


BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A.
JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA
31 GRUDNIA 2017 ROKU



SPIS TREŚCI

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	5
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	6
Jednostkowy rachunek zysków i strat	6
Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	8
Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	10
Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	11
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
1. INFORMACJE O BANKU	13
2. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	17
2.1. Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego	17
2.2. Kontynuacja działalności	17
2.3. Oświadczenie o zgodności z MSSF	17
Zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2017 rok.....	17
Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR, ale jeszcze nie weszły w życie	17
Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR ale nie zatwierdzone do stosowania w UE.....	18
2.4. Wdrożenie MSSF 9	19
2.5. Wdrożenie MSSF 15	22
2.6. Ujmowanie transakcji pod wspólną kontrolą.....	23
2.7. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych.....	23
2.8. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych.....	24
2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	24
2.10. Wynik z tytułu opłat i prowizji	25
2.11. Przychód z tytułu dywidend	26
2.12. Wynik z działalności handlowej	26
2.13. Wynik z działalności inwestycyjnej	26
2.14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	26
2.15. Podatek dochodowy	26
2.16. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych	27
Początkowe ujęcie oraz usunięcie aktywów i zobowiązań finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.....	27
Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy	28
Pożyczki i należności	28
Sekurytyzacja portfela kredytów.....	29
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.....	29
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	29
Kompensowanie instrumentów finansowych.....	30
Umowy sprzedaży i odkupu	30
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	30
2.17. Utrata wartości aktywów finansowych	30
Aktywa wykazywane według zamortyzowanego kosztu.....	30
Należności forborne	32
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	32
2.18. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	32
2.19. Nieruchomości inwestycyjne.....	32
2.20. Wartości niematerialne	33
2.21. Rzeczowe aktywa trwale	34
2.22. Rachunkowość zabezpieczeń	34
2.23. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.....	35
2.24. Rezerwy.....	35
2.25. Leasing finansowy	35
2.26. Leasing operacyjny.....	36

2.27. Gwarancje finansowe	36
2.28. Świadczenia pracownicze.....	36
Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne	37
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	37
Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń.....	37
Zobowiązania z tytułu programów retencyjnych.....	37
2.29. Kapitał podstawowy	37
Koszty emisji akcji	37
Akcje własne	38
2.30. Kapitał zapasowy	38
2.31. Pozostałe kapitały rezerwowe	38
2.32. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku netto	38
2.33. Działalność powiernicza	38
2.34. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	38
3. WARTOŚCI SZACUNKOWE	39
4. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	42
5. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	43
6. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND	44
7. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ	44
8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	44
9. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE.....	45
10. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	45
11. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	46
12. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	46
13. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	47
14. AMORTYZACJA	47
15. PODATEK DOCHODOWY.....	48
16. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ.....	48
17. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	49
18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	49
19. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	51
20. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	55
21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	57
22. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	64
23. AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	65
24. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	67
25. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	68
26. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	70
27. INNE AKTYWA	72
28. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	72

29.ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	73
30.ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	74
31.ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	75
32.POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	75
33.REZERWY	76
34.ODROCZONY PODATEK DOCHODOWY	80
35.DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	81
36.PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI	82
37.ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	83
38.WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	85
39.LEASING	89
40.DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA	90
41.AKCJONARIAT BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.	90
42.KAPITAŁ ZAPASOWY I POZOSTAŁE KAPITAŁY	91
43.WYPŁACONE DYWIDENDY	93
44.PODZIAŁ ZYSKU	93
45.ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	93
46.INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	94
47.TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	95
48.INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	98
49.ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM	103
49.1. Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych	103
49.2. Ryzyko kredytowe	103
49.3. Ryzyko rynkowe i ALM (zarządzanie aktywami i pasywami)	117
49.4. Ryzyko płynności	121
49.5. Ryzyko kraju i kontrahenta	125
49.6. Ryzyko operacyjne	126
50.ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ	128
51.ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	129

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)	31.12.2017 (narastająco)	31.12.2016 (narastająco)
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Wynik z tytułu odsetek	1 916 372	1 762 532	451 474	402 800
Wynik z tytułu prowizji	452 955	441 633	106 711	100 929
Wynik przed opodatkowaniem	471 257	134 349	111 022	30 703
Wynik po opodatkowaniu	298 389	49 388	70 297	11 287
Całkowite dochody ogółem	440 858	(148 771)	103 861	(33 999)
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	989 936	(800 138)	233 217	(182 859)
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
WSKAŹNIKI				
Liczba akcji (szt.)	84 238 318	84 238 318	84 238 318	84 238 318
Zysk (strata) na jedną akcję	3,54	0,59	0,83	0,13
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
BILANS				
Aktywa razem	71 897 892	70 381 933	17 237 980	15 909 117
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	52 195 203	53 179 717	12 514 134	12 020 732
Zobowiązania razem	65 336 633	64 260 719	15 664 876	14 525 479
Zobowiązania wobec klientów	58 658 067	55 297 324	14 063 647	12 499 395
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	20 197	19 041
Kapitał własny razem	6 561 259	6 121 214	1 573 104	1 383 638
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA				
Fundusze własne razem	7 699 319	7 634 483	1 845 961	1 725 697
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	55 307 981	51 098 527	13 260 443	11 550 300
Łączny współczynnik kapitałowy	13,92%	14,94%	13,92%	14,94%
Współczynnik kapitału Tier1	10,95%	11,49%	10,95%	11,49%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 31.12.2017 r. - 1 EUR = 4,1709 PLN

- na dzień 31.12.2016 r. - 1 EUR = 4,4240 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 okresie:

- dla okresu od 1.01.2017 r. do 31.12.2017 r. - 1 EUR = 4,2447 PLN

- dla okresu od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r. - 1 EUR = 4,3757 PLN

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	Nota	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Przychody z tytułu odsetek	4	2 637 590	2 489 870
Koszty z tytułu odsetek	4	(721 218)	(727 338)
Wynik z tytułu odsetek		1 916 372	1 762 532
Przychody z tytułu opłat i prowizji	5	577 960	549 178
Koszty z tytułu opłat i prowizji	5	(125 005)	(107 545)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		452 955	441 633
Przychody z tytułu dywidend	6	38 177	14 561
Wynik na działalności handlowej	7	251 455	253 845
Wynik na działalności inwestycyjnej	8	28 398	28 761
Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń	20	3 304	(77)
Pozostałe przychody operacyjne	9	133 374	107 021
Pozostałe koszty operacyjne	10	(138 888)	(116 028)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	11	(342 419)	(385 930)
Ogólne koszty administracyjne	12,13	(1 492 071)	(1 589 377)
Amortyzacja	14	(173 534)	(196 716)
Wynik na działalności operacyjnej		677 123	320 225
Podatek od instytucji finansowych		(205 866)	(185 876)
Zysk brutto		471 257	134 349
Podatek dochodowy	15	(172 868)	(84 961)
Zysk netto		298 389	49 388
przypadający na akcjonariuszy Banku		298 389	49 388
ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ (WYRAŻONY W PLN NA JEDNĄ AKCJĘ)	16		
Podstawowy		3,54	0,59
Rozwodniony		3,54	0,59

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Zysk netto za okres	298 389	49 388
INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
POZYCJE, KTÓRE ZOSTANĄ NASTĘPNIE PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY PO SPEŁNIENIU OKREŚLONYCH WARUNKÓW	141 486	(202 628)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	174 084	(250 249)
Podatek odroczony	(32 598)	47 621
POZYCJE, KTÓRE NIE ZOSTANĄ PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY	983	4 469
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	1 857	4 874
Podatek odroczony	(874)	(405)
INNE CAŁKOWITE DOCHODY (NETTO)	142 469	(198 159)
CAŁKOWITE DOCHODY OGÓŁEM	440 858	(148 771)
przypadające na akcjonariuszy Banku	440 858	(148 771)

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2017	31.12.2016
Kasa i środki w Banku Centralnym	17	998 035	1 302 847
Należności od banków	18	2 515 457	1 225 912
Pochodne instrumenty finansowe	19	474 421	324 005
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	20	32 730	18 671
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21	52 195 203	53 179 717
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	23	13 921 889	12 497 233
Inwestycje w jednostkach zależnych	24	63 404	70 828
Wartości niematerialne	25	287 907	244 571
Rzeczowe aktywa trwałe	26	500 348	545 480
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34	468 617	522 392
Inne aktywa	27	439 881	450 277
Aktywa razem		71 897 892	70 381 933
ZOBOWIĄZANIA	Nota	31.12.2017	31.12.2016
Zobowiązania wobec banków	28	2 926 396	5 291 459
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	20	(2 992)	(4 080)
Pochodne instrumenty finansowe	19	427 710	271 757
Zobowiązania wobec klientów	29	58 658 067	55 297 324
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30	288 553	397 909
Zobowiązania podporządkowane	31	1 645 102	1 768 458
Pozostałe zobowiązania	32	1 204 865	1 116 905
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		112 235	4 593
Rezerwy	33	76 697	116 394
Zobowiązania razem		65 336 633	64 260 719

KAPITAŁ WŁASNY	Nota	31.12.2017	31.12.2016
Kapitał akcyjny	41	84 238	84 238
Kapitał zapasowy	42	5 127 086	5 127 899
Pozostałe kapitały rezerwowe	42	909 629	860 241
Kapitał z aktualizacji wyceny	42	141 917	(552)
Zyski zatrzymane		298 389	49 388
wynik z lat ubiegłych		-	-
wynik bieżącego okresu		298 389	49 388
Kapitał własny razem		6 561 259	6 121 214
Zobowiązania i kapitał własny razem		71 897 892	70 381 933

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik bieżącego okresu		
Stan na 1 stycznia 2017 roku	84 238	5 127 899	860 241	(552)	49 388		6 121 214
Całkowite dochody za okres	-	-	-	142 469	298 389		440 858
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	298 389		298 389
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	142 469	-		142 469
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	49 388	-	(49 388)		-
Podział zysku	-	-	49 388	-	(49 388)		-
Pozostałe	-	(813)	-	-	-		(813)
Stan na 31 grudnia 2017 roku	84 238	5 127 086	909 629	141 917	298 389		6 561 259
	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik bieżącego okresu		
Stan na 1 stycznia 2016 roku	84 238	5 092 196	780 874	197 607	8 263		6 163 178
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(198 159)	49 388		(148 771)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	49 388		49 388
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(198 159)	-		(198 159)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	8 263	-	(8 263)		-
Podział zysku	-	-	8 263	-	(8 263)		-
Połączenie	-	35 703	71 104	-	-		106 807
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	35 703	71 104	-	-		106 807
Stan na 31 grudnia 2016 roku	84 238	5 127 899	860 241	(552)	49 388		6 121 214

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
PRZEPLYYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:			
Zysk (strata) netto		298 389	49 388
KOREKTY RAZEM:		4 560 675	5 760 879
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		172 868	84 961
Amortyzacja		173 534	196 716
Przychody z tytułu dywidend		(38 177)	(14 561)
Przychody z tytułu odsetek		(2 637 590)	(2 489 870)
Koszty z tytułu odsetek		721 218	727 338
Zmiana stanu rezerw		(37 840)	(22 536)
Zmiana stanu należności od banków		5 920	41 507
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(150 416)	44 133
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		930 558	(3 449 802)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(263 595)	(406 694)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		155 953	(79 782)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		3 646 347	8 957 722
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		31 563	(280 360)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(195 602)	327 790
Inne korekty	46	93 037	245 778
Odsetki otrzymane		2 653 593	2 578 128
Odsetki zapłacone		(700 696)	(699 589)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		4 859 064	5 810 267

	Nota	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:			
WPLŹYWY		22 600 784	20 897 637
Zbycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych		10 410	-
Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	23	22 519 282	20 837 443
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		32 915	45 633
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		38 177	14 561
WYDATKI		(23 951 805)	(26 091 687)
Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(23 746 923)	(25 808 068)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(204 653)	(244 819)
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych		-	(38 800)
Inne wydatki inwestycyjne		(229)	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(1 351 021)	(5 194 050)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:			
WPLŹYWY		105 805	2 205 919
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych		105 805	1 323 519
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-	882 400
WYDATKI		(2 623 912)	(3 622 274)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych		(2 514 100)	(3 550 278)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(109 000)	(71 996)
Inne wydatki finansowe		(812)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(2 518 107)	(1 416 355)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM		989 936	(800 138)
Środki pieniężne na początek okresu		2 452 735	3 252 873
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	45	3 442 671	2 452 735
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(61 222)	8 887
o ograniczonej możliwości dysponowania		845	8 550

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE O BANKU

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.

Od dnia 27 maja 2011 roku decyzją Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), akcje Banku zostały dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie i zakwalifikowane do działu finanse - sektor bankowy.

Przeciętne zatrudnienie w roku 2017 dla Banku wyniosło 7 385,63 etatów, a w roku 2016 wyniosło 7 977,73 etatów.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku są:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- terminowe operacje finansowe,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- obejmowanie i nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej lub jednostek uczestnictwa, certyfikatów i tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- prowadzenie działalności maklerskiej (przedsiębiorstwa maklerskiego),
- wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:
 - przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - wykonywaniu zleceń, nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie,

- nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów i kontraktów na różnicę oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
- doradztwie inwestycyjnym dotyczącym papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- prowadzenie depozytu papierów wartościowych,
- świadczenie usług finansowo-rozliczeniowych i doradczych w zakresie instrumentów rynków finansowych,
- świadczenie usług powierniczych, faktoringowych,
- świadczenie usług w zakresie transportu wartości pieniężnych,
- świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie dopuszczonym przepisami ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym,
- prowadzenie leasingu finansowego,
- obrót znakami skarbowymi i wartościami numizmatycznymi,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku
Przemysław Gdański	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu
Daniel Astraud	Wiceprezes Zarządu
Jean-Charles Aranda	Członek Zarządu
Przemysław Furlepa	Wiceprezes Zarządu
Philippe Paul Béziau	Wiceprezes Zarządu
Blagoy Bochev	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kemblowski	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Legęć	Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu
Jerzy Śledziwski	Wiceprezes Zarządu
Bartosz Urbaniak	Członek Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w 2017 roku:

- 5 kwietnia 2017 r. pan Jan Bujak złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 5 kwietnia 2017 r.
- Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 5 kwietnia 2017 r. powołała pana Jean-Charles Aranda do Zarządu Banku na Członka Zarządu Banku z dniem 5 kwietnia 2017 r.
- 2 czerwca 2017 r. pan François Benaroya złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2017 r.
- Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 2 czerwca 2017 r. powołała pana Przemysława Furlepę do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 października 2017 r.
- 21 września 2017 r. pan Tomasz Bogus złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 31 października 2017 r.

- Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 października 2017 r. powołała z dniem 1 listopada 2017 r. pana Przemysława Gdańskiego do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu oraz powierzyła mu kierowanie pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na powołanie na stanowisko prezesa Zarządu. Jednocześnie Rada Nadzorcza na tym posiedzeniu powołała pana Przemysława Gdańskiego na Prezesa Zarządu Banku. Powyższa uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia uzyskania zgody KNF wydanej na podstawie art. 22b ustawy – Prawo Bankowe.
- 20 grudnia 2017 r. pani Magdalena Legęć złożyła rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2017 r.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawiał się 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
Yvan De Cock	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Monika Nachyla	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2017 roku:

- 18 maja 2017 r. pan Thomas Mennicken, członek Rady Nadzorczej złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, które miało miejsce 22 czerwca 2017 r.
- 22 czerwca 2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało pana Yvana De Cock na Członka Rady Nadzorczej Banku.

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP PARIBAS SA z siedzibą w Paryżu. W skład Grupy na dzień 31 grudnia 2017 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.
2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. („TFI”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Twardej 18. 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. BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. („Leasing”, dawniej: Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji) 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. BNP Paribas Group Service Center S.A. („GSC”, dawniej: 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.

5. BGZ Poland ABS1 DAC („SPV”) z siedzibą w Irlandii, 3RD Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin. Spółka celowa, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego. Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce. Spółka jest kontrolowana przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku dnia 12 marca 2017 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BGZ BNP PARIBAS S.A sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd dnia 12 marca 2017 roku.

Dane w powyższych sprawozdaniach finansowych prezentowane są za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 roku z danymi porównawczymi za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 roku.

2. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

2.1. Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

- według wartości godziwej dla: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywów i zobowiązań zaklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz nieruchomości inwestycyjnych,
- według zamortyzowanego kosztu dla pozostałych aktywów finansowych, w tym dla kredytów i pożyczek oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych.

2.2. Kontynuacja działalności

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w niezmnieszonej istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego, biorąc pod uwagę również informacje przedstawione w Notach 50 Zarządzenie adekwatnością kapitałową oraz 51 Zdarzenia po dniu bilansowym dotyczące poziomu współczynników wypłacalności na 1.01.2018 i planów podniesienia kapitału Banku.

2.3. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”).

Jednostkowe 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.

W okresie objętym jednostkowym sprawozdaniem finansowym Bank nie skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2017 rok

- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (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 – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 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”** - zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** oraz zmiany do MSSF 15 „Data wejścia w życie MSSF 15” - zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

- **MSSF 16 „Leasing”** – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”** – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” – zatwierdzone w UE w dniu 3 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- **Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – zatwierdzone w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

Wyżej wymienione standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe za 2017 rok.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR ale nie zatwierdzone do stosowania w UE

- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 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 9 „Instrumenty finansowe”** - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 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 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

2.4. Wdrożenie MSSF 9

MSSF 9 „Instrumenty Finansowe”

Standard MSSF 9 Instrumenty finansowe, opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 24 lipca 2014 roku, zatwierdzony przez Unię Europejską 22 listopada 2016 roku, stanowi ostateczną wersję standardu zastępującą wcześniejsze publikowane wersje MSSF 9 i kończy projekt Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zastąpienia MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena.

