zapewnienia ich pełnej porównywalności z odpowiednimi danymi finansowymi na dzień i za okres zakończony 30 czerwca 2016 r.



I półrocze 2016*	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP i AGRO	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat								
Wynik z tytułu odsetek	552 510	115 570	114 246	1 401	112 211	895 939	171 556	231 401
przychody odsetkowe zewnętrzne	702 712	216 940	176 768	3 524	170 663	1 270 607	315 349	327 300
koszty odsetkowe zewnętrzne	(185 094)	(29 658)	(66 814)	-	(93 102)	(374 668)	(19 423)	(20 012)
przychody odsetkowe wewnętrzne	315 081	52 071	102 659	-	532 986	1 002 797	(168 220)	(75 886)
koszty odsetkowe wewnętrzne	(280 189)	(123 782)	(98 366)	(2 123)	(498 337)	(1 002 797)	43 850	-
Wynik z tytułu prowizji	142 770	46 966	56 015	72	(895)	244 927	60 057	23 544
Przychody z tytułu dywidend	-	796	851	-	4 112	5 758	119	-
Wynik na działalności handlowej	18 498	13 476	35 398	32 325	10 158	109 855	14 523	324
Wynik na działalności inwestycyjnej	453	-	(7)	-	41 987	42 433	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	140	140	-	-
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	36 560	695	2 869	145	(15 998)	24 271	1 342	31 229
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(119 914)	(39 138)	(5 785)	90	(1 069)	(165 815)	(42 600)	(35 583)
Koszty działania razem	(421 019)	(58 463)	(72 612)	(14 449)	(289 568)	(856 111)	(5 449)	(136 119)
Amortyzacja	(38 596)	(649)	(3 531)	(583)	(53 027)	(96 386)	(168)	(6 283)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(162 096)	(48 774)	(30 831)	(2 189)	243 890	-	-	(26 865)
Wynik na działalności operacyjnej	9 164	30 479	96 615	16 813	51 939	205 011	199 379	81 647
Podatek od instytucji finansowych	(43 995)	(17 377)	(18 796)	(214)	(2 163)	(82 545)	-	(9 020)
Zysk (strata) brutto segmentu	(34 831)	13 103	77 818	16 599	49 777	122 466	199 379	72 627
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(57 828)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	64 638	-	-
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.06.2016								
Aktywa segmentu	29 419 485	11 335 322	12 604 615	318 204	16 039 729	69 717 354	14 578 054	5 707 562
Zobowiązania segmentu	30 373 533	5 858 479	14 886 739	-	12 269 353	63 388 104	4 686 964	1 758



I półrocze 2015 *	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP i AGRO	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat								
Wynik z tytułu odsetek	360 080	86 655	58 639	1 815	83 531	590 721	150 015	99 762
przychody odsetkowe zewnętrzne	488 165	185 663	110 200	-	117 553	901 581	311 643	142 507
koszty odsetkowe zewnętrzne	(188 532)	(22 996)	(46 016)	-	(53 316)	(310 860)	(25 912)	-
przychody odsetkowe wewnętrzne	315 307	47 577	62 636	-	460 546	886 066	(192 386)	(42 751)
koszty odsetkowe wewnętrzne	(254 859)	(123 589)	(68 180)	1 815	(441 252)	(886 066)	56 670	6
Wynik z tytułu prowizji	113 866	39 477	27 838	37	1 391	182 609	58 208	4 063
Przychody z tytułu dywidend	834	2	2	-	4 393	5 230	-	-
Wynik na działalności handlowej	18 560	14 704	19 343	6 414	8 844	67 864	11 820	376
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	35 200	35 200	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(906)	1 131	471	-	(27 065)	(26 369)	(97)	(882)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(133 591)	(23 440)	24 130	-	(996)	(133 896)	(32 578)	(27 790)
Koszty działania razem	(268 026)	(27 675)	(32 067)	(3 747)	(301 258)	(632 773)	(4 716)	(12 163)
Amortyzacja	(30 133)	(451)	(3 241)	(264)	(28 968)	(63 057)	(153)	(2 570)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(74 001)	(21 128)	(15 281)	(1 246)	111 657	-	(33 167)	(15 580)
Wynik segmentu	(13 318)	69 276	79 834	3 009	(113 272)	25 529	149 333	45 215
Zysk (strata) brutto	-	-	-	-	-	25 529	-	-
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(7 726)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	17 803	-	-
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2015								
Aktywa segmentu	29 082 102	11 056 056	11 873 872	128 144	13 232 162	65 372 338	14 817 940	4 697 762
Zobowiązania segmentu	29 753 756	6 285 391	10 689 816	-	12 375 018	59 103 984	5 311 070	-

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie.



40 Akcjonariat Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień zatwierdzenia przez Zarząd raportu za I półrocze 2016 roku, tj. 29 sierpnia 2016 roku, struktura akcjonariatu Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

30.06.2016				
Akcjonariusz	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP PARIBAS	74 409 864	88,33%	74 409 864	88,33%
łącznie:				
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	50 524 889	59,98%	50 524 889	59,98%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	23 884 975	28,35%	23 884 975	28,35%
Rabobank International Holding B.V.*	5 613 875	6,66%	5 613 875	6,66%
Pozostali	4 214 579	5,01%	4 214 579	5,01%
Ogółem:	84 238 318	100,00%	84 238 318	100,00%

*Grupa Rabobank

W I półroczu 2016 roku nie nastąpiły żadne zmiany w strukturze akcjonariatu.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na 30 czerwca 2016 roku wynosi 84 238 tys. zł. Kapitał zakładowy dzieli się na 84 238 318 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym: 15 088 100 akcji serii A, 7 807 300 akcji serii B, 247 329 akcji serii C, 3 220 932 akcji serii D, 10 640 643 akcji serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, oraz 28 099 554 akcji serii I.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 30 czerwca 2016 roku – 13 024 915 stanowiły akcje imienne, w tym 4 akcje serii B).