W wyniku wprowadzenia MSSF 9 zmianie ulegają obszary: klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych, rozpoznawanie i kalkulacja utraty wartości instrumentów finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki oraz umów gwarancji finansowych, a także rachunkowość zabezpieczeń.

Podsumowanie kluczowych założeń MSSF 9

Klasyfikacja i wycena

Zgodnie z MSSF 9, aktywa finansowe w momencie ich początkowego ujęcia kwalifikuje się do następujących kategorii wyceny:

- aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Klasyfikacja aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 jest uzależniona od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostającej do spłaty (ang. *solely payments of principal and interest*, „SPPI”).

Niezależnie od powyższego istnieje opcja nieodwołalnej klasyfikacji w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy jeżeli prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji eliminując lub znacząco zmniejszając niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania aktywów lub zobowiązań lub związanych z nimi zysków i strat.

Bank BGŻ BNP Paribas bazując na przeprowadzonych analizach przepływów pieniężnych oraz założonych modelach finansowych, nie zidentyfikował istotnych zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, tj.:

- aktywa finansowe zaklasyfikowane jako „Pożyczki i należności” pod MSR 39 w dalszym ciągu będą wyceniane w zamortyzowanym koszcie, przy spełnieniu wymogu testu analizy przepływów pieniężnych,
- instrumenty dłużne zaklasyfikowane do kategorii “dostępne do sprzedaży” zostaną podzielone na portfel wyceniany według zamortyzowanego kosztu oraz portfel wyceniany nadal w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- dostępne do sprzedaży instrumenty kapitałowe oraz hybrydowe (obligacje zamienne) będą wyceniane w wartości godziwej poprzez wynik finansowy; Bank nie skorzysta z możliwości kwalifikowania instrumentów kapitałowych jako wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- instrumenty finansowe aktualnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy będą w dalszym ciągu wyceniane w dotychczasowej metodzie wyceny.

Z przeprowadzonych przez Bank BGŻ BNP Paribas analiz opartych na wynikach testów kontraktowych przepływów pieniężnych oraz ocenie modelu biznesowego wynika, że zmiany w klasyfikacji i wycenie aktywów w głównej mierze dotyczą portfeli kredytów, których konstrukcja stopy procentowej oparta jest na dźwigni finansowej (zmiana z wyceny wg zamortyzowanego kosztu na wycenę w wartości godziwej przez wynik finansowy) oraz portfela obligacji skarbowych, w części nie służącej zarządzaniu bieżącą płynnością, lecz utrzymaniu płynności w warunkach stresowych (zmiana z wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody na wycenę według zamortyzowanego kosztu).

MSSF 9 nie wprowadza istotnych zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych, w stosunku do zasad wprowadzonych przez MSR 39, czyli zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pozostałe zobowiązania finansowe (wyceniane w zamortyzowanym koszcie).

Niezależnie od powyższego istnieje opcja nieodwołalnej klasyfikacji w momencie początkowego ujęcia składnika zobowiązań finansowych do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy jeżeli prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji eliminując lub znacząco zmniejszając niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania aktywów lub zobowiązań lub związanych z nimi zysków i strat. W stosunku wyznaczonych w ten sposób zobowiązań, część zmiany wartości godziwej, związana ze zmianą w ryzyku kredytowym zobowiązania jest ujmowana w innych całkowitych dochodach.

Rachunkowość zabezpieczeń

W oparciu o zapisy MSSF 9.7.2.21 Bank będzie w dalszym ciągu stosować wymogi rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9. Decyzja ta będzie miała zastosowanie do wszystkich powiązań zabezpieczających, dla których Bank stosuje i będzie stosował rachunkowość zabezpieczeń w przyszłości. W związku z powyższym, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, wejście w życie MSSF 9 nie będzie miało wpływu na sytuację finansową Banku.

Utrata wartości

Wymogi MSSF 9 odnoszące się do utraty wartości opierają się na modelu oczekiwanej straty kredytowej, zastępując model strat poniesionych z MSR 39.

Bank stosuje podejście trzyetapowe do wyceny oczekiwanych strat kredytowych z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody co do których nie stwierdzono utraty wartości na moment początkowego ujęcia. W następstwie zmian jakości kredytowej od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowe przechodzą pomiędzy następującymi trzema fazami:

i) Faza 1: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12-miesięcy

W przypadku, gdy ryzyko kredytowe nie wzrosło w znaczącym stopniu od momentu ujęcia początkowego, oraz nie została zaobserwowana utrata wartości kredytu od momentu udzielenia, Bank rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej powiązany z prawdopodobieństwem niespłacenia zobowiązania w ciągu kolejnych 12 miesięcy. Przychód odsetkowy od takich aktywów rozpoznawany jest od wartości bilansowej brutto (zamortyzowanego kosztu przed korektą z tytułu odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej

ii) Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres udzielonego finansowania – brak zaobserwowanej utraty wartości składnika aktywów finansowych

W przypadku ekspozycji, dla której od momentu początkowego ujęcia w znaczącym stopniu wzrosło ryzyko kredytowe, ale nie została zaobserwowana utrata wartości składnika aktywów finansowych, jest tworzony odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania. Przychód odsetkowy od takich aktywów rozpoznawany jest od wartości bilansowej brutto zamortyzowanego kosztu przed korektą z tytułu odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

iii) Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres składnika aktywów finansowych – utrata wartości składnika aktywów finansowych

Aktywa finansowe są klasyfikowane jako instrumenty z utratą wartości, kiedy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („przesłanki do rozpoznania utraty wartości”). Na aktywa finansowe, dla których zaobserwowano utratę wartości, jest tworzony odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania, zaś przychody odsetkowe są rozpoznawane od wartości według zamortyzowanego kosztu (netto - pomniejszonej o odpis) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy od momentu początkowego ujęcia wystąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego dla aktywów finansowych, poprzez porównanie ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia stosując m. in. wewnętrzny system oceny ryzyka kredytowego, zewnętrzne ratingi kredytowe, informacje o opóźnieniu w spłatach oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego takie jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacji.

Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest mierzona jako wartość bieżąca wszystkich niedoborów przepływów pieniężnych w ciągu oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych ważona prawdopodobieństwem, oraz zdyskontowana z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej. Niedobór przepływów pieniężnych jest różnicą pomiędzy wszystkimi kontraktowymi przepływami pieniężnymi należnymi Bankowi, oraz wszystkimi przepływami

pieniężnymi, które Bank spodziewa się otrzymać. Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest ujmowana w rachunku zysków lub strat w pozycji odpisów z tytułu utraty wartości.

W przypadku instrumentów dłużnych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody co do których stwierdzono utratę wartości na moment początkowego ujęcia tworzony jest przez cały okres ich życia odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres składnika aktywów finansowych a przychody odsetkowe od takiego składnika aktywów są ujmowane przez cały okres jego życia od wartości zamortyzowanego kosztu (netto) z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej uwzględniającej ryzyko kredytowej (obliczonej w oparciu o oczekiwane a nie umowne przepływy pieniężne na moment początkowego ujęcia).

Bank ocenia, że odpis z tytułu utraty wartości wyliczony zgodnie z MSSF 9 będzie skutkował wcześniejszym ujęciem strat kredytowych w porównaniu z wymogami zawartymi w MSR 39. Ujawnienie szacowanego wpływu zmian z tego tytułu znajduje się na stronie 21.

Ujawnienia i dane porównawcze

Nowe wymogi MSSF 9 spowodują istotną zmianę sposobu prezentacji oraz zakresu ujawnień dotyczących instrumentów finansowych, szczególnie w pierwszym roku zastosowania nowego standardu.

Bank zamierza skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości). Różnice wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostaną ujęte w pozycji „Wynik z lat ubiegłych” na dzień 1 stycznia 2018 roku.

Wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne

Rozpoznany na dzień 1 stycznia 2018 roku (bilans otwarcia) wpływ nowego standardu na sytuację finansową i fundusze własne Banku jest następujący:

Pozycja	Kategoria wyceny – MSR 39	Kategoria wyceny – MSSF 9	Wartość bilansowa wg MSR 39	Wpływ wdrożenia MSSF 9* Klasyfikacja i wycena	Wpływ wdrożenia MSSF 9* Utrata wartości	Wartość bilansowa wg MSSF 9
AKTYWA						
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	52 195 203	(2 941 126)	(403 933)	48 850 144
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa przez wynik finansowy	-	2 941 126	12 312	2 953 438
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	13 921 889	(7 087 640)	19	6 834 268
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Zamortyzowany koszt	-	7 032 343	(1 482)	7 030 861
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez wynik finansowy	-	55 297	(4 427)	50 870
Inne aktywa	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	439 881	-	(8 119)	431 762
ZOBOWIĄZANIA						
Rezerwy	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	76 697	-	38 193	114 890
Kapitał z aktualizacji wyceny	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Zamortyzowany koszt	141 917	-26 576	-	115 341
					(443 823)	

* bez wpływu podatku odroczonego

Wartość pozostałych pozycji aktywów i zobowiązań finansowych zaprezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie uległa istotnej zmianie w wyniku wdrożenia MSSF 9.

Łączna wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 w kwocie - 443 823 tys. zł oraz wynikający z wdrożenia MSSF 9 efekt podatku odroczonego w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 132 724 tys. zł pomniejszyły z dniem 1.01.2018 r. saldo zysków zatrzymanych oraz kapitału z aktualizacji wyceny w kwocie - 311 099 tys. zł.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęły Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Bank, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku nie uwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

W wyniku dostosowania obliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, które uwzględniają rozwiązania przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r., wpływ na kapitał podstawowy Tier I Banku w roku 2018 będzie skorygowany o 95% salda zysków zatrzymanych oraz kapitału z aktualizacji wyceny.

Zapisy MSSF 9 nie są jednoznaczne i podlegają interpretacjom zarówno przez podmioty wdrażające standard, jak również przez regulatora czy firmy audytorskie, a stanowisko wszystkich zainteresowanych nie jest jednolite we wszystkich aspektach. Praktyka rynkowa stosowania zapisów standardu wciąż się kształtuje i z uwagi na toczące się dyskusje może ulegać zmianom.

2.5. Wdrożenie MSSF 15

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 28.05.2014 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2018 r. lub po tej dacie. Zasady przewidziane w MSSF 15 dotyczyć będą wszystkich umów skutkujących przychodami z wyłączeniem umów objętych zakresem odrębnego standardu. Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w momencie transferu dóbr i usług do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę oczekiwaną przez jednostkę, w zamian za przekazanie tych dóbr i usług .

Nowe zasady będą stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków.

- a) zidentyfikowano umowę z klientem, na podstawie której Bank może mieć prawo do rozpoznania przychodu,
- b) zidentyfikowano zobowiązania do wykonania świadczenia w ramach umowy z klientem,
- c) określono cenę transakcji,
- d) dokonano alokacji ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia,
- e) ujęto przychody w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy.

Przychody ze sprzedaży dóbr lub usług oferowane klientom w pakietach należy wyodrębnić i ujmować oddzielnie, chyba że pakiet dóbr / usług przekazywanych klientowi uznany został za jedno zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Dodatkowo wszelkie upusty i rabaty oraz zwroty i płatności na rzecz klienta korygują cenę transakcyjną, a co za tym idzie kwotę rozpoznawanego przychodu, chyba że płatność na rzecz klienta dotyczy wynagrodzenia za odrębne usługi od klienta. W przypadku płatności na rzecz klienta przychód powinien być rozpoznany netto (skorygowany o kwotę przypadającą do zwrotu klientowi).

W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, zgodnie z nowym standardem kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie znaczącej części kwoty. Ponadto, zgodnie z MSSF 15, koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu jeżeli Bank spodziewa się, że te koszty odzyska.

Bank może ująć dodatkowe koszty doprowadzenia do zawarcia umowy jako koszty w momencie ich poniesienia, jeśli okres amortyzacji składnika aktywów, który w przeciwnym razie zostałby ujęty przez Bank, wynosi jeden rok lub krócej.

Bank BGŻ BNP Paribas zastosuje MSSF 15 od 01.01.2018 r.

Bank dokonał analizy wpływu wdrożenia MSSF15 w kontekście rozpoznawania przychodów, w wyniku której zidentyfikowano następujące rodzaje przychodów, które co do zasady powinny być rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

- wynagrodzenie z tytułu umów, w których Bank jest agentem,
- dodatkowe wynagrodzenie wypłacane przez organizacje rozliczeniowe,
- programy lojalnościowe i przychody interchange otrzymywane od organizacji rozliczeniowych, tzw. „success fee” – gdzie przez umowy z success fee Bank BGŻ BNP Paribas traktuje takie umowy, gdzie Bank BGŻ BNP Paribas nie posiada zagwarantowanego wynagrodzenia lub gdy jest ono bardzo minimalne w okresie wykonywania umowy do momentu zaistnienia jakiegoś warunku, kiedy to Bank BGŻ BNP Paribas otrzymuje istotne wartościowo wynagrodzenie pokrywające czynności składające się na wykonanie umowy w dłuższym, poprzedzającym czasie,
- przychód za zarządzanie aktywami.

Z uwagi na fakt, iż Bank BGŻ BNP Paribas oferuje instrumenty finansowe w postaci kredytów, pożyczek oraz leasingu, od których przychód jest rozpoznawany na podstawie efektywnej stopy procentowej - wpływy z tego tytułu nie będą istotne z punktu widzenia zapewnienia jasnego i rzetelnego obrazu sytuacji majątkowo-finansowej oraz jego wyniku finansowego.

2.6. 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 Bank wykazuje je oddzielnie.

2.7. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych

W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank nie dokonywał zmian w zasadach (polityce) rachunkowości.

2.8. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Bank prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Jednostkowe sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych polskich, które są jednocześnie walutą funkcjonalną Banku i walutą prezentacji sprawozdań finansowych Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji.

Na koniec okresu sprawozdawczego aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w wyniku na działalności handlowej lub w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego obowiązujące na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku:

	31.12.2017	31.12.2016
1 EUR	4,1709	4,4240
1 USD	3,4813	4,1793
1 GBP	4,7001	5,1445
1 CHF	3,5672	4,1173

2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej oraz dłużnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako aktywa dostępne do sprzedaży i instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą ustalania zamortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, dla której zdyskontowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne są równe bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszelkie należne bądź otrzymane opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Bank w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

W momencie dokonania odpisu z tytułu utraty wartości aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są według efektywnej stopy procentowej na moment zaobserwowania przesłanki utraty wartości, w stosunku do nowo wyznaczonej wartości bilansowej aktywa wyliczonej jako różnica pomiędzy wartością brutto ekspozycji a odpisem z tytułu utraty wartości (wartość inwestycji netto).

Koszty okresu sprawozdawczego dotyczące zobowiązań z tytułu odsetek od rachunków klientów oraz zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych ujmowane są w rachunku zysków i strat również z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

2.10. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozliczane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wynik z tytułu opłat i prowizji.

Do przychodów rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są w szczególności prowizje otrzymywane od kredytów w rachunkach bieżących, kart kredytowych, kredytów odnawialnych, zobowiązań udzielonych (gwarancje, linie kredytowe).

Przychody prowizyjne rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi dotyczą opłat za prowadzenie rachunków bieżących, opłat od transakcji rozliczeniowych, prowizji maklerskich, prowizji za dystrybucję jednostek uczestnictwa.

Opłaty za zobowiązanie się Banku do udzielenia kredytu lub pożyczki (prowizje od wystawionych promes), są odraczane i z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowo.

Do wyniku z tytułu opłat i prowizji Bank zalicza także wynagrodzenie uzyskane z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych podmiotów trzecich.

Ujmowanie przychodów i kosztów ubezpieczeniowych (bancassurance)

Bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym występuje w szczególności, gdy jest spełniony co najmniej jeden z dwóch warunków - instrument finansowy jest oferowany przez Bank zawsze z produktem ubezpieczeniowym lub produkt ubezpieczeniowy jest oferowany przez Bank wyłącznie z instrumentem finansowym tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu produktu łączonego z instrumentem finansowym.

Ujmowanie przychodów z tytułu bancassurance dla transakcji powiązanych

W przypadku, gdy produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym opłaty uzyskiwane przez Bank z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego.

Wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym w przypadku składki jednorazowej, lub ujmowane miesięcznie w przypadku składki miesięcznej.

Wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą ocenia się pod kątem treści ekonomicznej, ujmuje się w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

Ujmowanie kosztów z tytułu bancassurance dla transakcji powiązanych

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów jako element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego, jeżeli całość przychodów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego będzie rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej lub odpowiednio w proporcji zastosowanej przy podziale przychodów na rozpoznawane w ramach kalkulacji kosztu zamortyzowanego i przychodów rozpoznawanych jednorazowo lub rozliczanych w czasie jako wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, jeżeli dokonano takiego podziału.

Ujmowanie przychodów i kosztów dla transakcji niepowiązanych

W przypadku, gdy instrument finansowy oraz produkt ubezpieczeniowy stanowią transakcje niepowiązane, wynagrodzenie Banku z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego ujmowane jest oddzielnie od wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego.

Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego, które nie wymaga od Banku świadczenia jakichkolwiek innych usług w okresie posprzedażowym jest rozpoznawane jako przychody w dniu rozpoczęcia obowiązywania bądź odnowienia polisy ubezpieczeniowej. Przychód ujmuje się w przychodach z tytułu prowizji.

Wynagrodzenie za usługi świadczone przez Bank w okresie życia produktu ubezpieczeniowego jest odraczane w czasie i ujmowane w przychodach Banku według stopnia zaawansowania świadczonej usługi. Zasada stopnia zaawansowania usługi na dzień bilansowy jest stosowana wyłącznie w przypadku, gdy wynik transakcji dotyczącej świadczenia usług można w sposób wiarygodny oszacować. W przypadku, gdy Bank nie może dokładnie określić liczby działań wykonywanych w określonym przedziale czasu lub poziomu zwrotów, przychody z tytułu wykonywanych usług

lub czynności wynikających z produktu ubezpieczeniowego zaoferowanego przez Bank ujmuje się w oparciu o metodę liniową (równomiernie) w okresie życia produktu ubezpieczeniowego.

2.11. Przychód z tytułu dywidend

Dochód z tytułu dywidendy jest ujmowany w rachunku zysków i strat w momencie ustalenia praw do jej otrzymania przez Bank.

2.12. Wynik z działalności handlowej

Wynik z tytułu działalności handlowej uwzględnia wszystkie przychody i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych klasyfikowanych jako aktywa oraz zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także związane z nimi dywidendy oraz przychody i koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych.

Pozycja ta obejmuje również zyski i straty z przeliczenia aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych (rewaluacji).

2.13. Wynik z działalności inwestycyjnej

Przychody oraz koszty z tytułu aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, z wyłączeniem odsetek, są prezentowane w pozycji wynik na działalności inwestycyjnej.

2.14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W pozycji pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Bank przedstawia pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

Bank ujmuje w powyższej pozycji głównie: przychody i koszty powstałe z tytułu sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych, przeszacowania nieruchomości inwestycyjnych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, przychody i koszty z tytułu innych usług niezwiązanych z podstawową działalnością Banku.

2.15. Podatek dochodowy

Obciążenie wyniku finansowego brutto obejmuje podatek bieżący do zapłaty oraz obciążenie/uznanie z tytułu zmiany aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwoty przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na koniec okresu sprawozdawczego.

Odroczonego podatek dochodowy

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowana jest w pełnej wysokości metodą bilansową, z tytułu dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową w sprawozdaniu finansowym. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty. Odroczonego podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek (i przepisów) podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji odnośnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Jeżeli różnice przejściowe powstały w wyniku wykazania aktywa lub zobowiązania wynikającego z transakcji niebędącej połączeniem podmiotów gospodarczych, która w momencie zawarcia nie miała wpływu na wynik podatkowy ani księgowy, wówczas podatek odroczonego nie jest wykazywany. Ponadto rezerwa z tytułu podatku odroczonego jest tworzona w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic

przejściowych podlegają kontroli jednostki i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu natomiast aktywa z tytułu podatku odroczonego w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy koniec okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów. Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatku dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym, i w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

W 2017 i 2016 r. bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczonego podatku dochodowy obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

2.16. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, pożyczki i należności, inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Bank klasyfikuje zobowiązania finansowe do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Początkowe ujęcie oraz usunięcie aktywów i zobowiązań finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Bank ujmuje składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy staje się związany postanowieniami umowy instrumentu.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży oraz zawarcia transakcji z użyciem instrumentów pochodnych, ujmuje się na dzień rozliczenia transakcji. Kredyty ujmowane są w momencie wypłaty środków na rzecz kredytobiorcy. Aktywa finansowe ujmuje się początkowo w wartości godziwej powiększonej o koszty transakcyjne, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Klasyfikacja aktywów finansowych w momencie ich początkowego ujęcia zależy od celu, w jakim dany składnik aktywów finansowych został nabyty oraz jego charakterystyki.

W przypadku, gdy zapłacona cena za składnik aktywów na nieaktywnym rynku jest różna od wartości godziwej zaobserwowanej w przypadku innych podobnych transakcji dotyczących tego samego składnika aktywów na aktywnym rynku lub wartości oszacowanej na podstawie założeń przyjętych z obserwowanego rynku, odroczone zyski i straty z początkowego ujęcia są oceniane indywidualnie i:

- rozliczane liniowo przez okres trwania transakcji lub
- odraczone do momentu, kiedy wartość instrumentu może być ustalana na podstawie obserwowalnych rynkowych danych wyjściowych lub
- realizowane przez płatności.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty ze sprawozdania z sytuacji finansowej, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub gdy Bank dokonuje transferu praw do przepływów pieniężnych oraz transfer ten spełnia warunki zaprzestania ujmowania. Aby warunki zaprzestania ujmowania zostały spełnione transfer powinien obejmować przeniesienie zasadniczo całości ryzyka i korzyści z tytułu składnika aktywów finansowych.

Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tym pochodne instrumenty finansowe), oraz
- aktywa lub zobowiązania finansowe zaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa lub zobowiązania finansowe zostają ujęte do kategorii „aktywa lub zobowiązania finansowe zaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy” po spełnieniu następujących kryteriów: (i) taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niedopasowanie księgowe, gdy zarówno wycena jak i zasady rozpoznawania strat lub zysków podlegają innym regulacjom; lub (ii) grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną lub (iii) aktywa finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane. Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku oraz odpowiednio w latach wtedy zakończonych żadne aktywa finansowe nie zostały wyznaczone w momencie początkowego ujęcia do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Składnik aktywów finansowych „przeznaczonych do obrotu” zalicza się do kategorii „Aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu sprzedaży w krótkim terminie lub, jeżeli został zaliczony do tej kategorii przez Zarząd po spełnieniu odpowiednich warunków. Instrumenty pochodne również zalicza się do „przeznaczonych do obrotu”.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej „aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy” są wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na działalności handlowej w okresie, w którym powstały. Odsetki oraz zakupione dyskonto lub premia rozliczane są do wyniku z tytułu odsetek w czasie z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie zakwalifikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, o koszty transakcji, jeżeli są istotne.

Wartość godziwą aktywa lub zobowiązania finansowego po jego początkowym ujęciu ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji. Jeżeli rynek na dany składnik aktywów finansowych nie jest aktywny (także w odniesieniu do nienotowanych papierów wartościowych), Bank ustala wartość godziwą, stosując techniki wyceny. Obejmują one wykorzystanie niedawno przeprowadzonych transakcji na normalnych zasadach rynkowych, odwołanie się do innych instrumentów, które są w zasadzie identyczne, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne metody wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku.

Wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej przedstawia się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o wycenie ujemnej – jako zobowiązania.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych wyznaczona w oparciu o techniki wyceny uwzględnia także element ryzyka kredytowego. Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany poziomu ryzyka kredytowego związanego z instrumentami pochodnymi ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Niektóre wbudowane instrumenty pochodne, takie jak opcja wbudowana w lokaty inwestycyjne, traktuje się jako odrębne instrumenty pochodne, jeżeli ryzyka z nimi związane oraz ich charakterystyka nie są ściśle powiązane z ryzykami i charakterystyką zasadniczego kontraktu oraz kontrakt zasadniczy nie jest wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Tego rodzaju wbudowane instrumenty pochodne wycenia się w wartości godziwej, a zmiany wartości godziwej przedstawia się w rachunku zysków i strat.

Oceny, czy dana umowa zawiera wbudowany instrument pochodny dokonuje się na moment przystąpienia do umowy. Ponowna ocena jest dokonywana jedynie wtedy, gdy nastąpią zmiany w umowie istotnie wpływające na wynikające z niej przepływy pieniężne lub nastąpiły zmiany zasad rachunkowości.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności są to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Do tej kategorii aktywów finansowych zaliczamy „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” jak również „Należności od banków”.

Powstają one wówczas, gdy Bank wydaje środki pieniężne bezpośrednio dłużnikowi, nie mając zamiaru wprowadzać powstałych należności do obrotu natychmiastowo lub w krótkim terminie oraz nie zostały one zaklasyfikowane jako „Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” lub „Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Po początkowym ujęciu pożyczki i należności wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem utraty wartości (zamortyzowanego kosztu), wszelkie różnice pomiędzy ich wartością godziwą w momencie początkowego ujęcia (pomniejszoną o koszty transakcyjne) odpowiadającą zwykle przekazanej kwocie (pomniejszonej o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmują się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

Sekurytyzacja portfela kredytów

W grudniu 2017 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki SPV.

Spółka ta wyemitowała, na bazie sekurytyzowanych aktywów, obligacje zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV.

Bank dokonał kompleksowej analizy transakcji uznając, że w świetle zapisów MSR 39 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego Banku. Na dzień zawarcia transakcji Bank bezzwrotnie otrzymał od SPV wynagrodzenie początkowe odpowiadające całkowitemu nominalowi sekurytyzowanego portfela kredytów. W transakcji zastosowano mechanizm odroczonego wynagrodzenia płatnego na rzecz Banku przez SPV. Wynagrodzenie odroczone odpowiada wynikowi SPV po uregulowaniu kosztów finansowania i działalności. Poprzez zastosowany mechanizm wynagrodzenia odroczonego Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i korzyści związane z przekazanymi kredytami. Odroczone wynagrodzenie Banku zgodnie z przewidywaniami będą pochłaniać całą zmienność przepływów pieniężnych z portfeli sekurytyzowanych kredytów. Bank ponosi to ryzyko zmienności, gdyż wypłata wynagrodzenia odroczonego przez SPV na rzecz Banku jest w całości podporządkowana zobowiązaniom SPV wobec inwestorów z tytułu finansowania.

W związku z powyższym Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji, które wycenia efektywną stopą procentową skalkulowaną w oparciu o przyszłe płatności SPV z tytułu zobowiązań wynikających z wyemitowanych obligacji. Transakcja sekurytyzacji została opisana w nocie 22 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności są to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i ustalonym terminie zapadalności, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymać do terminu zapadalności. Są to aktywa inne niż:

- wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyznaczone jako dostępne do sprzedaży,
- spełniające definicję pożyczek i należności.

W przypadku sprzedaży przez Bank części aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, której nie można uznać za nieistotną, wszystkie aktywa z tej kategorii są przeklasyfikowane do kategorii dostępne do sprzedaży.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), metodą efektywnej stopy procentowej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z wcześniej wymienionych kategorii aktywów. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej, bez potrącania kosztów transakcji sprzedaży, z uwzględnieniem wartości rynkowej na koniec okresu sprawozdawczego. W przypadku braku notowań giełdowych na aktywnym rynku i braku możliwości wiarygodnego określenia ich wartości godziwej metodami alternatywnymi, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o odpis z tytułu utraty wartości. Dodatnią i ujemną różnicę pomiędzy wartością godziwą aktywów dostępnych do sprzedaży, (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku albo, których wartość godziwa może być ustalona w inny

wiarygodny sposób), a ich ceną nabycia, po pomniejszeniu o podatek odroczone, ujmuje się w innych całkowitych dochodach. W przypadku wystąpienia utraty wartości wskazanego aktywa, wcześniej ujęte zwyżki z przeszacowania do wartości godziwej pomniejszają „Kapitał z aktualizacji wyceny”. Jeżeli kwota uprzednio ujętych zwyżek jest niewystarczająca na pokrycie utraty wartości, różnicę odnosi się do rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe”.

W przypadku aktywów oprocentowanych odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji przychodów odsetkowych. Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży są wykazywane w rachunku zysków i strat w wyniku z działalności inwestycyjnej w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i przedstawia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje bieżące możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz Bank ma zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

Umowy sprzedaży i odkupu

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (transakcje „repo” oraz „sell buy back”) nie są wyłączone ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się jako zobowiązania finansowe w pozycji „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (transakcje „reverse repo” oraz „buy sell back”) ujmuje się w pozycji „Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu”. Różnicę pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu traktuje się jako odsetki i nalicza metodą efektywnej stopy procentowej przez okres obowiązywania umowy.

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wyceniane są w jednostkowym sprawozdaniu Banku według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

2.17. Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wykazywane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu mowa jest wyłącznie wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („przesłanki do rozpoznania utraty wartości”) oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) mają wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Obiektywnymi przesłankami utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych mogą być uzyskane przez Bank informacje o następujących zdarzeniach powodujących utratę wartości:

- opóźnienie w spłacie rat kapitałowych, odsetkowych lub odsetek karnych należnych Bankowi przekraczające 90 dni;
- przyznanie klientowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych klienta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił¹;
- znaczące trudności finansowe klienta²;
- wypowiedzenie umowy o produkt kredytowy przez Bank;
- złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości lub ogłoszenie upadłości klienta;
- złożenie przez klienta oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego;
- wszczęcie postępowania egzekucyjnego przeciwko klientowi;

¹ w tym restrukturyzacja zadłużenia niosąca ze sobą stratę ekonomiczną dla Banku

² np. wykazane na podstawie negatywnej oceny finansowej klienta (sprawozdania finansowe lub inne dokumenty) lub związane z utratą pracy, obniżeniem dochodu, wzrostem zadłużenia, niespłacaniem zadłużenia w innych instytucjach

- h) znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej;
- i) zanik aktywnego rynku na ekspozycję kredytową ze względu na trudności finansowe;
- j) kwestionowanie ekspozycji kredytowej przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego,
- k) nieznanne miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta.

Lista wymienionych w punktach a-k przesłanek stanowi punkt wyjścia do badania obiektywnych przesłanek oceny utraty wartości każdego aktywa finansowego. Za właściwą i pełną identyfikację przesłanek utraty wartości odpowiedzialne są również służby w Banku (inspektorzy kredytowi oraz opiekunowie klienta) wykonujące okresową ocenę i klasyfikację ekspozycji kredytowej. Zasadą nadrzędną jest traktowanie każdego zdarzenia, które zmienia wartość przyszłych przepływów pieniężnych z ekspozycji kredytowej w stosunku do warunków umownych lub ostatniej oceny jako przesłanki (obiektywnego dowodu) utraty wartości przez aktywo finansowe. Zgodnie z MSR 39.59, przy identyfikacji obiektywnych dowodów utraty wartości nie uwzględnia się zdarzeń przyszłych (tj. po dacie bilansowej, na którą sporządzana jest ocena utraty wartości) bez względu na to jakie jest prawdopodobieństwo ich wystąpienia.

Do grupy aktywów finansowych indywidualnie znaczących (ISFA) wchodzi:

- a) ekspozycje, dla których, suma ekspozycji pozabilansowej, kapitału bilansowego i odsetek pozostałych do spłaty w ramach danego rachunku jest wyższa od 1 mln zł złotych na dzień bilansowy, na który dokonywana jest ocena utraty wartości (dla ekspozycji w walutach obcych analizowana jest równowartość w złotych wg kursu z dnia bilansowego);
- b) ekspozycje restrukturyzowane dla których, suma ekspozycji pozabilansowej, kapitału bilansowego i odsetek pozostałych do spłaty w ramach danego rachunku jest wyższa od 100 tys. zł (dla ekspozycji w walutach obcych analizowana jest równowartość w złotych wg kursu z dnia bilansowego);
- c) ekspozycje, które na poprzednią datę bilansową uznane były za indywidualnie znaczące, a na poprzednią jak i na obecną datę bilansową odnotowano dla nich przesłankę utraty wartości; oznacza to, że zmiana podejścia do ekspozycji kredytowej w oparciu o kryterium prognozy kwotowej może zostać zastosowana, wyłącznie w sytuacji, gdy w stosunku do ekspozycji kredytowej nie została rozpoznana przesłanka utraty wartości;
- d) dłużne papiery wartościowe (emitowane przez Skarb Państwa, jednostki sektora publicznego oraz pomioty gospodarcze) sklasyfikowane jako utrzymywane do terminu zapadalności;
- e) ekspozycje kredytowe w odniesieniu do banków oraz pomiotów niebankowych w sektorze finansowym;
- f) ekspozycje kredytowe w odniesieniu do podmiotów administracji rządowej.

Bank najpierw ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości poszczególnych istotnych składników aktywów finansowych oraz czy dowody takie występują indywidualnie lub łącznie dla aktywów, które indywidualnie nie są istotne. Jeżeli Bank stwierdzi, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (niezależnie od tego, czy składnik ten jest istotny, czy nie), składnik ten włączany jest do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, która jest następnie zbiorczo oceniana pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną (po raz pierwszy lub kolejny), nie są uwzględniane w zbiorczej ocenie utraty wartości.

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowaną według efektywnej stopy procentowej z momentu rozpoznania utraty wartości danego składnika aktywów finansowych. Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez konto odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat.

Dla celów zbiorczej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są łączone w grupy o podobnych cechach ryzyka kredytowego. Cechy te mają wpływ na oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych dla określonych grup aktywów, ponieważ wskazują na możliwości spłaty przez dłużników całości ich zobowiązań zgodnie z warunkami umów dotyczących ocenianych aktywów.

Przyszłe przepływy pieniężne dotyczące grupy aktywów finansowych ocenianych zbiorczo pod kątem utraty wartości są szacowane na podstawie przepływów pieniężnych wynikających z umów oraz historycznych doświadczeń dotyczących strat ponoszonych z tytułu aktywów o podobnych cechach ryzyka. W razie konieczności historyczne doświadczenia dotyczące strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia skutków aktualnych okoliczności, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą historyczne doświadczenia oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

Metodologia oraz założenia stosowane przy szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie rewidowane przez Bank w celu zmniejszenia różnic między szacowaną a rzeczywistą wysokością strat. Dodatkowo Bank regularnie dokonuje backtestingu parametrów ryzyka wykorzystywanych do oszacowania utraty wartości metodą kolektywną.

Nieściągalne kredyty są spisywane w ciężar odpisów na utratę wartości kredytów. W przypadku odzyskania uprzednio spisanej kwoty, odpowiednio zmniejszana jest w rachunku zysków i strat wysokość odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wykazaniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.

Należności forborne

W przypadku, gdy udzielone udogodnienie nie zmienia w znaczący sposób istotnych warunków oraz oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych istniejącego aktywa finansowego, wtedy oczekiwane przyszłe przepływy ze zmienionego aktywa finansowego podlegającego udogodnieniu zostają ujęte w wycenie istniejącego aktywa finansowego w oparciu o oczekiwany okres realizacji oraz kwoty zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową dla istniejącego aktywa finansowego.