Z akcjami zwykłymi na okaziciela nie są związane żadne specjalne uprawnienia kontrolne.

Natomiast 4 akcje imienne Banku serii B są akcjami uprzywilejowanymi, których przywilej obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku, po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.

Statut Banku nie wprowadza jakichkolwiek ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu, jak również nie zawiera postanowień, zgodnie z którymi prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów wartościowych. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Banku. Statut Banku nie wprowadza ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank.

Na dzień 30 czerwca 2016 r. oraz na dzień przekazania raportu za I półrocze 2016 roku, tj. 31 sierpnia 2016 roku, żaden spośród członków Zarządu, Rady Nadzorczej czy kluczowych osób zarządzających nie posiadał akcji Banku.

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas SA wobec KNF, złożonym we wrześniu 2014 roku, liczba akcji Banku w wolnym obrocie powinna być zwiększona do co najmniej 12,5% do 30 czerwca 2016 roku oraz do co najmniej 25% plus jedna akcja najpóźniej do końca 2018 roku, z zastrzeżeniem, że gdyby osiągnięcie deklarowanej ilości akcji w wolnym obrocie w terminie było nieuzasadnione z uwagi na wystąpienie nieprzewidzianych lub wyjątkowych warunków rynkowych lub narażałoby grupę BNP Paribas na nieuzasadnione straty finansowe, BNP Paribas niezwłocznie przystąpi do rozmów z KNF, w celu uzgodnienia zmienionego harmonogramu osiągnięcia takiej ilości akcji w wolnym obrocie.



W dniu 31 maja 2016 roku Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. powziął informację, że Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) na posiedzeniu w dniu 31 maja 2016 roku jednogłośnie zaakceptowała zmianę terminu realizacji zobowiązania inwestorskiego BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu dotyczącego zwiększenia płynności akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Zmiana terminu realizacji zobowiązania inwestorskiego BNP Paribas SA, uzasadniona nieprzewidzianą niekorzystną zmianą warunków rynkowych w stosunku do momentu złożenia zobowiązania, polega na tym, że KNF uzna zobowiązanie za wykonane, jeśli płynność akcji Banku BGŻ BNP Paribas S.A. osiągnie poziom co najmniej 12,5% akcji do końca 2018 roku oraz 25% plus jedna akcja do końca 2020 roku.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku struktura akcjonariatu Banku BGŻ S.A. z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

31.12.2015 Akcjonariusz	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP PARIBAS łącznie:	74 409 864	88,33%	74 409 864	88,33%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	50 524 889	59,98%	50 524 889	59,98%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	23 884 975	28,35%	23 884 975	28,35%
Rabobank International Holding B.V.*	5 613 875	6,66%	5 613 875	6,66%
Pozostali	4 214 579	5,01%	4 214 579	5,01%
Ogółem:	84 238 318	100,00%	84 238 318	100,00%

*Grupa Rabobank

41 Wyplacone dywidendy

Grupa nie wypłacała dywidendy za 2015 rok.

42 Podział zysku

Zgodnie z Uchwałą z dnia 30 czerwca 2016 roku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BGŻ BNP Paribas zysk netto za 2015 rok w kwocie 8 263 tys. zł został przeznaczony na zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

43 Sprawy sądowe

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku łączna wartość postępowań, w których Bank jest pozwany wynosiła 114 033 tys. zł, a kwota łącznej wartości postępowań z powództwa Banku wynosiła 302 917 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku łączna wartość postępowań, w których Bank jest pozwany wynosiła 113 395 tys. zł, a kwota łącznej wartości postępowań z powództwa Banku wynosiła 169 552 tys. zł.

Z udziałem akcjonariatu Banku BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna ani pozostałych spółek Grupy Kapitałowej nie toczą się postępowania, których wartość stanowi co najmniej 10% jego kapitałów własnych przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.



Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny wydał wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange przez banki działające w porozumieniu. Sąd zmienił tym samym wyrok Sądu I instancji (Okręgowego) z roku 2013 poprzez oddalenie odwołań banków w całości, jednocześnie uwzględniając apelację Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), który kwestionował znaczące obniżenie przez Sąd I instancji kar pieniężnych. Oznacza to utrzymanie wymiaru kary z pierwotnej decyzji Prezesa UOKiK z dnia 29 grudnia 2006 roku, na mocy której nałożono na 20 banków, w tym Bank BGŻ S.A. oraz Fortis Bank Polska S.A. kary 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. Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas wynosiła 12 544 tys. zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9 650 tys. zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2 895 tys. zł. Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 roku. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank sporządził i wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu.

Postępowania wszczęte przez klientów Banku, którzy zawarli umowy kredytu denominowanego do CHF.

Na 30 czerwca 2016 roku Bank jest pozwanym w (8) ośmiu sprawach sądowych wniesionych łącznie przez 86 osób, o stwierdzenie nieważności umowy kredytu hipotecznego w zakresie udzielenia kredytu denominowanego do waluty CHF, poprzez ustalenie, iż Bank udzielił kredytu w PLN bez denominacji do waluty obcej lub o odszkodowanie z tytułu nadużyciu przez Bank prawa podmiotowego, w tym zasad współżycia społecznego i wprowadzenia klienta w błąd. Wspomniane osoby twierdzą, iż przedstawiciele Banku przez zawarciem przez nich umów kredytu w CHF nie zostali uprzedzeni o ryzyku kursowym.

Łączna wartość dochodzonych roszczeń w w/w sprawach wynosi 27,8 mln zł. Dodatkowo wskazać należy, iż zakończonych ostatnio dwóch tego rodzaju sprawach skierowanych przeciwko Bankowi, sądy prawomocnie oddaliły powództwa klientów Banku.

44 Zarządzanie ryzykiem

Poniżej opisane zostały najważniejsze zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, podstawowe miary ryzyka rynkowego, płynności, kontrahenta i kraju oraz zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, które wprowadzono w I półroczu 2016 roku.

RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Banku, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również finansowanie z wykorzystaniem produktów rynku kapitałowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał Banku BGŻ BNP Paribas. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 77% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Grupy, jak również 90% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest realizacja strategii Grupy poprzez harmonijny wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko kredytowe.

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe klienta oraz informacje o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Grupy zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania klienta jest – co do zasady - jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Grupy,
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od służb biznesowych, służby oceny ryzyka kredytowego,



- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji,
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz klientów,
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione,
- Grupa zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z klientami, których zna, a podstawą współpracy z klientami są relacje długoterminowe,
- klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla klienta i wzmacniający relacje z klientem.

Praktyki forberance

Bank uznaje ekspozycję jako forborne w przypadku przyznania udogodnienia ze względów ekonomicznych (trudności finansowych) powodującego istotną stratę ekonomiczną lub każdego udogodnienia przyznanego dla ekspozycji z rozpoznaną przesłanką utraty wartości.

Jako przyznanie udogodnienia rozumie się m.in. wystąpienie przynajmniej jednego z poniższych zdarzeń:

- zmiana harmonogramu spłat,
- anulowanie kwoty zaległej (np. kapitalizacja kwoty zaległej, która może być spłacana w późniejszym terminie),
- umorzenie kapitału, odsetek lub prowizji,
- udzielenie nowego kredytu na spłatę istniejącego zadłużenia wyłącznie w czasie gdy klient posiada trudności finansowe, tzn.:
 - ekspozycja jest w obsłudze windykacyjnej, lub
 - ekspozycja nie jest w obsłudze windykacyjnej ale istnieją dowody (dostarczone przez klienta lub uzyskane w procesie decyzyjnym), że klient posiada trudności finansowe.

Bank definiuje istotną stratę ekonomiczną jako:

- obniżenie marży o więcej niż 50% lub
- umorzenie należności o więcej niż 5% łącznej kwoty należności (kapitał, odsetki, prowizje, opłaty) lub
- kombinacja powyższych elementów z tym, że razem muszą stanowić co najmniej 100% limitu istotności straty.

Status forborne przestaje być rozpoznawany jeśli zostaną spełnione poniższe warunki:

- ekspozycja od 24 miesięcy nieprzerwanie jest klasyfikowana do kategorii bez przesłanki utraty wartości,
- klient nie zalega powyżej 30 dni na żadnej ekspozycji,
- przez przynajmniej połowę okresu próbnego kredytobiorca dokonywał regularnych i istotnych spłat.

RYZIKO FINANSOWE

Ryzyko rynkowe w księdze bankowej

Wykorzystanie limitów wrażliwości pozycji odsetkowej w poszczególnych przedziałach czasowych było niskie w drugim kwartale 2016 roku. Poziom ryzyka stopy procentowej został nieznacznie obniżony w porównaniu z pierwszym kwartałem tego roku i na koniec czerwca wynosił średnio 16%.

Ryzyko walutowe księgi bankowej jest transferowane do księgi handlowej.

Ryzyko rynkowe w księdze handlowej

Ryzyko rynkowe mierzone VaR w drugim kwartale 2016 r. było niższe niż w pierwszym kwartale – średnie wykorzystanie limitu VaR dla księgi handlowej wyniosło 26%. Ekspozycje na ryzyko



stopy procentowej stanowiły główne źródło ryzyka w księdze handlowej (dominujący udział swapów stopy procentowej i kontraktów FRA). Ekspozycje na ryzyko walutowe miały bardzo niewielki wpływ na ryzyko rynkowe banku, ponieważ pozycje końca dnia na poszczególnych walutach były ograniczane do minimalnych poziomów.

Ryzyko płynności

W drugim kwartale 2016 roku, Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowej powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. Nie zaobserwowano symptomów zagrożenia bezpieczeństwa płynnościowego Banku.

Główne źródła finansowania stanowią zobowiązania wobec klientów, średnio i długoterminowe otrzymane linie kredytowe oraz kapitał. Średnio i długoterminowe otrzymane linie kredytowe, z uwzględnieniem pożyczek podporządkowanych, pochodzą głównie z grupy BNP Paribas.

Ryzyko kontrahenta, ryzyko kraju

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje, dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych.

Kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmuje następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i pochodne na towary.

W drugim kwartale 2016 roku ekspozycja na ryzyko kontrahenta wobec klientów korporacyjnych wzrosła o 17% natomiast ekspozycje wobec banków odnotowały 27% spadek.

Wg stanu na 30 czerwca 2016 r., 36,1% ekspozycji Banku wobec krajów związanych stanowiły transakcje skarbowe, 34,6% związanych było z zagraniczną działalnością kredytową Banku, 29% stanowiły transakcje handlu zagranicznego, zaś 0,3% wynikało z transakcji pochodnych zawartych z zagranicznymi klientami korporacyjnymi.

Francja skupiała 42% ekspozycji, Belgia 20%, Holandia i Niemcy po 11%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Senegalu, Wielkiej Brytanii i Szwajcarii.

RYZIKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz wymogami Rekomendacji M KNF, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowanych przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Ryzyko operacyjne jako takie towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie strat i kosztów powodowanych przez to ryzyko, zapewnienie najwyższej jakości świadczonych przez Bank usług, a także bezpieczeństwo oraz zgodność działania Banku z przepisami prawa i obowiązującymi standardami.

Procedury

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to podejmowanie działań ukierunkowanych na identyfikację, analizę, monitorowanie, kontrolę, raportowanie oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz działań naprawczych. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Drugi kluczowy dokument stanowi „Polityka ryzyka operacyjnego Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”, przyjęta przez Zarząd Banku. Polityka odnosi się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określa cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez lokalne organy nadzoru bankowego. Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów, kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne. Rozwijając system zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego



Bank kieruje się wymogami prawnymi w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami Grupy.

Zgodnie z Polityką instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują między innymi:

- narzędzia do rejestracji zdarzeń operacyjnych wraz z zasadami ich ewidencjonowania, alokacji i raportowania;
- analizę ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżąca kontrolę;
- przeciwdziałanie podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego, w tym transfer ryzyka;
- kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażona jest Bank, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Środowisko wewnętrzne

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

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego oraz ich wpływ na działalność Grupy oraz postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Banku. Bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Departament ds. Monitorowania Zgodności.

Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego klientów, Bank rozszerzył i udoskonalił procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

Zarządzanie ryzykiem

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

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

Profil ryzyka operacyjnego stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopień narażenia na ryzyko operacyjne (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych (kluczowe obszary procesowe) oraz wymiarach skali (poziom ryzyka rezydualnego). Jest on określany w trakcie corocznych sesji mapowania ryzyka operacyjnego, w ramach których dokonywana jest ocena ryzyka operacyjnego dla głównych czynników ryzyka operacyjnego (ludzie, procesy, systemy i zdarzenia zewnętrzne) i kluczowych obszarów procesowych Banku.

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



System kontroli wewnętrznej

Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w Banku BGŻ BNP Paribas SA”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Dokument określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku. Cele Banku w obszarze środowiska kontroli wewnętrznej to w szczególności poprawa efektywności kontroli w ramach spójnego, efektywnego systemu kontroli wewnętrznej opartego na 3 poziomach kontroli. Następnie - wzmocnienie procesu reagowania przez Bank na identyfikowane nieefektywności środowiska kontroli oraz poprawa świadomości ryzyka w ramach organizacji. W proces zapewnienia i potwierdzenia efektywności kluczowych procesów i kontroli zaangażowane jest kierownictwo Banku (tzw. management sign-off).

Zasady realizacji kontroli funkcjonalnej określone są w Regulaminie sprawowania kontroli funkcjonalnej w Banku.

Monitoring i raportowanie

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

Bank posiada ponad 10-letnią historię danych o stratach powodowanych przez ryzyko operacyjne. Bank zgodnie z obowiązującymi regulacjami wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego. Do kalkulacji Bank stosuje metodę standardową (STA). W zakresie podmiotów zależnych wobec Banku, w ujęciu skonsolidowanym, wymogi odnoszące się do tych podmiotów są wyznaczane wg metody wskaźnika bazowego (BIA).

Podmioty zależne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych realizowane jest w ramach dedykowanych jednostek / osób do tego powołanych. Sposób i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych jest zorganizowane adekwatnie do zakresu działania podmiotu oraz profilu jego działalności, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Grupie.

45 Władze Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

SKŁAD RADY NADZORCZEJ BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.

Skład Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNPP na 30 czerwca 2016 roku przedstawiał się on następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
Józef Wancer	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, członek niezależny
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Jacques d'Estais	Członek Rady Nadzorczej
Alain Van Groenendael	Członek Rady Nadzorczej
Thomas Mennicken	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Monika Nachyła	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny



W I półroczu 2016 roku w składzie Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. nie nastąpiły żadne zmiany.

30 czerwca 2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku ustaliło liczbę członków Rady Nadzorczej Banku nowej kadencji na 10 osób i powołało Radę Nadzorczą w dotychczasowym składzie na pięcioletnią kadencję.

SKŁAD ZARZĄDU BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.

Skład Zarządu Banku BGŻ BNPP na 30 czerwca 2016 roku, w porównaniu do stanu na koniec 2015 roku nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku
Tomasz Bogus	Prezes Zarządu
Daniel Astraud	Wiceprezes Zarządu
François Benaroya	Wiceprezes Zarządu
Blagoy Bochev	Wiceprezes Zarządu
Jan Bujak	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Legęć	Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu
Stephane Rodes	Wiceprezes Zarządu
Michel Thebault	Wiceprezes Zarządu
Bartosz Urbaniak	Członek Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku po 30 czerwca 2016 roku:

- 21 kwietnia 2016 roku Pan Jean-Philippe Stephane Rodes złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 lipca 2016 roku. 16 czerwca 2016 roku Pan Jean-Philippe Stephane Rodes złożył oświadczenie, na mocy którego zmienił na 18 lipca 2016 roku termin wejścia w życie rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.
- Rada Nadzorcza Banku, na posiedzeniu w dniu 21 kwietnia 2016 roku, powołała Pana Jerzego Śledziewskiego do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 sierpnia 2016 roku, na okres do czasu zakończenia bieżącej trzyletniej wspólnej kadencji członków Zarządu Banku.
- 16 czerwca 2016 roku Pan Michel Thebault złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2016 roku.
- Rada Nadzorcza Banku, na posiedzeniu w dniu 16 czerwca 2016 roku, powołała Pana Philippe Paul Béziau do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 lipca 2016 roku, na okres do czasu zakończenia bieżącej trzyletniej wspólnej kadencji członków Zarządu Banku.

Na dzień 30.06.2016 roku żaden spośród członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku roku nie deklarował posiadania akcji BGŻ BNP Paribas S.A., co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za I kwartał 2016 roku, tj. od 9 maja 2016 roku.