W przypadku, gdy udzielone udogodnienie w znaczący sposób zmienia istotne warunki lub oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, względem warunków lub oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych z istniejącego aktywa finansowego, istniejące aktywo finansowe jest wyłączone z bilansu, a nowe aktywo finansowe jest ujmowane w bilansie w wartości godziwej na dzień początkowego ujęcia, a różnica pomiędzy istniejącym a nowym aktywem odnoszona jest na rachunek zysków i strat. Ujęcie takie jest niezależne od zmiany lub braku zmiany formy prawnej transakcji i opiera się na jej treści ekonomicznej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. W przypadku instrumentów kapitałowych klasyfikowanych jako aktywa dostępne do sprzedaży, przy ocenie, czy nastąpiła utrata wartości, brany jest pod uwagę znaczny lub długotrwały spadek wartości papieru wartościowego poniżej jego wartości początkowej. Jeżeli istnieją tego rodzaju przesłanki dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, łączna strata – ustalona jako różnica pomiędzy kosztem nabycia a bieżącą wartością godziwą, pomniejszona o utratę wartości danego składnika aktywów uprzednio wykazaną w rachunku zysków i strat – zostaje usunięta z kapitału własnego i wykazana w rachunku zysków i strat. Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych wykazane w rachunku zysków i strat nie są odwracane w rachunku zysków i strat. Jeżeli w późniejszym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego klasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten będzie można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które nastąpiło po wykazaniu utraty wartości w rachunku zysków i strat, wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany przez rachunek zysków i strat.

2.18. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwale (lub grupy aktywów do zbycia) zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia wyceniane są według niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej lub wartości godziwej, pomniejszonych o koszty związane ze sprzedażą.

Aktywa trwale i grupy aktywów klasyfikowane są jako przeznaczone do zbycia, jeżeli ich wartość bilansowa będzie odzyskana w wyniku transakcji sprzedaży. Warunek ten uznaje się za spełniony wyłącznie wówczas, gdy wystąpienie transakcji sprzedaży jest bardzo prawdopodobne, a składnik aktywów (lub grupa do zbycia) jest dostępny w swoim obecnym stanie do natychmiastowej sprzedaży. Klasyfikacja składnika aktywów jako przeznaczonego do zbycia zakłada zamiar kierownictwa spółki do zakończenia transakcji sprzedaży w ciągu roku od momentu zmiany klasyfikacji.

Działalność zaniechana to część składowa Banku, która została zbyta albo sklasyfikowana jako „przeznaczona do sprzedaży” i (a) stanowi ważny rodzaj lub obszar terytorialny działalności; (b) wchodzi w skład pojedynczego skoordynowanego planu zbycia ważnego rodzaju lub obszaru terytorialnego działalności lub (c) stanowi jednostkę zależną przejętą wyłącznie w celu późniejszej odsprzedaży.

Jako aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży Bank przedstawia aktywa trwale przejęte za długi, o ile spełniają one wymogi MSSF 5 opisane powyżej.

2.19. Nieruchomości inwestycyjne

Za nieruchomości inwestycyjne uznaje się nieruchomości, które traktowane są jako źródło przychodów z czynszów lub / i utrzymywane są w posiadaniu ze względu na spodziewany wzrost ich wartości.

Nieruchomość inwestycyjną ujmuje się w aktywach wtedy i tylko wtedy, gdy:

- uzyskanie przez jednostkę przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z tą nieruchomością jest prawdopodobne, oraz
- można wiarygodnie wycenić jej cenę nabycia lub koszt wytworzenia.

W momencie początkowego ujęcia nieruchomości inwestycyjne są wykazywane według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji.

Bank przyjął zasadę, iż na kolejne dni bilansowe nieruchomości inwestycyjne wyceniane są w wartości godziwej.

Zysk wynikający ze zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej jest ujmowany w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach operacyjnych w okresie, w którym zmiana nastąpiła, natomiast strata w pozostałych kosztach operacyjnych w okresie, w którym nastąpiła zmiana.

Nieruchomości i grunty przejęte za długi są ujmowane jako nieruchomości inwestycyjne chyba, że spełniają kryteria zaliczenia do aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

2.20. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia.

Bank ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości, przynajmniej raz w roku. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „amortyzacja”.

Z wyjątkiem prac rozwojowych, wartości niematerialne wytworzone przez Bank we własnym zakresie nie są ujmowane w aktywach, a nakłady poniesione na ich wytworzenie są ujmowane w ciężar rachunku zysków i strat za ten rok, w którym zostały poniesione.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się, co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości.

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania. Koszty związane z tworzeniem lub utrzymaniem programów komputerowych spisywane są w koszty z chwilą poniesienia. Koszty bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować i unikatowych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmuje się jako wartości niematerialne. Koszty bezpośrednie obejmują koszty osobowe związane z tworzeniem oprogramowania i odpowiednią część odnośnych kosztów ogólnych. Koszty związane z tworzeniem oprogramowania uwzględnione w wartości początkowej aktywa amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania.

Amortyzację wartości niematerialnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej lub wartości przeszacowanej przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup wartości niematerialnych wynoszą:

- licencje 14,0 – 50,0%
- autorskie prawa majątkowe 20,0 – 50,0%

Weryfikacji okresów użytkowania wartości niematerialnych dokonuje się na koniec każdego okresu sprawozdawczego i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa jest niezwłocznie obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej wartości niematerialnych pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Zyski i straty z tytułu zbycia wartości niematerialnych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.21. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany istotnych części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonej o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- | | |
|--|--------------|
| • budynki i nakłady w obcych środkach trwałych | 1,5 – 10,0% |
| • maszyny i urządzenia | 10,0 – 20,0% |
| • zespoły komputerowe | 20,0% |

Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych dokonuje się na każdy koniec okresu sprawozdawczego i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości co najmniej raz w roku oraz zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest niezwłocznie obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Jeżeli wartość odzyskiwana jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów, w ciężar rachunku zysków i strat tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości.

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych.

2.22. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości zabezpieczeń, Bank wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej oraz przyszłych przepływów pieniężnych określonych składników aktywów, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów. Rachunkowość zabezpieczeń stosuje się w Banku do powiązania zabezpieczającego, gdy spełnione są wszystkie następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez Bank oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki Bank będzie oceniał efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem,
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej (lub przepływów pieniężnych) wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat,
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,

- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Zabezpieczenia wartości godziwej (fair value hedge)

Zmiany w wycenie do wartości godziwej instrumentów finansowych wyznaczonych jako pozycje zabezpieczane odnoszone są – w części wynikającej z zabezpieczanego ryzyka – do rachunku zysków i strat. W pozostałej części zmiany wyceny bilansowej księgowane są zgodnie z ogólnymi zasadami dla danej klasy instrumentów finansowych.

Zmiany w wycenie do wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrument zabezpieczający w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej są w całości księgowane w rachunku zysków i strat w tej samej pozycji, w której są prezentowane wyniki zmiany wartości pozycji zabezpieczanej, tj. w pozycji *Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń*.

2.23. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe – inne niż zobowiązania wyceniane w wartości godziwej poprzez wynik finansowy – wyceniane są po początkowym ujęciu według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli dla zobowiązania finansowego nie można ustalić harmonogramu przepływów pieniężnych, a więc także rzetelnie ustalić efektywnej stopy procentowej, zobowiązanie to wycenia się według kwoty wymaganej zapłaty.

2.24. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje zobowiązania. Jeżeli Bank spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazywane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Zwiększenie się rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe z tytułu odsetek.

Rezerwę na koszty restrukturyzacji tworzy się, gdy spełnione są ogólne kryteria ujmowania rezerw jak również szczegółowe kryteria dotyczące powstania obowiązku tworzenia rezerwy na koszty restrukturyzacji określone w MSR 37. W szczególności, zwyczajowo oczekiwany obowiązek przeprowadzenia restrukturyzacji powstaje tylko wówczas, gdy Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji oraz wzbudziła uzasadnione oczekiwanie u stron, których plan dotyczy, że przeprowadzi działania restrukturyzacyjne poprzez rozpoczęcie wdrażania planu lub ogłoszenie głównych elementów planu tymże stronom.

Szczegółowy plan restrukturyzacji określa co najmniej działalność, lub część działalności, której ten plan dotyczy, podstawowe lokalizacje, które zostaną nim objęte, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników, którzy mają uzyskać odszkodowania w zamian za zakończenie stosunku pracy, kwotę nakładów, które będą poniesione oraz termin, w jakim plan zostanie wdrożony.

Rezerwa na restrukturyzację obejmuje tylko takie bezpośrednie nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji, które jednocześnie a) w sposób nieodwracalny wynikają z restrukturyzacji oraz b) nie są związane z bieżącą działalnością jednostki gospodarczej. Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje także przyszłych kosztów operacyjnych.

2.25. Leasing finansowy

Bank jako leasingodawca

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w bilansie. Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Oplaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Bank jako leasingobiorca

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo na Bank całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty opłat leasingowych i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty z tytułu leasingu finansowego ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Aktywa trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Oplaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

2.26. Leasing operacyjny

W przypadku umów leasingu zawartych przez Bank jako leasingodawcę, przedmiot leasingu jest ujmowany w bilansie jednostki, ponieważ nie nastąpiło przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

W przypadku umów leasingu zawartych przez Bank jako leasingobiorcę, przedmiot leasingu nie jest ujmowany w bilansie jednostki.

Całość opłat z tytułu leasingu operacyjnego jest ujmowana jako przychody lub koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

W momencie zawarcia umowy ustala się czy umowa zawiera leasing. Dokonuje się tego w oparciu o istotę umowy i wymaga to oceny, czy:

- wywiązanie się z umowy zależy od korzystania z określonego aktywa lub aktywów, oraz
- umowa przekazuje prawo do użytkowania składnika aktywów.

Leasing operacyjny polega na czasowym przekazaniu w użytkowanie dobra inwestycyjnego. Umowa jest klasyfikowana jako leasing operacyjny jeśli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu.

Dotychczas zawarte umowy leasingu to umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonanych w ramach leasingu operacyjnego jest rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej. W przypadku rozwiązania umowy leasingu przed upływem okresu jej obowiązywania ewentualna płatność wymagana na rzecz leasingodawcy tytułem kary umownej, powiększa koszty w okresie, w którym nastąpiło rozwiązanie umowy.

2.27. Gwarancje finansowe

Gwarancje finansowe po początkowym ujęciu wyceniane są według wartości wyższej z dwóch:

- wartości ustalonej zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”, gdzie wartość rezerw na zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych gwarancji odnosi się do szacunku wartości przyszłych strat w wysokości oczekiwanej bieżącej wartości przyszłych strat z tytułu niespłaconych kwot należności powstałych w wyniku realizacji gwarancji,
- wartości początkowej odpowiednio pomniejszonej o przychody ujęte zgodnie z MSR 18 „Przychody”.

2.28. Świadczenia pracownicze

Bank tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych, rezerwy na niewykorzystane urlopy oraz rezerwy na programy retencyjne. Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne tworzone są metodą aktuarialną, co zostało opisane w nocie 34 niniejszego sprawozdania.

Pracownicy zatrudnieni w Banku mają prawo do następujących świadczeń pracowniczych:

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Odprawy emerytalne, będące programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia, przysługują pracownikom, którzy przechodzą na zaopatrzenie emerytalne lub rentę inwalidzką. Do okresu pracy wlicza się wszystkie poprzednio zakończone okresy zatrudnienia na podstawie stosunku pracy.

Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów

Rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe obliczane są jako iloczyn dziennej stawki średniego wynagrodzenia osobowego i liczby dni zaległego urlopu wypoczynkowego na dzień bilansowy. Rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe prezentowane są w jednostkowym sprawozdaniu finansowym w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

Bank wdrożył program zmiennych składników wynagrodzeń, który kierowany jest do: osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z wytycznymi wynikającymi z Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego.

Podstawą ustalenia wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników pracy osób objętych programem.

Świadczenia przyznawane w ramach programu są realizowane w dwóch wariantach tj.:

- w części płatnej w gotówce rozliczanej zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze” oraz
- części przyznanej w formie akcji fantomowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których ostateczna wysokość uzależniona jest od ceny akcji Banku BGŻ BNP Paribas S.A., rozliczanej zgodnie z MSSF 2 ”Płatności w formie akcji”.

Część gotówkowa świadczeń wypłacana jest:

- w części nieodroczonej - bezpośrednio po roku pracy, za który następuje ocena wyników pracy pracowników,
- w części odroczonej – płatności są realizowane po okresach odroczenia.

W zakresie świadczeń realizowanych w ramach wariantu pierwszego, w okresie odroczenia prowadzona jest weryfikacja wysokości wynagrodzenia zmiennego zgodnie z przyjętymi założeniami programu.

Część programu płatna w gotówce wykazywana jest zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych i jest rozliczana w czasie w okresie nabywania przez pracowników uprawnień do tych świadczeń (tj. zarówno w okresie oceny rozumianym jako rok pracy, za który pracownicy otrzymują świadczenie, jak i w okresie odroczenia odpowiednich części tego świadczenia). Wartość świadczenia ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników w korespondencji z rachunkiem wyników.

W przypadku świadczeń przyznawanych w formie akcji fantomowych zastosowanie ma roczny termin przetrzymania akcji, który dotyczy zarówno części przyznanej po roku oceny jak i części odroczonej świadczenia na zasadach analogicznych jak w zakresie części gotówkowej (tj.: na okresy roczne, dwuletnie, trzyletnie). Podczas okresu przetrzymania pracownik któremu przyznano świadczenie nie może wykonać praw związanych z przyznanymi akcjami fantomowymi.

Wartość godziwa akcji fantomowych ustalana zgodnie z przyjętymi zasadami (tj.: w oparciu o dokonane szacunki z uwzględnieniem współczynnika redukcji) jest alokowana w okresie nabywania uprawnień. Wartość świadczenia ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników w korespondencji z rachunkiem wyników.

Zobowiązania z tytułu programów retencyjnych

W Banku wdrożone zostały programy retencyjne mające na celu zmniejszenia ryzyka odejść kluczowych pracowników. Rezerwa na zobowiązania długoterminowe z tytułu programów retencyjnych naliczona jest metodą aktuarialną.

2.29. Kapitał podstawowy

Koszty emisji akcji

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, po odliczeniu ewentualnego podatku dochodowego, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Akcje własne

W przypadku nabycia akcji Banku przez Bank zapłacona kwota pomniejsza kapitał własny jako akcje własne do momentu ich anulowania. W przypadku sprzedaży lub powtórnego przydziału tych akcji, otrzymana zapłata wykazywana jest w kapitale własnym.

2.30. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów dokonywanych z zysku lub z innych źródeł.

Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele, w tym na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy. O wykorzystaniu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie Banku.

2.31. Pozostałe kapitały rezerwowe

W Banku może być utworzony fundusz na niezidentyfikowane ryzyko z całości lub części środków rezerwy na ryzyko ogólne. Fundusz może być wykorzystany wyłącznie na pokrycie strat bilansowych Banku.

Do pozostałych kapitałów rezerwowych zalicza się kapitał, który powstaje w wyniku aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

2.32. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku netto

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego utworzony został zgodnie z Prawem bankowym z dnia 29 sierpnia 1997 r. z zysku po opodatkowaniu. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego podlega podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie Walnego Zgromadzenia Banku. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego prezentowany jest w jednostkowym sprawozdaniu finansowym w pozycji „Pozostałe kapitały rezerwowe”.

2.33. Działalność powiernicza

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. prowadzi działalność powierniczą w zakresie obsługi rachunków papierów wartościowych klientów.

Aktywa zarządzane w ramach działalności powierniczej nie zostały wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie spełniają definicji aktywów Banku.

2.34. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje wymagalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: środki pieniężne w kasie oraz środki w Banku Centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania (rachunek bieżący), rachunek rezerwy obowiązkowej, należności od banków (w tym rachunki nostro).

3. WARTOŚCI SZACUNKOWE

Bank 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 oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bank podjął decyzję o dokonaniu oceny indywidualnej utraty wartości danej ekspozycji.

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 m.in. przepływy z zabezpieczeń.

Ocena kolektywna (grupowa)

Oceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

- Indywidualnie nieznaczących,
- Indywidualnie znaczących, 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 wyznaczania 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 utraty wartości i ekspozycje bez rozpoznaną obiektywną przesłanką 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 rozpoznaną obiektywną przesłanką 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 sklasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

Wysokość odpisów na utratę wartości aktywów finansowych oszacowanych w ramach metody kolektywnej oceny utraty wartości, poddawana jest okresowej weryfikacji historycznej (tzw. backtest). Modele parametrów ryzyka wykorzystywane do szacowania odpisów aktualizujących objęte są również procesem zarządzania modelami, w ramach którego określone są, między innymi, zasady tworzenia, zatwierdzania oraz monitoringu (w tym weryfikacji historycznej) modeli. Weryfikacja historyczna parametrów ryzyka oraz odpisów aktualizujących/rezerw wyznaczonych metodą kolektywną jest przeprowadzana nie rzadziej niż raz w roku. Dodatkowo w Banku funkcjonuje niezależna od właścicieli i użytkowników modeli komórka walidacyjna, która w swoich zadaniach ma coroczną walidację parametrów ryzyka modeli uznanych za istotne. Walidacja obejmuje zarówno podejście ilościowe jak i jakościowe. Sam 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 Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Bank 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 Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Bank 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.

4. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK		
Należności od banków	29 342	29 355
W rachunku bieżącym udzielone klientom	364 729	367 980
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	1 847 555	1 753 099
przedsiębiorstwa	431 584	411 674
gospodarstwa domowe	1 323 879	1 255 058
instytucje sektora budżetowego	5 008	5 101
pozostałe podmioty	87 084	81 266
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	80 978	78 754
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	314 986	260 682
dostępne do sprzedaży	314 986	260 682
	2 637 590	2 489 870
KOSZTY ODSETEK		
Zobowiązania wobec banków	(61 199)	(74 120)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(11 630)	(12 781)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(573 895)	(560 641)
przedsiębiorstwa	(205 457)	(160 345)
gospodarstwa domowe	(299 335)	(313 348)
instytucje sektora budżetowego	(21 634)	(18 288)
pozostałe podmioty	(47 469)	(68 660)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(73 377)	(79 796)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 117)	-
	(721 218)	(727 338)
Wynik z tytułu odsetek	1 916 372	1 762 532

W 2017 roku łączna wartość przychodów odsetkowych obliczana z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, które nie są wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosła 2 556 612 tys. zł (2 411 116 tys. zł za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2016 roku), natomiast wartość kosztów odsetkowych obliczona z zastosowaniem efektywnej stopy, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosła 647 841 tys. zł (647 542 tys. zł za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2016 roku).

Przychody odsetkowe zawierają odsetki od aktywów finansowych ocenianych indywidualnie i grupowo, dla których zidentyfikowano utratę wartości. Kwota powyższych odsetek, która została ujęta w kwocie przychodów odsetkowych za rok 2017 wyniosła 109 246 tys. zł natomiast za rok 2016 wyniosła 209 110 tys. zł*.

*Wartość odsetek od aktywów, dla których zidentyfikowano utratę wartości za 2016 rok jest nieporównywalna z uwagi na inny sposób obliczeń.

5. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI		
od kredytów i pożyczek	188 432	169 521
od obsługi rachunków i operacji rozliczeniowych	158 682	180 412
od zobowiązań gwarancyjnych	29 430	27 957
od operacji brokerskich	34 576	19 945
od kart płatniczych	90 692	76 791
od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	20 829	26 940
z tytułu zarządzania aktywami	7 104	2 391
pozostałe	48 215	45 221
	577 960	549 178
KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI		
od otrzymanych kredytów i pożyczek	(132)	(1 702)
od kart płatniczych	(67 103)	(54 407)
od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(21 170)	(7 751)
związane z siecią placówek partnerskich	(7 431)	(9 632)
pozostałe	(29 169)	(34 053)
	(125 005)	(107 545)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	452 955	441 633

Wynik z tytułu prowizji za rok 2017 zawiera kwotę 34 576 tys. zł z tytułu działalności powierniczej, natomiast za rok 2016 zawiera kwotę 19 945 tys. zł.

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne, które odnoszą się do aktywów i zobowiązań, które nie są wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, za rok 2017 w kwocie 367 943 tys. zł, natomiast za rok 2016 w kwocie 306 563 tys. zł oraz koszty prowizyjne za rok 2017 w kwocie 21 302 tys. zł, a za rok 2016 w kwocie 9 453 tys. zł.

6. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	4 714	5 802
Udziały w jednostkach zależnych	33 463	8 759
Przychody z tytułu dywidend, razem	38 177	14 561

7. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	251 455	253 845
Wynik na działalności handlowej	251 455	253 845

8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

W ciągu roku Bank nie dokonał zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu na wyceniane do wartości godziwej.

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Aktywa dostępne do sprzedaży*	25 543	45 677
Akcje i udziały**	2 855	-
Odpis z tytułu utraty wartości na udziałach w spółce zależnej***	-	(16 916)
Razem	28 398	28 761

*W dniu 21.06.2016 r. odbyło się rozliczenie transakcji przejścia Visa Europe Limited przez Visa Inc. W wyniku tego rozliczenia Bank BGŻ BNP Paribas otrzymał:

- 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 Bankowi odroczone płatność w gotówce może zostać skorygowana w ciągu 3 lat od dnia transakcji w przypadku zaistnienia sytuacji opisanych w warunkach umowy.

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”.

** w tym zysk ze sprzedaży udziałów spółki BGŻ BNP Faktoring Sp. z o.o. (2 757 tys. zł). Szczegółowy opis znajduje się w nocie 24.

***Odpis z tytułu utraty wartości utworzony na udziały w spółce BFN Actus Sp. z o.o. Szczegółowy opis znajduje się w nocie 24.

9. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	25 083	10 045
Zysk tytułu sprzedaży towarów i usług	2 155	12 439
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	10 616	16 350
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	16 643	7 820
Z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz spłaty należności wyłączonych z jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	2 520	7 295
Przychody z działalności leasingowej	22 948	24 726
Inne przychody operacyjne	53 409	28 346
Pozostałe przychody operacyjne, razem	133 374	107 021

10. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(26 709)	(28 596)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(10 244)	(690)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(8 607)	(8 812)
Z tytułu windykacji należności	(33 500)	(26 374)
Z tytułu przekazanych darowizn	(2 686)	(3 561)
Koszty z działalności leasingowej	(23 039)	(23 104)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	-	(11 450)
Pozostałe koszty operacyjne	(34 103)	(13 441)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(138 888)	(116 028)

11. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Należności od banków	(2 424)	(1 090)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(335 406)	(388 732)
Udzielone zobowiązania warunkowe	7 203	3 892
Papiery wartościowe	(11 792)	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(342 419)	(385 930)

12. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Koszty pracownicze (Nota 13)	(815 175)	(850 632)
Koszty marketingu	(92 140)	(88 142)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(130 149)	(136 060)
Czynsze	(162 845)	(175 560)
Pozostałe koszty rzeczowe	(157 781)	(171 877)
Podróże służbowe	(10 801)	(8 923)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(3 448)	(3 544)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(19 453)	(23 497)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(95 483)	(126 624)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(4 796)	(4 518)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(1 492 071)	(1 589 377)

13. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Koszty wynagrodzeń	(663 905)	(666 966)
Narzuty na wynagrodzenia	(115 484)	(102 255)
Świadczenia na rzecz pracowników	(16 265)	(23 879)
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(2 489)	(26 000)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(6 876)	(9 498)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(8 850)	(8 539)
Pozostałe	(1 306)	(13 495)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(815 175)	(850 632)

14. AMORTYZACJA

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Rzeczowe aktywa trwałe	(87 301)	(79 717)
Wartości niematerialne	(86 233)	(116 999)
Amortyzacja, razem	(173 534)	(196 716)

15. PODATEK DOCHODOWY

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Podatek bieżący	(152 566)	(94 670)
Podatek odroczony	(20 302)	9 709
Podatek dochodowy	(172 868)	(84 961)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	471 257	134 349
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(89 539)	(25 526)
Wierzytelności spisane w straty	(32 057)	(11 705)
Koszty rzeczowe/przychody niepodatkowe	(647)	(524)
PFRON	(1 073)	(1 184)
Oплата ostrożnościowa na rzecz BFG	(18 142)	(7 342)
Odpis aktualizujący należności	(3 603)	(3 418)
Podatek od instytucji finansowych	(39 115)	(35 321)
Pozostałe różnice	11 308	59
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Banku z tytułu podatku dochodowego	(172 868)	(84 961)

16. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

PODSTAWOWY:	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Zysk przypadający na akcjonariuszy Banku	298 389	49 388
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	84 238 318	84 238 318
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w PLN na akcję)	3,54	0,59
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w PLN na akcję)	3,54	0,59

Zysk rozwodniony jest równy podstawowemu zyskowi na jedna akcję, ponieważ brak jest elementów powodujących rozwodnienie.

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku, z wyłączeniem akcji zwykłych nabytych przez Bank i wykazywanych jako „akcje własne”.

17. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	31.12.2017	31.12.2016
Gotówka i pozostałe środki	918 927	1 062 599
Rachunek skonsolidowany w NBP	79 108	240 248
Kasa i środki w Banku Centralnym, razem	998 035	1 302 847

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli. Na dzień 31 grudnia 2017 roku oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej wynosiło 1,58% (31.12.2016 r.: 1,35%).

Saldo kasy i środków w Banku Centralnym zawiera rezerwę obowiązkową utrzymywaną na rachunku w NBP. Rezerwa deklarowana do utrzymania w miesiącu grudniu 2017 roku wynosiła 1 905 544 tys. zł (w grudniu 2016 roku 1 866 604 tys. zł).

Bank musi utrzymywać średnie saldo środków pieniężnych w miesiącu powyżej zadeklarowanej rezerwy obowiązkowej.

18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

	31.12.2017	31.12.2016
Rachunki bieżące	1 644 636	233 655
Lokaty międzybankowe	800 105	913 963
Kredyty i pożyczki	23 053	40 089
Inne należności	52 140	40 258
Należności brutto od banków	2 519 934	1 227 965
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	(4 477)	(2 053)
Należności netto od banków, razem	2 515 457	1 225 912

Zmiana stanu odpisów na należności od banków przedstawia się następująco:

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na należności od banków na początek okresu	(2 053)	(1 056)
Utworzenie odpisów	(5 974)	(3 686)
Rozwiązanie odpisów	3 550	2 596
Pozostałe zmiany	-	93
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na należności od banków na koniec okresu	(4 477)	(2 053)

Należności od banków w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo

31.12.2017	Oceniane indywidualnie z utratą wartości	Oceniane grupowo	Razem
Rachunki bieżące	-	1 644 636	1 644 636
Lokaty międzybankowe	-	800 105	800 105
Kredyty i pożyczki	-	23 053	23 053
Inne należności	-	52 140	52 140
Należności od banków brutto, razem	-	2 519 934	2 519 934
31.12.2016			
Rachunki bieżące	-	233 655	233 655
Lokaty międzybankowe	-	913 963	913 963
Kredyty i pożyczki	-	40 089	40 089
Inne należności	-	40 258	40 258
Należności od banków brutto, razem	-	1 227 965	1 227 965

Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo

	31.12.2017	31.12.2016
Oceniane indywidualnie	-	-
Oceniane grupowo	(4 477)	(2 053)
Odpisy, razem	(4 477)	(2 053)

Należności brutto od banków według terminów zapadalności

	31.12.2017	31.12.2016
Do 1 miesiąca	2 444 789	1 124 205
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	240	6 096
Od 3 miesięcy do 1 roku	15 027	14 041
Od 1 roku do 5 lat	8 002	23 028
Powyżej 5 lat	51 876	34 551
Kredyty, których termin zapadalności upłynął	-	26 044
Należności od banków według terminów zapadalności, razem	2 519 934	1 227 965

19. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

31.12.2017	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO)			
WALUTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	3 447 179	34 264	65 128
walutowe kontrakty swap	6 655 454	108 078	68 971
walutowe transakcje (CIRS)	5 841 300	131 149	101 365
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	1 138 116	5 969	5 985
Razem walutowe instrumenty pochodne:	17 082 049	279 460	241 449
INSTRUMENTY POCHODNE STÓP PROCENTOWYCH:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	29 873 473	173 999	166 172
kontrakty FRA	1 450 000	97	63
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	2 866 088	13 071	13 142
Razem procentowe instrumenty pochodne:	34 189 561	187 167	179 377
POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE			
opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	226 962	4 010	4 004
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	110 646	2 858	2 880
transakcje FX Spot	1 365 326	295	-
pozostałe opcje	3 500	631	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	1 706 434	7 794	6 884
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO), RAZEM:	52 978 044	474 421	427 710
<i>w tym: wyceniane na podstawie modeli</i>	<i>52 978 044</i>	<i>474 421</i>	<i>427 710</i>

31.12.2016	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO)			
WALUTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	5 742 464	37 841	25 516
walutowe kontrakty swap	11 940 472	49 927	26 147
walutowe transakcje (CIRS)	1 844 744	4 958	5 487
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	1 954 720	8 252	8 486
Razem walutowe instrumenty pochodne:	21 482 400	100 978	65 636
INSTRUMENTY POCHODNE STÓP PROCENTOWYCH:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	23 118 463	204 282	188 685
kontrakty FRA	13 700 000	2 166	1 489
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	3 026 815	12 552	12 508
Razem procentowe instrumenty pochodne:	39 845 278	219 000	202 682
POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE			
opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	335 880	3 116	3 129
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	67 744	384	310
transakcje FX Spot	1 037 793	527	-
pozostałe opcje	8 500	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	1 449 917	4 027	3 439
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO), RAZEM:	62 777 595	324 005	271 757
<i>w tym: wyceniane na podstawie modeli</i>	<i>62 777 595</i>	<i>324 005</i>	<i>271 757</i>

Wartość godziwa instrumentów pochodnych w rozbiciu na terminy zapadalności

31.12.2017	Wartość godziwa aktywa						Wartość godziwa zobowiązania					
	Razem	>1 miesiąc	>3 miesiące	>1 rok	>5 lat	Razem	>1 miesiąc	>3 miesiące	>1 rok	>5 lat		
		<=1 miesiąc	<=3 miesiące	<=12 miesięcy	<=5 lat		<=1 miesiąc	<=3 miesiące	<=12 miesięcy	<=5 lat		
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO)												
WALUTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:												
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	34 264	10 404	7 485	14 928	1 447	-	65 128	7 753	8 648	23 516	25 211	-
walutowe kontrakty swap	108 078	42 670	41 740	17 443	6 225	-	68 971	21 777	35 153	12 041	-	-
walutowe transakcje (CIRS)	131 149	-	24	4 694	96 903	29 528	101 365	-	-	-	84 986	16 379
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	5 969	518	807	2 808	1 836	-	5 985	519	808	2 810	1 848	-
Razem walutowe instrumenty pochodne:	279 460	53 592	50 056	39 873	106 411	29 528	241 449	30 049	44 609	38 367	112 045	16 379
INSTRUMENTY POCHODNE STÓP PROCENTOWYCH:												
kontrakty swap dla stóp procentowych	173 999	698	6 911	3 900	106 719	55 771	166 172	5 620	5 411	7 790	100 035	47 316
kontrakty FRA	97	-	-	97	-	-	63	-	-	63	-	-
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	13 071	-	6 716	5 148	1 160	47	13 142	-	6 787	5 148	1 160	47
Razem procentowe instrumenty pochodne:	187 167	698	13 627	9 145	107 879	55 818	179 377	5 620	12 198	13 001	101 195	47 363
POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE												
opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	4 010	-	-	685	3 325	-	4 004	-	-	1 316	2 688	-
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	2 858	1 227	75	1 556	-	-	2 880	1 236	72	1 572	-	-
transakcje FX Spot	295	295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
pozostałe opcje	631	-	-	631	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	7 794	1 522	75	2 872	3 325	-	6 884	1 236	72	2 888	2 688	-
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO), RAZEM:	474 421	55 812	63 758	51 890	217 615	85 346	427 710	36 905	56 879	54 256	215 928	63 742

31.12.2016	Wartość godziwa aktywa						Wartość godziwa zobowiązania					
		>1 miesiąc	>3 miesiące	>1 rok	>5 lat		>1 miesiąc	>3 miesiące	>1 rok	>5 lat		
	Razem	<=1 miesiąc	<=3 miesiące	<=12 miesięcy	<=5 lat	Razem	<=1 miesiąc	<=3 miesiące	<=12 miesięcy	<=5 lat		
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO)												
WALUTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:												
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	37 841	5 953	6 880	16 366	8 642	-	25 516	8 398	7 396	7 677	2 045	-
walutowe kontrakty swap	49 927	19 104	19 822	11 001	-	-	26 147	10 745	8 599	5 716	1 087	-
walutowe transakcje (CIRS)	4 958	-	-	1 135	3 823	-	5 487	1 560	1 468	686	1 773	-
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	8 252	354	3 303	3 805	790	-	8 486	358	3 503	3 833	792	-
Razem walutowe instrumenty pochodne:	100 978	25 411	30 005	32 307	13 255	-	65 636	21 061	20 966	17 912	5 697	-
INSTRUMENTY POCHODNE STÓP PROCENTOWYCH:												
kontrakty swap dla stóp procentowych	204 282	1	5 115	23 782	111 665	63 719	188 685	-	-	20 023	111 338	57 324
kontrakty FRA	2 166	-	-	1 960	206	-	1 489	-	9	1 480	-	-
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	12 552	-	253	30	11 778	491	12 508	-	253	46	11 721	488
Razem procentowe instrumenty pochodne:	219 000	1	5 368	25 772	123 649	64 210	202 682	-	262	21 549	123 059	57 812
POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE												
opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 116	-	146	6	2 964	-	3 129	-	147	6	2 976	-
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	384	-	316	68	-	-	310	-	275	35	-	-
transakcje FX Spot	527	527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	4 027	527	462	74	2 964	-	3 439	-	422	41	2 976	-
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO), RAZEM:	324 005	25 939	35 835	58 153	139 868	64 210	271 757	21 061	21 650	39 502	131 732	57 812

Terminy zapadalności:

- dla NDF, Fx forward, Fx swap, Opcji walutowych i na indeksy, IRS, CIRS wyliczone jako różnica dni pomiędzy datą zapadalności transakcji a datą bilansową
- dla Fx spot, FRA, papierów do wydania/otrzymania wyliczone jako różnica dni pomiędzy datą waluty transakcji a datą bilansową

20. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Bank na dzień 31 grudnia 2017 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.

Pozycje zabezpieczane Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.

Instrumenty zabezpieczające Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 1M.

	IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
			Aktywa	Zobowiązania
31.12.2017		5 308 397	26 399	-
31.12.2016		4 019 360	18 671	-

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 rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 grudnia 2017 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2017							
	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								
Swapy (IRS)	32 730	6 331	16 684	-	1 104 439	3 333 001	854 273	5 308 397
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	32 730	6 331	16 684	-	1 104 439	3 333 001	854 273	5 308 397
Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2016							
	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								
Swapy (IRS)	18 671	-	17 696	-	1 971 200	1 875 624	154 840	4 019 360
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	18 671	-	17 696	-	1 971 200	1 875 624	154 840	4 019 360

Dodatkowo Bank na dzień 31 grudnia 2017 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**micro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.