46 Istotne wydarzenia w pierwszym półroczu 2016 roku

8.01.2016	Wpłata składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców – zgodnie z decyzją Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców z dnia 5 stycznia 2016 r. o rzeczywistej wysokości i terminie wpłaty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców („Fundusz”), Bank zobowiązany został do wpłaty składki w wysokości 38 167 677,50 zł do dnia 18 lutego 2016 r. Na pokrycie w/w składki do Funduszu Bank utworzył w IV kwartale 2015 r. stosowną rezerwę.
19.01.2016	Szacowany wpływ ustawy (z dnia 15 stycznia 2016 r., Dz. U. poz. 68, która weszła w życie z dniem 1 lutego 2016 r.) o podatku od instytucji finansowych na wyniki Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za rok 2016 - Zarząd Banku wstępnie oszacował, że pomniejszenie zysku netto Banku z tego tytułu wyniesie około 200 mln zł.
29.01.2016	Decyzje KNF z dnia 28.01.2016 r. o wyrażeniu zgody na zaliczenie pożyczek podporządkowanych (w wysokości 440 mln zł oraz 40 mln EUR) do funduszy uzupełniających Banku (Tier 2) – otrzymane przez Bank 29.01.2016 r. Środki te Bank pozyskał z realizacji umów pożyczek podporządkowanych zawartych z BNP Paribas S.A. w dniu 29 grudnia 2015 r. Po zaliczeniu ww. pożyczek podporządkowanych do funduszy uzupełniających (Tier 2) poziom funduszy własnych Banku pozwala na spełnienie zalecanych przez KNF wymogów kapitałowych.
26.02.2016	Pierwsze zawiadomienie akcjonariuszy o planowanym połączeniu Banku BGŻ BNP Paribas z Sygma Bank Polska S.A.
14.03.2016	Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A. , przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 grudnia 2015 r.
21.03.2016	Drugie zawiadomienie akcjonariuszy o planowanym połączeniu Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A.
23.03.2016	Pozytywne stanowisko Zarządu Banku BGŻ BNP Paribas S.A. w sprawie połączenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A.
24.03.2016	Zalecenia KNF w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego dla Banku w ujęciu skonsolidowanym oraz w sprawie zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank całości zysku wypracowanego w 2015 r. KNF zaleca utrzymanie przez Grupę Kapitałową Banku funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie 0,72 p.p., który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,54 p.p.). Od 1 stycznia 2016 r. minimalne współczynniki kapitałowe uwzględniające dodatkowy wymóg kapitałowy oraz nowe wymogi nadzorcze z tytułu bufora zabezpieczającego powinny wynosić co najmniej: <ul style="list-style-type: none">• w ujęciu jednostkowym: Tier 1 - 10,78%; TCR - 13,96%;• w ujęciu skonsolidowanym: Tier 1 - 10,79%; TCR - 13,97%. Bank otrzymał ponadto zalecenie zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie całości zysku wypracowanego przez Bank w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku.
30.03.2016	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. – postanowienie o połączeniu Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A. oraz wyrażenie zgody na Plan Połączenia.
13.04.2016	Ogłoszenie aktualizacji Strategii Banku BGŻ BNP Paribas S.A. na lata 2016-2018. Strategia przewiduje osiągnięcie następujących celów w perspektywie 2018 roku (przy założeniu stabilnego wzrostu gospodarki): <ul style="list-style-type: none">• uzyskanie ponad 5% udziału w rynku kredytów i depozytów;• poprawę efektywności, która wynikać będzie zarówno z synergii kosztowych związanych z integracją banków, jak i zwiększania przychodów;



- wzrost wyniku z działalności bankowej (NBI) mierzony średnioroczną złożoną stopą wzrostu o 14% w okresie pomiędzy 2015 a 2018 rokiem, poprzez wdrożenie nowych inicjatyw we wszystkich liniach biznesowych;
- obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów z 74% w 2015 r. (bez uwzględnienia kosztów integracji) do ok. 55% w 2018 r.
- wzrost rentowności kapitału własnego (ROE) do poziomu ok. 10%.

Bazą do skutecznej realizacji strategii jest zakończenie procesu integracji operacyjnej Banku BGŻ S.A. z BNP Paribas Bankiem Polska S.A. do końca 2016 roku, a także połączenie prawne Banku z Sygma Bank Polska S.A.

Cztery filary strategii to:

- koncentracja na kliencie;
- wsparcie klientów korporacyjnych w ich międzynarodowej ekspansji;
- zintegrowany bank uniwersalny;
- oparcie usług na technologii cyfrowej w każdym segmencie działalności.

19.04.2016 Uzyskanie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A.

KNF wydała zezwolenie na podstawie art. 124 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe na połączenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. („BGŻ BNPP”) (jako banku przejmującego) z Sygma Bank Polska S.A. („Sygma Bank Polska”) (jako bankiem przejmowanym) poprzez przeniesienie całego majątku (wszystkich aktywów i pasywów) Sygma Bank Polska na BGŻ BNPP na zasadach określonych w Planie Połączenia uzgodnionym przez banki w dniu 10 grudnia 2015 roku.

31.05.2016 Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego połączenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A.

31.05.2016 Zmiana terminu realizacji zobowiązania inwestorskiego BNP Paribas SA dotyczącego zwiększenia płynności akcji Banku BGŻ BNP Paribas S.A., uzasadniona nieprzewidzianą niekorzystną zmianą warunków rynkowych w stosunku do momentu złożenia zobowiązania, polegająca na tym, że KNF uzna zobowiązanie za wykonane jeśli płynność akcji Banku BGŻ BNP Paribas S.A. osiągnie poziom co najmniej:

- 12,5% akcji do końca 2018 r., oraz
- 25% plus jedna akcja do końca 2020 r.

09.06.2016 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. – część 1, zatwierdzenie zmiany w statucie Banku. Ogłoszenie przerwy w obradach do 30 czerwca 2016 r.

17.06.2016 Informacja o wpływie transakcji nabycia Visa Europe przez Visa Inc. na wyniki finansowe Banku BGŻ BNP Paribas S.A. - aktualizacja

Udział Banku, jako jednego z beneficjentów transakcji wynosi:

- 6,9 mln EUR w gotówce - równowartość 30,5 mln PLN (według średniego kursu NBP z dnia 20 czerwca 2016 r.),
- 2.521 uprzywilejowanych akcji Visa Inc. Serii C.

Rozliczenie transakcji nastąpiło w II kwartale 2016 r.

Na skutek zmiany warunków transakcji w zakresie sposobu jej rozliczenia komunikowana w raporcie bieżącym nr 90/2015 płatność typu "earn-out" została zastąpiona przez zwiększenie kwoty płatnej w gotówce w II kwartale 2016 oraz odroczonej kwotę płatną w gotówce w II kwartale 2019 r. (Odroczona płatność). Odroczona płatność, zgodnie z przekazaną informacją, może zostać skorygowana w przypadku zaistnienia sytuacji opisanych w warunkach Transakcji.