Pozycje zabezpieczane Pozycją zabezpieczaną jest obligacja o stałym kuponie PS0422.

Instrumenty zabezpieczające Instrumentem zabezpieczającym jest standardowa transakcja wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

Instrumenty zabezpieczające	IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
			Aktywa	Zobowiązania
	31.12.2017	750 000	-	3 287

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 obligacji ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 grudnia 2017 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2017								
	Wartość godziwa			Nominał					Razem
	dotatnia	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									
Swapy (IRS)	-	3 287	-	-	-	750 000	-	750 000	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	3 287	-	-	-	750 000	-	750 000	

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge)

	31.12.2017	31.12.2016
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	80 978	78 754
Wynik odsetkowy na instrumentach zabezpieczanych	(73 377)	(79 796)
Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń	3 304	(77)
w tym: zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(2 451)	(5 851)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	5 755	5 774

21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

	31.12.2017	31.12.2016
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	8 676 125	8 114 481
przedsiębiorstwa	4 615 526	4 188 362
gospodarstwa domowe:	4 050 776	3 918 198
klienci indywidualni	174 843	183 507
przedsiębiorcy indywidualni	431 127	428 561
rolnicy	3 444 806	3 306 130
instytucje sektora budżetowego	1 379	475
pozostałe podmioty	8 444	7 446
KREDYTY I POŻYCZKI:	46 290 978	48 062 151
przedsiębiorstwa:	12 758 353	13 340 120
inwestycyjne	7 463 839	7 198 133
obrotowe	2 942 520	3 557 759
pozostałe	2 351 994	2 584 228
gospodarstwa domowe:	30 246 761	31 476 050
klienci indywidualni, w tym:	20 764 213	21 885 691
nieruchomości	13 628 114	15 005 546
przedsiębiorcy indywidualni	1 923 343	2 251 724
rolnicy	7 559 205	7 338 635
instytucje sektora budżetowego	170 794	185 097
pozostałe podmioty	649 240	384 543
Należności leasingowe	2 465 830	2 676 341
Kredyty i pożyczki brutto, razem	54 967 103	56 176 632
Odpisy na należności (wielkość ujemna)	(2 771 900)	(2 996 915)
Kredyty i pożyczki netto, razem	52 195 203	53 179 717

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	31.12.2017	31.12.2016
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	(436 623)	(433 071)
przedsiębiorstwa	(282 483)	(292 401)
gospodarstwa domowe:	(153 568)	(140 033)
klienci indywidualni	(16 355)	(21 068)
przedsiębiorcy indywidualni	(65 656)	(66 233)
rolnicy	(71 557)	(52 732)
instytucje sektora budżetowego	(1)	-
pozostałe podmioty	(571)	(637)
KREDYTY I POŻYCZKI:	(2 335 277)	(2 563 844)
przedsiębiorstwa:	(811 200)	(939 039)
inwestycyjne	(252 920)	(284 646)
obrotowe	(419 232)	(481 415)
pozostałe	(139 048)	(172 978)
gospodarstwa domowe:	(1 437 777)	(1 525 360)
klienci indywidualni, w tym:	(926 140)	(1 084 337)
nieruchomości	(315 298)	(364 406)
przedsiębiorcy indywidualni	(244 373)	(235 033)
rolnicy	(267 264)	(205 990)
instytucje sektora budżetowego	(189)	(215)
pozostałe podmioty	(4 264)	(3 933)
Należności leasingowe	(81 847)	(95 297)
Odpisy na należności, razem	(2 771 900)	(2 996 915)

Kredyty i pożyczki brutto w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo

31.12.2017	Oceniane indywidualnie z utratą wartości	Oceniane grupowo	RAZEM
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	293 269	8 382 856	8 676 125
przedsiębiorstwa	231 713	4 383 813	4 615 526
gospodarstwa domowe:	60 235	3 990 541	4 050 776
klienci indywidualni	16	174 827	174 843
przedsiębiorcy indywidualni	12 634	418 493	431 127
rolnicy	47 585	3 397 221	3 444 806
instytucje sektora budżetowego	-	1 379	1 379
pozostałe podmioty	1 321	7 123	8 444
KREDYTY I POŻYCZKI:	1 785 677	44 505 301	46 290 978
przedsiębiorstwa	1 253 654	11 504 699	12 758 353
gospodarstwa domowe:	424 353	29 822 408	30 246 761
klienci indywidualni	69 799	20 694 414	20 764 213
przedsiębiorcy indywidualni	90 341	1 833 002	1 923 343
rolnicy	264 213	7 294 992	7 559 205
instytucje sektora budżetowego	-	170 794	170 794
pozostałe podmioty	3 358	645 882	649 240
Należności leasingowe	104 312	2 361 518	2 465 830
Kredyty i pożyczki brutto, razem	2 078 946	52 888 157	54 967 103
31.12.2016			
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	331 154	7 783 327	8 114 481
przedsiębiorstwa	286 968	3 901 394	4 188 362
gospodarstwa domowe:	42 910	3 875 288	3 918 198
klienci indywidualni	5 153	178 354	183 507
przedsiębiorcy indywidualni	12 125	416 436	428 561
rolnicy	25 632	3 280 498	3 306 130
instytucje sektora budżetowego	-	475	475
pozostałe podmioty	1 276	6 170	7 446
KREDYTY I POŻYCZKI:	1 866 120	46 196 031	48 062 151
przedsiębiorstwa	1 498 600	11 841 520	13 340 120
gospodarstwa domowe:	364 045	31 112 005	31 476 050
klienci indywidualni	66 944	21 818 747	21 885 691
przedsiębiorcy indywidualni	96 989	2 154 735	2 251 724
rolnicy	200 112	7 138 523	7 338 635
instytucje sektora budżetowego	-	185 097	185 097
pozostałe podmioty	3 475	381 068	384 543
Należności leasingowe	-	2 676 341	2 676 341
Kredyty i pożyczki brutto, razem	2 197 274	53 979 358	56 176 632

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo

31.12.2017	Oceniane indywidualnie z utratą wartości	Oceniane grupowo*	RAZEM
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	(216 323)	(220 300)	(436 623)
przedsiębiorstwa	(187 526)	(94 957)	(282 483)
gospodarstwa domowe:	(28 784)	(124 784)	(153 568)
klienci indywidualni	(16)	(16 339)	(16 355)
przedsiębiorcy indywidualni	(9 890)	(55 766)	(65 656)
rolnicy	(18 878)	(52 679)	(71 557)
instytucje sektora budżetowego	-	(1)	(1)
pozostałe podmioty	(13)	(558)	(571)
KREDYTY I POŻYCZKI:	(976 308)	(1 358 969)	(2 335 277)
przedsiębiorstwa	(690 277)	(120 923)	(811 200)
gospodarstwa domowe:	(217 941)	(1 219 836)	(1 437 777)
klienci indywidualni	(34 688)	(891 452)	(926 140)
przedsiębiorcy indywidualni	(61 916)	(182 457)	(244 373)
rolnicy	(121 337)	(145 927)	(267 264)
instytucje sektora budżetowego	-	(189)	(189)
pozostałe podmioty	(1 521)	(2 743)	(4 264)
Należności leasingowe	(66 569)	(15 278)	(81 847)
Odpisy z tytułu utraty wartości należności, razem	(1 192 631)	(1 579 269)	(2 771 900)
31.12.2016			
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	(220 519)	(212 552)	(433 071)
przedsiębiorstwa	(201 208)	(91 193)	(292 401)
gospodarstwa domowe:	(19 298)	(120 735)	(140 033)
klienci indywidualni	(4 153)	(16 915)	(21 068)
przedsiębiorcy indywidualni	(6 382)	(59 851)	(66 233)
rolnicy	(8 763)	(43 969)	(52 732)
instytucje sektora budżetowego	-	-	-
pozostałe podmioty	(13)	(624)	(637)
KREDYTY I POŻYCZKI:	(973 588)	(1 590 256)	(2 563 844)
przedsiębiorstwa	(793 858)	(145 181)	(939 039)
gospodarstwa domowe:	(178 019)	(1 347 341)	(1 525 360)
klienci indywidualni	(32 194)	(1 052 143)	(1 084 337)
przedsiębiorcy indywidualni	(55 321)	(179 712)	(235 033)
rolnicy	(90 504)	(115 486)	(205 990)
instytucje sektora budżetowego	-	(215)	(215)
pozostałe podmioty	(1 711)	(2 222)	(3 933)
Należności leasingowe	-	(95 297)	(95 297)
Odpisy na należności, razem	(1 194 107)	(1 802 808)	(2 996 915)

*Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek bez utraty wartości oraz z utratą wartości ocenianych grupowo.

Zmiana stanu odpisów na należności udzielone klientom przedstawia się następująco:

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na początek okresu	(2 996 915)	(2 737 192)
Utworzenie odpisów*	(1 008 280)	(1 956 503)
Rozwiązanie odpisów*	672 874	1 567 771
Wykorzystanie w ciężar odpisów	548 116	417 302
Odpisy przejęte w wyniku połączenia jednostek	-	(249 701)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	12 305	(38 592)
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(2 771 900)	(2 996 915)

*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 Banku.

Kredyty i pożyczki brutto według terminów zapadalności

	31.12.2017	31.12.2016
Do 1 miesiąca	12 804 506	9 218 307
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	253 124	445 539
Od 3 miesięcy do 1 roku	2 457 614	2 352 722
Od 1 roku do 5 lat	12 155 099	11 096 863
Powyżej 5 lat	26 080 249	27 890 260
Kredyty, których termin zapadalności upłynął	1 216 511	5 172 941
Kredyty i pożyczki według terminów zapadalności, razem	54 967 103	56 176 632

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

Kredyty wg walut	31.12.2017	31.12.2016
CHF	5 350 126	6 733 995
EUR	65 037	76 696
PLN	8 209 418	8 190 068
USD	3 533	4 787
Razem	13 628 114	15 005 546

Wartość portfela kredytowego w CHF

Portfel kredytowy (brutto), w tym:	31.12.2017		31.12.2016	
	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	8 676 125	5	8 114 481	4
przedsiębiorstwa	4 615 526	-	4 188 362	-
gospodarstwa domowe:	4 050 776	5	3 918 198	4
klienci indywidualni	174 843	5	183 507	4
przedsiębiorcy indywidualni	431 127	-	428 561	-
rolnicy	3 444 806	-	3 306 130	-
instytucje sektora budżetowego	1 379	-	475	-
pozostałe podmioty	8 444	-	7 446	-
KREDYTY I POŻYCZKI:	46 290 978	5 596 958	48 062 151	7 090 253
przedsiębiorstwa:	12 758 353	53 834	13 340 120	89 739
inwestycyjne	7 463 839	10 690	7 198 133	20 551
obrotowe	2 942 520	32 588	3 557 759	53 984
pozostałe	2 351 994	10 556	2 584 228	15 204
gospodarstwa domowe:	30 246 761	5 467 012	31 476 050	6 901 923
klienci indywidualni, w tym:	20 764 213	5 426 710	21 885 691	6 837 907
nieruchomości	13 628 114	5 350 126	15 005 546	6 733 995
przedsiębiorcy indywidualni	1 923 343	33 996	2 251 724	53 782
rolnicy	7 559 205	6 306	7 338 635	10 234
instytucje sektora budżetowego	170 794	-	185 097	-
pozostałe podmioty	649 240	1 790	384 543	2 593
Należności leasingowe	2 465 830	74 322	2 676 341	95 998
Kredyty i pożyczki brutto, razem	54 967 103	5 596 963	56 176 632	7 090 257

Wartość odpisów na kredyty w CHF

Portfel kredytowy (brutto), w tym:	31.12.2017		31.12.2016	
	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	(436 623)	(3)	(433 071)	-
przedsiębiorstwa	(282 483)	-	(292 401)	-
gospodarstwa domowe:	(153 568)	(3)	(140 033)	-
klienci indywidualni	(16 355)	(3)	(21 068)	-
przedsiębiorcy indywidualni	(65 656)	-	(66 233)	-
rolnicy	(71 557)	-	(52 732)	-
instytucje sektora budżetowego	(1)	-	-	-
pozostałe podmioty	(571)	-	(637)	-
KREDYTY I POŻYCZKI:	(2 335 277)	(244 872)	(2 563 844)	(306 212)
przedsiębiorstwa:	(811 200)	(3 998)	(939 039)	(12 553)
inwestycyjne	(252 920)	(613)	(284 646)	(797)
obrotowe	(419 232)	(263)	(481 415)	(8 145)
pozostałe	(139 048)	(3 122)	(172 978)	(3 611)
gospodarstwa domowe:	(1 437 777)	(226 166)	(1 525 360)	(279 004)
klienci indywidualni, w tym:	(926 140)	(217 462)	(1 084 337)	(267 181)
nieruchomości	(315 298)	(206 799)	(364 406)	(254 577)
przedsiębiorcy indywidualni	(244 373)	(7 614)	(235 033)	(9 985)
rolnicy	(267 264)	(1 090)	(205 990)	(1 838)
instytucje sektora budżetowego	(189)	-	(215)	-
pozostałe podmioty	(4 264)	-	(3 933)	-
Należności leasingowe	(81 847)	(14 708)	(95 297)	(14 655)
Odpisy na należności, razem	(2 771 900)	(244 875)	(2 996 915)	(306 212)

W 2017 roku Bank zawarł 9 umów dotyczących sprzedaży portfela kredytów. Kwota wierzytelności (objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku) sprzedanych w ramach umów wynosiła 651 152 tys. zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne). Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 138 119 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 34 881 tys. zł i jest prezentowany w linii *wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe*.

W grudniu 2017 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych i samochodowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki SPV (BGŻ Poland ABS1 DAC z siedzibą w Irlandii). Okres rewolwingowy wynosi 24 miesiące.

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów.

W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o wartości wynoszącej na 22.11.2017 r. (tzw. cut-off) 2 300 471 tys. zł. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki to 27.04.2032 rok.

Główną korzyścią przeprowadzonej transakcji jest pozytywny wpływ na wskaźniki adekwatności kapitałowej oraz poprawa płynności i dywersyfikacja źródeł finansowania.

W świetle zapisów MSR 39 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2017 r. w wartości netto 2 106 698 tys. zł. Jednocześnie Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości równej na 31.12.2017 r. 2 300 471 tys. zł. Na dzień 31.12.2017 r. Bank posiadał również należności z tytułu rozliczeń ze spółką sekurytyzacyjną w wysokości 87 699 tys. zł, należności te są prezentowane w pozycji Inne aktywa.

Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

Wartości bilansowe oraz wartości godziwe aktywów finansowych objętych sekurytyzacją i powiązanych z nimi zobowiązań:

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa*	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Aktywa	2 194 397	-	2 194 397	-
Zobowiązania	2 303 210	-	2 303 210	-

*Wartość godziwa aktywów i zobowiązań z tytułu sekurytyzacji równa jest wartości bilansowej ze względu na nieistotność różnicy spowodowaną krótkim okresem od daty zawarcia transakcji sekurytyzacji

22. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO

Należności z tytułu leasingu finansowego

	31.12.2017	31.12.2016
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	2 732 041	2 884 165
Niezrealizowane przychody finansowe	(266 211)	(207 824)
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 465 830	2 676 341
Odpisy z tytułu utraty wartości	(81 847)	(95 297)
Należności z tytułu leasingu finansowego, razem	2 383 983	2 581 044

Należności brutto z tytułu leasingu finansowego według terminów zapadalności

	31.12.2017	31.12.2016
Do 1 roku	812 664	832 116
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 541 512	1 609 498
Powyżej 5 lat	377 865	442 551
Należności brutto z tytułu leasingu finansowego, razem	2 732 041	2 884 165

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych

	31.12.2017	31.12.2016
Do 1 roku	591 388	758 310
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 533 843	1 493 660
Powyżej 5 lat	340 599	424 371
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych , razem	2 465 830	2 676 341

23. AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY

	31.12.2017	31.12.2016
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:	13 870 298	12 448 691
emitowane przez banki centralne - bony pieniężne NBP	2 099 429	999 959
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	11 703 293	11 373 673
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	62 574	70 072
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	5 002	4 987
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (akcje i udziały)	51 591	47 603
Jednostki uczestnictwa	-	939
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, razem	13 921 889	12 497 233
<i>W tym:</i>		
wyceniane metodą kwotowań rynkowych	11 703 293	11 373 691
wyceniane na podstawie modeli	2 218 596	1 123 542

Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Stan na 1 stycznia	12 497 233	7 762 677
Zakup papierów	23 746 923	25 808 067
Sprzedaż papierów	(22 519 282)	(20 837 443)
Zmiana w wycenie do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	174 084	(249 368)
Zmiana w wycenie do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(2 513)	-
Zmiana na odpisach z tytułu utraty wartości	(11 792)	-
Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii	37 236	13 027
Pozostałe zmiany	-	273
Stan na 31 grudnia według wartości bilansowej	13 921 889	12 497 233

Zgodnie z Ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank BGŻ BNP Paribas S.A. posiadał obligacje skarbowe ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie 318 038 tys. zł (o wartości nominalnej 320 000 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG (w 2016 r. w kwocie 274 449 tys. zł o wartości nominalnej 285 000 tys. zł).

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto według terminów zapadalności

	31.12.2017	31.12.2016
Bez terminu zapadalności	51 591	48 542
Do 1 miesiąca	2 099 429	999 959
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 947 023	1 964 058
Od 1 roku do 5 lat	4 453 985	5 281 466
Powyżej 5 lat	5 369 861	4 203 208
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, razem	13 921 889	12 497 233

24. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

	31.12.2017	31.12.2016
W podmiotach sektora finansowego	13 414	21 067
W podmiotach sektora niefinansowego	49 990	49 761
Inwestycje, razem	63 404	70 828

Udziały w jednostkach zależnych według stanu na 31.12.2017 i 31.12.2016

Nazwa podmiotu	Cena nabycia udziałów	Wartość bilansowa	Udział % Banku w kapitale podmiotu
31.12.2017			
Bankowy Fundusz Nieruchomościowy ACTUS Sp. z o.o.	57 416	38 990	100%
BNP Paribas Group Service Center S.A.	11 000	11 000	100%
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.	18 196	13 398	100%
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	94 800	16	100%
Razem	181 412	63 404	-
31.12.2016			
Bankowy Fundusz Nieruchomościowy ACTUS Sp. z o.o.	57 187	38 761	100%
BNP Paribas Group Service Center S.A.	11 000	11 000	100%
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.	18 196	13 398	100%
BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.	7 653	7 653	100%
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	94 800	16	100%
Razem	188 836	70 828	-

Bank dokonał w 2016 r. podwyższenia kapitału zakładowego Spółki BFN Actus Sp. z o.o. z kwoty 1 510 tys. zł do kwoty 11 260 tys. zł, poprzez ustanowienie nowych 19 500 udziałów, o wartości nominalnej 500,00 zł każdy. Bank objął wszystkie nowo ustanowione udziały pokrywając je wkładem pieniężnym w wysokości 38 800 tys. zł. Powyższa operacja zapewniła uzyskanie przez Spółkę środków na spłatę zobowiązania z tytułu obligacji. W listopadzie 2016 roku Spółka Actus dokonała całkowitej spłaty zobowiązania wobec Banku z tytułu obligacji w kwocie 38 576 tys. zł.

W związku z tym w Banku został rozwiązany odpis na należność z tytułu obligacji w wysokości 16 916 tys. zł i jednocześnie w tej samej wysokości został utworzony dodatkowy odpis z tytułu utraty wartości na udziały w Spółce. Powyższe operacje nie miały wpływu na wynik finansowy Banku.

Ponadto w 2016 r. Bank przekazał Spółce dopłaty w łącznej kwocie 96 tys. zł, przeznaczone na sfinansowanie bieżącej działalności Spółki.

W grudniu 2017 roku Bank dokonał sprzedaży 100% udziałów spółki BGŻ BNPP Faktoring (tj. 20 820 udziałów o łącznej wartości nominalnej 10 410 tys. zł), reprezentujących 100% kapitału zakładowego i 100% głosów na zgromadzeniu wspólników spółki, za łączną cenę w wysokości: 10 410 tys. zł na rzecz BNP Paribas S.A., francuskiej spółki akcyjnej (Societe Anonyme), z siedzibą w Paryżu, działającej poprzez oddział BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce, z siedzibą w Warszawie.

W związku z powyższą transakcją udziały w jednostkach zależnych Banku spadły o wartość spółki BGŻ BNPP Faktoring, tj. 7 653 tys. zł. Zysk ze sprzedaży spółki wyniósł 2 757 tys. zł i jest wykazany w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na działalności inwestycyjnej (szczegóły opisane są w nocie 8).

25. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	31.12.2017	31.12.2016
Licencje	219 272	195 709
Inne wartości niematerialne	4 881	4 397
Nakłady na wartości niematerialne	63 754	44 465
Wartości niematerialne, razem	287 907	244 571

12 miesięcy do 31.12.2017	Licencje	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Ogółem
WARTOŚĆ KSIĘGOWA BRUTTO				
Saldo na dzień 1 stycznia	729 785	15 471	46 159	791 415
<i>Zwiększenia:</i>	<i>108 851</i>	<i>2 694</i>	<i>118 666</i>	<i>230 211</i>
przeniesienie z nakładów	94 584	1 800	-	96 384
przeniesienie ze środków trwałych	367	-	-	367
zakupy	13 900	894	118 666	133 460
<i>Zmniejszenia:</i>	<i>(344 967)</i>	<i>(6 293)</i>	<i>(99 928)</i>	<i>(451 188)</i>
przeniesienie z nakładów	-	-	(96 384)	(96 384)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(344 967)	(6 293)	(3 134)	(354 394)
inne	-	-	(410)	(410)
Saldo na dzień 31 grudnia	493 669	11 872	64 897	570 438
UMORZENIE (-)				
Saldo na dzień 1 stycznia	534 076	11 074	-	545 150
<i>Zmiany stanu:</i>	<i>(259 679)</i>	<i>(4 083)</i>	<i>-</i>	<i>(263 762)</i>
amortyzacja za rok obrotowy	84 023	1 934	-	85 957
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(343 702)	(6 017)	-	(349 719)
Saldo na dzień 31 grudnia	274 397	6 991	-	281 388
ODPISY Z TYTUŁU TRWAŁEJ UTRATY WARTOŚCI (-)				
Saldo na dzień 1 stycznia	-	-	1 694	1 694
<i>Zmiany stanu:</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(551)</i>	<i>(551)</i>
aktualizacja odpisu	-	-	(551)	(551)
Saldo na dzień 31 grudnia	-	-	1 143	1 143
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO				
Saldo na dzień 1 stycznia	195 709	4 397	44 465	244 571
Saldo na dzień 31 grudnia	219 272	4 881	63 754	287 907

12 miesięcy do 31.12.2016	Licencje	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Ogółem
WARTOŚĆ KSIĘGOWA BRUTTO				
Saldo na dzień 1 stycznia	688 379	13 867	32 559	734 805
<i>Zwiększenia:</i>	<i>141 214</i>	<i>1 712</i>	<i>120 574</i>	<i>263 500</i>
przeniesienie z nakładów	95 021	877	-	95 898
zakupy	13 604	106	120 574	134 284
nabycie w wyniku połączenia jednostek	32 589	729	-	33 318
<i>Zmniejszenia:</i>	<i>(99 808)</i>	<i>(108)</i>	<i>(106 974)</i>	<i>(206 890)</i>
przeniesienie z nakładów	-	-	(88 693)	(88 693)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(99 808)	(108)	(14 534)	(114 450)
inne	-	-	(3 747)	(3 747)
Saldo na dzień 31 grudnia	729 785	15 471	46 159	791 415
UMORZENIE (-)				
Saldo na dzień 1 stycznia	475 156	8 401	-	483 557
<i>Zmiany stanu:</i>	<i>58 920</i>	<i>2 673</i>	<i>-</i>	<i>61 593</i>
amortyzacja za rok obrotowy	109 088	2 055	-	111 143
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(80 211)	(99)	-	(80 310)
nabycie w wyniku połączenia jednostek	30 043	717	-	30 760
Saldo na dzień 31 grudnia	534 076	11 074	-	545 150
ODPISY Z TYTUŁU TRWAŁEJ UTRATY WARTOŚCI (-)				
Saldo na dzień 1 stycznia	-	-	557	557
<i>Zmiany stanu:</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 137</i>	<i>1 137</i>
aktualizacja odpisu	-	-	1 137	1 137
Saldo na dzień 31 grudnia	-	-	1 694	1 694
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO				
Saldo na dzień 1 stycznia	213 223	5 466	32 002	250 691
Saldo na dzień 31 grudnia	195 709	4 397	44 465	244 571

W odniesieniu do wartości niematerialnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, tzn. będące w trakcie realizacji, Bank na bieżąco identyfikuje przesłanki utraty wartości.

Bank według stanu na 31.12.2017 r. oraz 31.12.2016 r. nie posiadał istotnych zobowiązań umownych zaciągniętych w związku z nabyciem wartości niematerialnych.

26. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	31.12.2017	31.12.2016
Środki trwałe, w tym:	488 183	527 487
grunty i budynki	225 119	242 891
sprzęt informatyczny	122 693	130 093
wyposażenie biurowe	26 701	30 090
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	113 670	124 413
Środki trwałe w budowie	12 165	17 993
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	500 348	545 480

12 miesięcy do 31.12.2017	Grunty i budynki	Rzeczowe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
WARTOŚĆ KSIĘGOWA BRUTTO				
Saldo na dzień 1 stycznia	440 425	1 002 238	17 993	1 460 656
<i>Zwiększenia:</i>				
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	3 862	32 722	-	36 584
zakupy	407	51 784	31 572	83 763
inne	-	410	-	410
<i>Zmniejszenia:</i>				
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	(36 584)	(36 584)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór, kradzież	(14 581)	(169 421)	-	(184 002)
inne	-	-	(816)	(816)
Saldo na dzień 31 grudnia	430 113	917 733	12 165	1 360 011
UMORZENIE (-)				
Saldo na dzień 1 stycznia	193 298	717 372	-	910 670
<i>Zmiany stanu:</i>				
amortyzacja za rok obrotowy	10 529	77 115	-	87 644
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(5 270)	(140 029)	-	(145 299)
Saldo na dzień 31 grudnia	198 557	654 458	-	853 015
ODPISY Z TYTUŁU TRWAŁEJ UTRATY WARTOŚCI (-)				
Saldo na dzień 1 stycznia	3 998	508	-	4 506
<i>Zmiany stanu:</i>				
aktualizacja odpisu	2 439	(297)	-	2 142
Saldo na dzień 31 grudnia	6 437	211	-	6 648
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO				
Saldo na dzień 1 stycznia	243 129	284 358	17 993	545 480
Saldo na dzień 31 grudnia	225 119	263 064	12 165	500 348

12 miesięcy do 31.12.2016	Grunty i budynki	Rzeczowe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
WARTOŚĆ KSIĘGOWA BRUTTO				
Saldo na dzień 1 stycznia	438 412	948 863	41 743	1 429 018
<i>Zwiększenia:</i>	<i>5 583</i>	<i>161 979</i>	<i>77 910</i>	<i>245 472</i>
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	5 583	83 864	-	89 447
zakupy	-	32 625	77 910	110 535
nabycie w wyniku połączenia jednostek	-	41 743	-	41 743
inne	-	3 747	-	3 747
<i>Zmniejszenia:</i>	<i>(3 570)</i>	<i>(108 604)</i>	<i>(101 660)</i>	<i>(213 834)</i>
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	(96 651)	(96 651)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór, kradzież	(3 570)	(108 604)	(5 009)	(117 183)
Saldo na dzień 31 grudnia	440 425	1 002 238	17 993	1 460 656
UMORZENIE (-)				
Saldo na dzień 1 stycznia	184 190	714 025	-	898 215
<i>Zmiany stanu:</i>	<i>9 108</i>	<i>3 347</i>	<i>-</i>	<i>12 455</i>
amortyzacja za rok obrotowy	10 655	69 491	-	80 146
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(1 547)	(98 716)	-	(100 263)
nabycie w wyniku połączenia jednostek	-	32 572	-	32 572
Saldo na dzień 31 grudnia	193 298	717 372	-	910 670
ODPISY Z TYTUŁU TRWAŁEJ UTRATY WARTOŚCI (-)				
Saldo na dzień 1 stycznia	2 065	508	-	2 573
<i>Zmiany stanu:</i>	<i>1 933</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 933</i>
aktualizacja odpisu	1 809	-	-	1 809
nabycie w wyniku połączenia jednostek	124	-	-	124
Saldo na dzień 31 grudnia	3 998	508	-	4 506
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO				
Saldo na dzień 1 stycznia	252 157	234 330	41 743	528 230
Saldo na dzień 31 grudnia	243 129	284 358	17 993	545 480

Bank według stanu na 31.12.2017 r. oraz 31.12.2016 r. nie posiada istotnych zobowiązań umownych zaciągniętych w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych.

27. INNE AKTYWA

INNE AKTYWA:	31.12.2017	31.12.2016
dłużnicy różni	244 711	215 808
rozliczenia ze spółką sekurytyzacyjną	87 699	-
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	460	17 240
koszty do rozliczenia w czasie	33 713	44 351
przychody do otrzymania	84 266	62 091
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 460	9 780
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	41 713	124 688
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	5 604	4 391
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	17 060	22 936
pozostałe	5 909	4 151
Inne aktywa brutto, razem	522 595	505 436
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(82 714)	(55 159)
Inne aktywa netto, razem	439 881	450 277

28. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

	31.12.2017	31.12.2016
Rachunki bieżące	291 115	199 904
Depozyty międzybankowe	18 131	127 507
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 506 749	4 940 395
Inne zobowiązania	110 401	23 653
Zobowiązania wobec banków, razem	2 926 396	5 291 459

Zobowiązania wobec banków według terminów wymagalności

	31.12.2017	31.12.2016
Do 1 miesiąca	308 454	607 144
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	13 511	1 111 419
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	230 720	820 388
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 154 990	1 021 033
Powyżej 5 lat	1 218 721	1 731 475
Zobowiązania wobec banków, razem	2 926 396	5 291 459

29. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

	31.12.2017	31.12.2016
POZOSTAŁE PODMIOTY FINANSOWE:	5 451 301	4 137 191
Rachunki bieżące	481 589	265 461
Depozyty terminowe	1 190 211	1 847 759
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 475 684	2 023 662
Zobowiązania z tytułu rozliczeń sekurytyzacji	2 303 210	-
Inne zobowiązania, w tym:	607	309
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	584	266
pozostałe	23	43
KLIENCI INDYWIDUALNI:	27 637 843	27 523 104
Rachunki bieżące	14 812 376	14 725 418
Depozyty terminowe	12 690 377	12 680 228
Inne zobowiązania, w tym:	135 090	117 458
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	34 352	45 511
pozostałe	100 738	71 947
KLIENCI KORPORACYJNI:	24 662 821	22 819 005
Rachunki bieżące	14 414 954	12 090 445
Depozyty terminowe	9 912 792	10 451 327
Inne zobowiązania, w tym:	335 075	277 233
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	292 678	245 867
pozostałe	42 397	31 366
W TYM ROLNICY:	1 698 793	1 630 880
Rachunki bieżące	1 540 706	1 423 807
Depozyty terminowe	142 209	198 073
Inne zobowiązania, w tym:	15 878	9 000
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	5 777	3 521
pozostałe	10 101	5 479
KLIENCI SEKTORA BUDŻETOWEGO:	906 102	818 024
Rachunki bieżące	642 122	585 195
Depozyty terminowe	262 046	229 848
Inne zobowiązania, w tym:	1 934	2 981
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	23	23
pozostałe	1 911	2 958
Zobowiązania wobec klientów, razem	58 658 067	55 297 324

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	31.12.2017	31.12.2016
Do 1 miesiąca	40 769 535	31 437 481
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 504 661	14 759 663
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6 815 594	6 361 112
Powyżej 1 roku do 5 lat	801 570	748 220
Powyżej 5 lat	3 766 707	1 990 848
Zobowiązania wobec klientów, razem	58 658 067	55 297 324

30. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Stan na początek okresu	397 909	468 933
Wykup certyfikatów depozytowych	(109 000)	(71 996)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od certyfikatów depozytowych rozliczanych wg ESP, różnic kursowych	(356)	972
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	288 553	397 909

W 2008 r. Bank zawarł z czterema 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 w Warszawie S.A., Bankiem Pekao S.A., BRE Bankiem S.A. (obecnie mBank S.A.) 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 mln PLN. 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 31 grudnia 2017 r. stan emisji certyfikatów depozytowych wynosi 285 000 tys. zł (wartość nominalna), natomiast na 31 grudnia 2016 r. wynosił 394 000 tys. zł (wartość nominalna).

31. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Na dzień 31 grudnia 2017 r. wartość bilansowa zobowiązań podporządkowanych wynosi 1 645 102 tys. zł (na 31.12.2016 r. wynosiła 1 768 458 tys. zł).