Łączna wysokość Odroczonej płatności przypadająca na wszystkich uczestników Transakcji wyniesie 1,12 mld EUR, z czego na Bank przypada udział wynoszący 0,0535214433% tej kwoty.

30.06.2016 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. – część 2 (kontynuacja obrad po przerwie ogłoszonej w dniu 9 czerwca 2016 r.),

- zatwierdzenie Sprawozdań finansowych za rok 2015 oraz Sprawozdań Zarządu



z działalności w roku 2015;

- udzielenie absolutorium z wykonania obowiązków w 2015 roku Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej;
 - powołanie Rady Nadzorczej Banku w dotychczasowym składzie na nową pięcioletnią kadencję.
-

47 Zdarzenia po dniu bilansowym

14.07.2016 **Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A.**, przyjętej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 9 czerwca 2016 r.

9.08.2016 **Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wysokości dodatkowego wymogu dotyczącego funduszy własnych dla Banku BGŻ BNP Paribas S.A.** z tytułu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym - KNF, w ramach postępowania administracyjnego prowadzonego w przedmiocie zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, na podstawie przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego Banku zgodnie z art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym, postanowiła zwrócić się do Komitetu Stabilności Finansowej o wyrażenie opinii w sprawie zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

18.08.2016 **Postanowienie Komitetu Stabilności Finansowej** o wydaniu pozytywnej opinii w sprawie zidentyfikowania przez Komisję Nadzoru Finansowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A. jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz nałożenia na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.



II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	614 072	1 189 480	494 251	897 157
Koszty z tytułu odsetek	(178 408)	(351 722)	(159 614)	(308 545)
Wynik z tytułu odsetek	435 664	837 758	334 637	588 612
Przychody z tytułu opłat i prowizji	136 178	265 878	120 300	202 567
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(23 063)	(44 763)	(15 780)	(26 185)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	113 115	221 115	104 520	176 382
Przychody z tytułu dywidend	5 759	14 518	5 230	5 230
Wynik na działalności handlowej	57 821	109 902	47 809	67 864
Wynik na działalności inwestycyjnej	41 809	41 980	12 167	35 200
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	139	139	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	20 546	49 909	10 656	17 010
Pozostałe koszty operacyjne	(35 737)	(57 299)	(31 458)	(42 984)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(97 474)	(172 562)	(78 925)	(133 514)
Ogólne koszty administracyjne	(408 562)	(780 612)	(367 050)	(626 798)
Amortyzacja	(51 556)	(92 260)	(35 535)	(62 852)
Wynik na działalności operacyjnej	81 524	172 588	2 051	24 150
Podatek od instytucji finansowych	(50 810)	(82 545)	-	-
Zysk (strata) brutto	30 714	90 043	2 051	24 150
Podatek dochodowy	(24 710)	(47 903)	(290)	(7 363)
Zysk netto	6 544	42 140	1 761	16 787
przypadający na akcjonariuszy Banku	6 544	42 140	1 761	16 787
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)				
Podstawowy	0,08	0,50	0,02	0,26
Rozwodniony	0,08	0,50	0,02	0,26



Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	II kwartał 2015 okres od 01.04.2015 do 30.06.2015	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
Zysk netto za okres	6 544	42 140	1 761	16 787
Inne całkowite dochody				
<i>Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</i>	<i>(67 601)</i>	<i>(4 294)</i>	<i>(115 516)</i>	<i>(117 790)</i>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(83 457)	(5 300)	(142 612)	(145 419)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	-	-	-	-
Podatek odroczoney	15 856	1 006	27 096	27 629
<i>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski i straty</i>	<i>2 093</i>	<i>813</i>	<i>2 982</i>	<i>3 048</i>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	2 583	1 003	3 682	3 763
Podatek odroczoney	(490)	(190)	(700)	(715)
Inne całkowite dochody (netto)	(65 508)	(3 481)	(112 534)	(114 742)
Całkowite dochody ogółem	(58 964)	38 659	(110 773)	(97 955)
przypadające na akcjonariuszy Banku	(58 964)	38 659	(110 773)	(97 955)



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	30.06.2016	31.12.2015
AKTYWA		
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 998 186	2 826 407
Należności od banków	870 714	544 012
Pochodne instrumenty finansowe	365 705	368 138
Instrumenty zabezpieczające	35 692	2 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	52 251 995	49 831 458
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 006 975	7 762 677
Inwestycje w jednostkach zależnych	48 886	248 848
Wartości niematerialne	234 226	250 691
Rzeczowe aktywa trwałe	536 632	528 230
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	460 152	428 931
Inne aktywa	454 494	217 026
AKTYWA RAZEM	68 263 657	63 009 129



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej (cd.)

	30.06.2016	31.12.2015
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	6 476 953	7 617 946
Instrumenty zabezpieczone	13 749	1 605
Pochodne instrumenty finansowe	358 132	351 539
Zobowiązania wobec klientów	51 965 436	46 620 848
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	397 666	468 933
Zobowiązania podporządkowane	1 496 873	847 568
Pozostałe zobowiązania	1 079 704	756 161
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3 764	37 547
Rezerwy	158 388	143 804
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	61 950 665	56 845 951
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał akcyjny	84 238	84 238
Kapitał zapasowy	5 132 247	5 092 196
Pozostałe kapitały rezerwowe	860 241	780 874
Kapitał z aktualizacji wyceny	194 126	197 607
Zyski zatrzymane:	42 140	8 263
wynik bieżącego okresu	42 140	8 263
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	6 312 992	6 163 178
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	68 263 657	63 009 129



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	
					Wynik bieżącego okresu	Razem
Stan na 1 stycznia 2016 roku	84 238	5 092 196	780 874	197 607	8 263	6 163 178
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(3 481)	42 140	38 659
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	42 140	42 140
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(3 481)	-	(3 481)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	8 263	-	(8 263)	-
Podział zysku	-	-	8 263	-	(8 263)	-
Połączenie	-	40 051	71 104	-	-	111 155
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	40 051	71 104	-	-	111 155
Stan na 30 czerwca 2016 roku	84 238	5 132 247	860 241	194 126	42 140	6 312 992

**Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)**

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane Wynik bieżącego okresu	Razem
Stan na 1 stycznia 2015 roku	56 139	3 430 785	271 858	255 363	137 730	4 151 875
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(58 878)	8 263	(50 615)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	8 263	8 263
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(58 878)	-	(58 878)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	7 730	130 000	-	(137 730)	-
Podział zysku	-	7 730	130 000	-	(137 730)	-
Połączenie	28 099	1 653 681	379 016	1 122	-	2 061 918
Emisja akcji serii I	28 099	-	-	-	-	28 099
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	1 653 681	379 016	1 122	-	2 033 819
Stan na 31 grudnia 2015 roku	84 238	5 092 196	780 874	197 607	8 263	6 163 178

**Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)**

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	
					Wynik bieżącego okresu	Razem
Stan na 1 stycznia 2015 roku	56 139	3 430 785	271 858	255 363	137 730	4 151 875
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(114 742)	16 787	(97 955)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	16 787	16 787
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(114 742)	-	(114 742)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	7 730	130 000	-	(137 730)	-
Podział zysku	-	7 730	130 000	-	(137 730)	-
Połączenie	28 099	1 653 681	379 016	1 122	-	2 061 918
Emisja akcji serii I	28 099	-	-	-	-	28 099
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	1 653 681	379 016	1 122	-	2 033 819
Stan na 30 czerwca 2015 roku	84 238	5 092 196	780 874	141 743	16 787	6 115 838

**Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów
pieniężnych**

I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
---	---

**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH
Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:**

Zysk netto	42 140	16 787
Korekty razem:	3 116 049	2 636 043
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	47 903	7 363
Amortyzacja	92 260	62 852
Przychody z tytułu dywidend	(14 518)	(5 230)
Przychody z tytułu odsetek	(1 189 480)	(897 157)
Koszty z tytułu odsetek	351 722	308 545
Zmiana stanu rezerw	15 587	134 535
Zmiana stanu należności od banków	68 659	(87 730)
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	100 662
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	-	198 269
Zmiana stanu dodatniej wyceny z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	2 433	56 591
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(2 415 781)	(19 357 469)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(204 952)	7 802 320
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	(45 357)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-
Zmiana stanu ujemnej wyceny z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	6 593	(91 693)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 408 531	11 575 151
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(345 529)	(419 375)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	367 416	531 394
Inne korekty	212 329	2 297 990
Odsetki otrzymane	1 127 822	773 152
Odsetki zapłacone	(414 946)	(308 770)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 158 189	2 652 830

**Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)**

I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
---	---

**PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH
Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:**

Wpływy	13 703 448	89 489 883
Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	13 669 947	89 470 411
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18 983	14 242
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	14 518	5 230
Wypływy	(15 894 559)	(90 820 212)
Nabycie papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(15 802 983)	(90 735 011)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(91 576)	(85 201)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	(2 191 111)	(1 330 329)

**PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH
Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:**

Wpływy	1 731 417	723 252
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów	1 117 517	723 252
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	613 900	-
Wypływy	(2 125 544)	(1 543 438)
Splaty długoterminowych kredytów	(2 053 548)	(1 248 663)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(71 996)	(294 775)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	(394 127)	(820 186)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	572 951	502 315
Środki pieniężne na początek okresu	3 252 873	2 180 981
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	3 825 824	2 683 296
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	8 822	17 401
o ograniczonej możliwości dysponowania	1 225	3 914



INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 2016 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2016 oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BGŻ BNP Paribas S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 15 marca 2016 roku.

Zasady rachunkowości oraz metody przeprowadzania szacunków księgowych przyjęte przy sporządzaniu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy, które opisane są w punkcie 3 oraz 7.

2 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BGŻ BNP Paribas S.A.

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2016 roku wchodzi jednostka dominująca Bank BGŻ BNP Paribas S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. („Actus”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000023062. Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym Spółki oraz 100% głosów na Zgromadzeniu Wspólników.
2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. („TFI”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Bielańskiej 12. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031121. Bank posiada 100% akcji Spółki.
3. Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji („FLP”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000098813. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
4. BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. („Faktoring”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000225155. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.



5. Laser Services Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000022784. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego.


Transakcje z podmiotami będącymi udziałowcami BGŻ BNP Paribas S.A. oraz podmiotami powiązanymi

30.06.2016	BNP PARIBAS SA	BNP PARIBAS FORTIS SA/NV	POZOSTAŁA GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS SA	KLUCZOWY PERSONEL	JEDNOSTKI ZALEŻNE	RAZEM
Aktywa	100 663	462 814	256 503	1 548	40 257	861 785
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	58 134	423 028	251 457	1 548	38 290	772 457
Pochodne instrumenty finansowe	42 374	3 167	4	-	-	45 545
Instrumenty zabezpieczające	-	36 619	-	-	-	36 619
Inne aktywa	155	-	5 042	-	1 967	7 164
Zobowiązania	5 331 486	63 035	3 905 613	3 725	113 849	9 417 708
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 610 964	-	3 803 438	-	-	7 414 402
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	187 624	61 797	84 730	3 725	113 264	451 140
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 499 747	-	-	-	-	1 499 747
Pochodne instrumenty finansowe	33 132	1 354	1 354	-	-	34 574
Inne zobowiązania	19	1 150	16 091	-	585	17 845
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	91 718	177	19	91 914
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	10 730	89 249	201 721	-	-	301 700
Zobowiązania otrzymane	125 061	325 262	826 900	-	-	1 277 223
Instrumenty pochodne (nominał)	57 154 722	300 012	25 023	-	-	57 479 757
I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016						
Rachunek Zysków i Strat	(229 541)	20 055	(88 505)	70	(527)	(298 448)
Przychody z tytułu odsetek	52 260	20 590	1 521	103	366	74 840
Koszty z tytułu odsetek	(195 319)	-	(96 077)	(33)	(494)	(291 923)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	4 345	-	32	4 377
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(18 842)	(268)	(20)	-	-	(19 130)
Wynik na działalności handlowej	(77 176)	(2 138)	3 221	-	-	(76 093)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	9 536	1 871	(18)	-	-	11 389
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	6 798	-	6	6 804
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(8 153)	-	(437)	(8 590)
Ogólne koszty administracyjne	-	-	(122)	-	-	(122)



31.12.2015	BNP PARIBAS SA	BNP PARIBAS FORTIS SA/NV	POZOSTAŁA GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS SA	KLUCZOWY PERSONEL	JEDNOSTKI ZALEŻNE	RAZEM
Aktywa	44 876	121 369	49 127	1 553	110 134	327 059
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	6 097	112 846	41 399	1 553	107 966	269 861
Pochodne instrumenty finansowe	38 772	-	2 951	-	-	41 723
Instrumenty zabezpieczające	-	8 523	-	-	-	8 523
Inne aktywa	7	-	4 777	-	2 168	6 952
Zobowiązania	4 969 826	494 717	3 782 906	3 519	270 462	9 521 430
Z tytułu otrzymanych kredytów	4 093 896	492 077	3 773 049	-	-	8 359 022
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	-	16	-	3 519	270 300	273 835
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	848 360	-	-	-	-	848 360
Pochodne instrumenty finansowe	27 413	2 392	2 413	-	-	32 218
Inne zobowiązania	157	232	7 444	-	162	7 995
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	103 817	223	35 440	139 480
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	7 313	60 316	174 690	-	9 356	251 675
Zobowiązania otrzymane	87 341	73 743	558 855	-	-	719 939
Instrumenty pochodne (nominał)	36 180 827	848 082	704 829	-	-	37 733 738
I półrocze 2015 okres od 01.01.2015 do 30.06.2015						
Rachunek Zysków i Strat	23 102	5 199	(15 294)	-	982	13 989
Przychody z tytułu odsetek	10	437	63	6	486	1 002
Koszty z tytułu odsetek	(8 131)	(109)	(11 571)	(6)	(64)	(19 881)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2	10 463	800	-	391	11 656
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(1)	(31)	(53)	-	-	(85)
Wynik na działalności handlowej	31 222	(4 886)	(3 005)	-	-	23 331
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	(660)	-	-	-	(660)
Pozostałe przychody operacyjne	-	(15)	-	-	169	154
Ogólne koszty administracyjne	-	-	(1 528)	-	-	(1 528)



Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd	30.06.2016	31.12.2015
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 328	20 992
Świadczenia długoterminowe	2 202	6 753
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	3 224
Płatności w formie akcji	2 885	2 542
RAZEM	14 415	33 511

Rada Nadzorcza	30.06.2016	31.12.2015
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	734	664
Świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji	-	-
RAZEM	734	664

3 Sezonowość i cykliczność działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska mające charakter sezonowy lub cykliczny.

4 Emisja i wykup papierów wartościowych

Emisja i wykup papierów wartościowych zostały opisane w pkt. 30 Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2016 roku.

5 Wyplacone dywidendy

Bank nie wypłacał dywidendy za 2015 rok.

6 Podział zysku

Zgodnie z Uchwałą z dnia 30 czerwca 2016 roku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BGŻ BNP Paribas zysk netto za 2015 rok w kwocie 8 263 tys. zł został przeznaczony na zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

7 Zobowiązania warunkowe

	30.06.2016	31.12.2015
Udzielone zobowiązania warunkowe	16 874 714	15 607 484
zobowiązania dotyczące finansowania	13 310 335	11 965 758
zobowiązania gwarancyjne	3 564 379	3 641 726
Otrzymane zobowiązania warunkowe	2 022 229	5 136 758
zobowiązania o charakterze finansowym	1 038 964	3 951 269
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	983 265	1 185 489



8 Zdarzenia po dniu bilansowym

14.07.2016 Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A., przyjętej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 9 czerwca 2016 r.

9.08.2016 Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wysokości dodatkowego wymogu dotyczącego funduszy własnych dla Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z tytułu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym - KNF, w ramach postępowania administracyjnego prowadzonego w przedmiocie zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, na podstawie przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego Banku zgodnie z art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym, postanowiła zwrócić się do Komitetu Stabilności Finansowej o wyrażenie opinii w sprawie zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

18.08.2016 Postanowienie Komitetu Stabilności Finansowej o wydaniu pozytywnej opinii w sprawie zidentyfikowania przez Komisję Nadzoru Finansowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A. jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz nałożenia na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

29.08.2016 **Tomasz Bogus**
Prezes Zarządu
podpis

29.08.2016 **Daniel Astraud**
Wiceprezes Zarządu
podpis

29.08.2016 **François Benaroya**
Wiceprezes Zarządu
podpis

29.08.2016 **Philippe Paul Bézieau**
Wiceprezes Zarządu
podpis



29.08.2016	Blagoy Bochev <i>Wiceprezes Zarządu</i> podpis
29.08.2016	Jan Bujak <i>Wiceprezes Zarządu</i> podpis
29.08.2016	Wojciech Kemblowski <i>Wiceprezes Zarządu</i> podpis
29.08.2016	Magdalena Legęć <i>Wiceprezes Zarządu</i> podpis
29.08.2016	Jaromir Pelczarski <i>Wiceprezes Zarządu</i> podpis
29.08.2016	Jerzy Śledziwski <i>Wiceprezes Zarządu</i> podpis
29.08.2016	Bartosz Urbaniak <i>Członek Zarządu</i> podpis
29.08.2016	Katarzyna Romaszewska-Rosiak <i>Dyrektor Zarządzający Pionu Rachunkowości Finansowej</i> podpis

Warszawa, dnia 29 sierpnia 2016 roku