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Stan na początek okresu	1 768 458	847 568
Zaciągnięcie pożyczek	-	882 400
Zmiana na odsetkach	(345)	2 029
Różnice kursowe	(123 011)	36 461
Stan na koniec okresu	1 645 102	1 768 458

W dniu 15 grudnia 2017 roku Bank otrzymał Decyzję KNF o wyrażeniu zgody na zaliczenie do kapitału Tier II Banku, poniższych kwot wynikających z podpisanych aneksów do umów pożyczek podporządkowanych:

- kwoty 60 mln EUR (co stanowi równowartość 253,3 mln złotych według średniego kursu NBP z dnia 15 grudnia 2017 roku - 1 EUR = 4,2217 PLN) stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu pożyczki podporządkowanej udzielonej zgodnie z warunkami umowy pożyczki podporządkowanej z dnia 15 listopada 2012, zmienionej aneksem z dnia 20 listopada 2017 wydłużającym termin spłaty ww. pożyczki do dnia 20 grudnia 2027 roku, zawartym pomiędzy Bankiem, a BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu;
- kwoty 60 mln CHF (co stanowi równowartość 217,4 mln złotych według średniego kursu NBP z dnia 15 grudnia 2017 roku - 1 CHF = 3,6227 PLN) stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu pożyczki podporządkowanej udzielonej zgodnie z warunkami umowy pożyczki podporządkowanej z dnia 15 listopada 2012, zmienionej aneksem z dnia 20 listopada 2017 wydłużającym termin spłaty ww. pożyczki do dnia 20 grudnia 2027 roku, zawartym pomiędzy Bankiem, a BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

32. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	31.12.2017	31.12.2016
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	342 148	345 720
Wierzyciele różni	169 859	140 042
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	35 898	42 922
Rezerwy na koszty rzeczowe	155 956	138 469
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	132 457	130 484
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	28 510	29 503
Przychody przyszłych okresów	73 947	79 194
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	138 871	63 098
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	54 292	103 639
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	20 380	17 566
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	33 085	16 233
Pozostałe	19 462	10 035
Pozostałe zobowiązania, razem	1 204 865	1 116 905

33. REZERWY

	31.12.2017	31.12.2016
Rezerwa na restrukturyzację	10 479	29 523
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	12 784	13 237
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	35 419	42 659
Rezerwa na sprawy sporne	7 109	26 687
Pozostałe rezerwy	10 906	4 288
Rezerwy, razem	76 697	116 394
	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Rezerwy na restrukturyzację		
Wartość bilansowa na początek okresu	29 523	50 452
Utworzenie rezerwy	1 602	26 000
Wykorzystanie rezerw	(20 884)	(58 009)
Rozwiązanie rezerw	-	(2 080)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	12 574
Inne zmiany	238	586
Wartość bilansowa na koniec okresu	10 479	29 523
	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania		
Wartość bilansowa na początek okresu	13 237	25 461
Utworzenie rezerw	1 641	4 280
Rozwiązanie rezerw	(2 094)	(17 747)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	1 243
Wartość bilansowa na koniec okresu	12 784	13 237
	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		
Wartość bilansowa na początek okresu	42 659	42 407
Utworzenie rezerwy	32 277	53 981
Rozwiązanie rezerwy	(40 383)	(52 358)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	3 915
Inne zmiany	866	(5 286)
Wartość bilansowa na koniec okresu	35 419	42 659

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Rezerwy na sprawy sporne		
Wartość bilansowa na początek okresu	26 687	19 703
Utworzenie rezerwy	7 046	11 408
Wykorzystanie rezerw	(23 894)	(4 945)
Rozwiązanie rezerwy	(2 060)	(1 772)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	1 257
Inne zmiany	(670)	1 036
Wartość bilansowa na koniec okresu	7 109	26 687
Pozostałe rezerwy		
Wartość bilansowa na początek okresu	4 288	5 781
Utworzenie rezerwy	11 764	717
Rozwiązanie rezerw	(5 440)	(4 030)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	3 210
Inne zmiany	294	(1 390)
Wartość bilansowa na koniec okresu	10 906	4 288

- Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku łączna wartość przedmiotu sporu prowadzonych spraw sądowych wynosiła 646 404 tys. zł., w tym:
 - wartość przedmiotu sporu w sprawach o zapłatę przeciwko Bankowi (tj. z wyłączeniem postępowań przeciwegzekucyjnych oraz postępowań o stwierdzenie nieważności czynności prawnej) wynosiła 172 407 tys. zł. (według stanu na 31.12.2016 wynosiła 137 318 tys. zł),
 - w sprawach przeciwko Bankowi o stwierdzenie nieważności czynności prawnej wynosiła 138 tys. zł. (według stanu na 31.12.2016 wynosiła 31 472 tys. zł),
 - w sprawach, w których Bank jest powodem wynosiła 473 858 tys. zł. (według stanu na 31.12.2016 wynosiła 320 438 tys. zł)
 Z udziałem BGŻ BNP Paribas S.A. nie toczą się postępowania, których wartość stanowi co najmniej 10% jego kapitałów własnych przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.
- 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 wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu, którą 04.04.2017 r. Sąd Najwyższy przyjął do rozpoznania. W dniu 25 października 2017 roku Sąd

Najwyższy wydał wyrok na mocy którego uchylił wyrok Sądu II instancji i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. Bank wystąpił o dokonanie zwrotu zapłaconej kary pieniężnej.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do 31 grudnia 2017 roku Bank otrzymał łącznie 26 wniosków o zawiązanie do próby ugodowej od przedsiębiorców korzystających z płatności dokonywanych za pomocą kart płatniczych. Łączna wartość roszczeń w/w przedsiębiorców wynosi 986,06 mln zł, z których 975,99 mln dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami. Roszczenia te powstały w odniesieniu do prowizji interchange, ustalonych w wyniku umów dotyczących ograniczenia konkurencji, co więcej, wspomniane roszczenia są związane z faktem wykonania przez Bank w/w decyzji Prezesa UOKiK.

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank był pozwanym w (47) czterdziestu siedmiu sprawach sądowych, w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia 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 odszkodowania z tytułu nadużycia przez Bank prawa podmiotowego, w tym zasad współżycia społecznego i wprowadzenia klienta w błąd. W ostatnim kwartale wpłynęło 12 (dwanaście) nowych pozwów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w w/w sprawach wynosi 13,96 mln zł. Na podstawie dotychczasowej oceny zasadności roszczeń została utworzona rezerwa na 15 postępowań w wysokości 93,27 tys. zł.

- Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne („odprawy”), zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy wyliczana jest metodą aktuarialną prognozowanych uprawnień jednostkowych (ang. *Projected Unit Credit*) przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy, jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania obowiązującego w Banku. Przewidywana kwota odprawy obliczana jest, jako iloczyn następujących czynników:

- przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy, zgodnie z zapisami Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy,
- przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru od momentu wyceny do dnia wypłaty odprawy,
- współczynnika procentowego uzależnionego do stażu pracy (zgodnie z zapisami Regulaminu Wynagradzania),
- stopnia nabycia prawa do świadczenia, indywidualnego dla każdego pracownika i proporcjonalnego do jego stażu pracy w Banku.

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia roku. Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych, ustalana jest na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego, prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby do momentu wypłaty odprawy, jako pracownika Banku i prawdopodobieństwa warunkującego wypłatę świadczenia (np. prawdopodobieństwa inwalidztwa). Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na bazie modeli, w których wzięte są pod uwagę trzy następujące ryzyka:

- możliwości zwolnienia się z pracy,
- ryzyko całkowitej niezdolności do pracy,
- ryzyko śmierci.

Możliwość zwolnienia się z pracy przez pracownika szacowana jest z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Banku. Prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika jest uzależnione do wieku pracownika i jest stałe w ciągu każdego roku pracy. Ryzyko śmierci oraz inwalidztwa oszacowane zostało na podstawie analizy najnowszych danych statystycznych z polskich tabel trwania życia dla mężczyzn i dla kobiet oraz danych historycznych, publikowanych przez GUS i ZUS.

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach rocznych na podstawie wyceny niezależnego aktuarium, a w okresach kwartalnych, na podstawie prognoz kwartalnych.

Analiza wrażliwości

Poniższa tabela prezentuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych miałyby zmiany w odpowiednich założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31.12.2017 r. oraz 31.12.2016 r.

	wzrost o 1 punkt procentowy	spadek o 1 punkt procentowy
31.12.2017		
stopa dyskontowa	(1 208)	1 428
stopa wzrostu wynagrodzeń	1 424	(1 227)
31.12.2016		
stopa dyskontowa	(1 291)	1 527
stopa wzrostu wynagrodzeń	1 526	(1 313)

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych

	31.12.2017	31.12.2016
Wartość na początek okresu	13 237	25 461
koszty bieżącego zatrudnienia	1 220	2 263
odsetki netto od zobowiązania netto	420	708
zyski lub straty aktuarialne	(1 857)	(4 799)
koszty przeszłego zatrudnienia	-	(11 193)
wypłacone świadczenia	(236)	(446)
rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	1 243
Wartość na koniec okresu	12 784	13 237

34. ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY

W roku obrotowym nastąpiły następujące zmiany w odroczonej podatku dochodowym:

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31.12.2017	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31.12.2016	Obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa za 2017 r.
Odsetki do zapłacenia naliczone od zobowiązań, w tym odsetki i dyskonto z tytułu certyfikatów depozytowych	209 082	235 035	(4 931)
Wycena instrumentów pochodnych i papierów wartościowych do wartości godziwej	259 184	46 598	40 391
Kwoty odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe (niebędących kosztami uzyskania przychodu), wobec których przewidziane jest uprawdopodobnienie	1 799 307	1 921 994	(23 311)
Korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	17 250	31 466	(2 701)
Przychody pobierane z góry oraz rozliczane wg zamortyzowanego kosztu z uwzgl. efektywnej stopy procentowej	427 721	418 522	1 748
Rezerwa na odpisy emerytalne oraz rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	32 155	57 081	(4 736)
Pozostałe rezerwy na koszty osobowe	144 302	146 824	(479)
Rezerwy na koszty rzeczowe	183 644	148 453	6 686
Odpis z tytułu utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	7 844	6 261	301
Odpis z tytułu utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, stowarzyszonych	23 467	23 467	0
Podatek PCC z tytułu nabycia udziałów w jednostkach zależnych	77	77	-
Odpis z tytułu utraty wartości - obligacje, akcje	11 792	-	2 240
Zapłacone noty odszkodowawcze	8 755	12 820	(772)
Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	56 615	60 622	(761)
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży dotyczące działalności leasingowej	5 715	7 009	(246)
Nadwyżka wartości podatkowej środków trwałych w leasingu nad wartością księgową należności	375 240	313 616	11 709
Oplaty wstępne do umów leasingowych	10 632	8 050	491
Przychody rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	4 579	6 070	(283)
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	4 435	4 193	46
Wycena wartości papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	24 873	9 268	2 965
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	14 922	25 480	(2 006)
Razem:	3 621 591	3 482 906	26 351
Podstawa aktywa rozpoznana w rachunku zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych) oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa	3 596 718	3 473 638	23 385
Podstawa aktywów rozpoznanych z kapitałem z aktualizacji wyceny oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa	24 873	9 268	2 966

Nierozpoznane aktywa z tytułu podatku odroczonego związane są z odpisami z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, których nieściągalność nie zostanie uprawdopodobniona w przyszłości. Kwota niezuananych różnic przejściowych z tego tytułu wynosiła na 31.12.2017 r. 45 181 tys. z tys. zł, a na 31.12.2016 r. wynosiła. 46 748 tys. zł

	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31.12.2017	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31.12.2016	Obciążenie wynikające ze zmiany stanu rezerwy za 2017 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Przychody do otrzymania z tytułu odsetek od należności	(529 683)	(531 338)	314
Wycena instrumentów pochodnych i papierów wartościowych do wartości godziwej	(260 372)	(62 664)	(37 565)
Koszty transakcyjne od udzielonych kredytów i pożyczek		(41)	8
Wycena wartości papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(196 497)	(4 719)	(36 438)
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej dotycząca własnych środków trwałych Banku	(144 715)	(99 634)	(8 565)
Przychody do otrzymania - pozostałe	(1 353)	(1 353)	-
Koszty prac rozwojowych	(5 030)	-	(956)
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	(12 610)	(22 751)	1 927
Koszty rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	(4 772)	(10 467)	1 082
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(157)	(510)	67
Razem:	(1 155 189)	(733 477)	(80 126)
Podstawa rezerwy rozpoznana w rachunku zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych) oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu rezerwy	(958 692)	(728 758)	(43 687)
Podstawa rezerwy odnoszonej na kapitał z aktualizacji wyceny oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu rezerwy	(196 497)	(4 719)	(36 439)
PREZENTOWANE JAKO			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	688 103	661 752	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(219 486)	(139 360)	-
Razem	468 617	522 392	-

35. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA

Bank nie prowadził działalności, która została zaniechana w 2017 roku bądź w 2016 roku.

36. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI

W Banku obowiązuje Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BGZ BNP Paribas S.A.

Zasady i założenia zawarte w Polityce gwarantują istnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki wynagradzania, zgodnej z akceptowanym poziomem ryzyka, ze standardami i wartościami BGŻ BNP Paribas S.A. oraz z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, w szczególności z Uchwałą KNF nr 258/2011 oraz zaleceniami zawartymi w Dyrektywie CRD4. Od stycznia 2018 roku Polityka została dostosowana do przepisów zawartych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Wynagrodzenie zmienne jakie mają przyznawane pracownicy Banku mający istotny wpływ na profil ryzyka jest podzielone na część przyznawaną w formie instrumentu finansowego (akcje fantomowe), a pozostała część - w formie pieniężnej. Obie części wynagrodzenia zmiennego podlegają odroczeniu na 3 lata jeżeli łączna wartość wynagrodzenia zmiennego za dany rok jest wyższa niż 50 tys. zł.

Wynagrodzenie zmienne, przyznane w akcjach fantomowych, wypłacane jest jako ekwiwalent pieniężny o wartości odpowiadającej ilości przyznanych akcji. Wypłata następuje po upływie okresu retencji.

Część pieniężna wynagrodzenia zmiennego regulowana jest przez MSR 19, zaś część przyznawana w akcjach fantomowych regulowana jest przez MSSF 2.

Instrumenty finansowe – zmiany w programie za 2017 i 2016 rok

	2017		2016	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	84 646	6 252	71 616	5 594
przyznane w danym okresie	34 573	1 656	46 786	2 363
wykonane w danym okresie	(33 877)	(1 623)	(22 499)	(1 136)
utracone	-	-	(8 406)	(425)
wygasłe	-	-	(2 851)	(144)
Stan na koniec okresu	85 342	6 285	84 646	6 252

W 2017 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za rok 2013, 2014, 2015) w kwocie 1,62 mln.

Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji w roku 2017

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych
Data ogłoszenia programu	21 czerwca 2012 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji fantomowych	15 marca 2017 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	15 marca 2017 roku
Rozliczenie programu	W dniu rozliczenia, uczestnikowi zostanie wypłacona kwota środków pieniężnych stanowiąca iloczyn posiadanych przez uczestnika akcji fantomowych oraz mediany ceny akcji Banku BGŻ BNP Paribas S.A. na koniec każdego dnia roboczego (tj. kurs zamknięcia) z roku poprzedzającego rok realizacji jednostek (okres styczeń-grudzień).
Mediana ceny akcji Banku BGŻ BNP Paribas S.A.	47,9 zł
Warunki nabycia uprawnień	Ocena indywidualnych wyników pracy Wyniki finansowe Banku Analiza wystąpienia sytuacji mogących mieć wpływ na obniżenie odroczonej części wynagrodzenia zmiennego. Spełnienie warunków dotyczących zatrudnienia w Banku.

37. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

	31.12.2017	31.12.2016
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	19 449 876	18 846 626
zobowiązania dotyczące finansowania	15 110 019	15 017 787
zobowiązania gwarancyjne	4 339 857	3 828 839
OTRZYMANE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	12 009 299	12 308 051
zobowiązania o charakterze finansowym	10 871 719	10 994 807
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	1 137 580	1 313 244

Zobowiązania udzielone i otrzymane według terminów zapadalności

	31.12.2017	31.12.2016
Do 1 miesiąca	9 381 216	9 686 771
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 096 883	1 120 263
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 803 102	3 255 610
Powyżej 1 roku do 5 lat	2 802 577	3 648 355
Powyżej 5 lat	2 366 098	1 135 627
Zobowiązania udzielone, razem	19 449 876	18 846 626
Do 1 miesiąca	55 546	33 468
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	206 278	66 107
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	929 132	2 172 469
Powyżej 1 roku do 5 lat	247 115	406 916
Powyżej 5 lat	10 571 228	9 629 091
Zobowiązania otrzymane, razem	12 009 299	12 308 051

Bank posiadał następujące aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Banku 31.12.2017 31.12.2016

FUNDUSZ OCHRONY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH BFG

wartość nominalna zabezpieczenia	318 038	285 000
rodzaj zabezpieczenia	obligacje skarbowe	obligacje skarbowe
termin wykupu zabezpieczenia	25.01.2024	25.01.2024
wartość bilansowa zabezpieczenia	320 000	274 449

ZABEZPIECZENIE WYKONYWANYCH PRZEZ BM BGŻ BNP PARIBAS S.A. OPERACJI PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI ZDEPONOWANE W KDPW W RAMACH FUNDUSZU GWARANCYJNEGO GIEŁDY

środki pieniężne	3 265	8 550
------------------	-------	-------

ZABEZPIECZENIE ROZLICZEŃ TRANSAKCJI POCHODNYCH

wartość nominalna zabezpieczenia	51 853	34 551
rodzaj zabezpieczenia	lokaty „call” (należności od banków)	lokaty „call” (należności od banków)

ZABEZPIECZENIE ROZLICZEŃ SPV Z TYTUŁU SEKURTYZACJI

wartość nominalna zabezpieczenia	2 211 208	-
rodzaj zabezpieczenia	należności stanowiące przedmiot transakcji sekurytyzacji	-

38. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

Na koniec 2017 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku);
- do drugiego poziomu: opcje na stopę procentową w EUR i GBP, opcje walutowe, bazowe swapy procentowo-walutowe zapadające w ciągu 10 lat, kontrakty FRA zapadające w ciągu 1 roku, transakcje FX Forward, NDF i FX swap zapadające w ciągu 1 roku, swapy towarowe, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat, instrumenty strukturyzowane (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 przy wykorzystaniu technik wyceny opartych 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, NDF i FX swap zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, bazowe swapy procentowo-walutowe o zapadalności dłuższej niż 10 lat, swapy procentowe z terminem do zapadalności przekraczającym 10 lat, instrumenty strukturyzowane (wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nieoparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych), obligacje korporacyjne poza notowanymi na rynku CATALYST, akcje nienotowane na GPW (wartość godziwą ustala się przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej na trzy kategorie:

31.12.2017	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
AKTYWA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ:	11 703 293	2 606 666	119 081	14 429 040
Pochodne instrumenty finansowe	-	429 190	45 231	474 421
Instrumenty zabezpieczające	-	32 730	-	32 730
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11 703 293	2 144 746	73 850	13 921 889
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ:	-	382 304	55 024	437 328
Pochodne instrumenty finansowe	-	382 304	45 406	427 710
Instrumenty zabezpieczające	-	-	9 618	9 618
31.12.2016	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
AKTYWA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ:	11 374 631	1 385 860	79 418	12 839 909
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	300 753	23 252	324 005
Pochodne instrumenty finansowe	-	18 671	-	18 671
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11 374 631	1 066 436	56 166	12 497 233
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ:	-	257 076	14 681	271 757
Pochodne instrumenty finansowe	-	257 076	14 681	271 757

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.

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	Pochodne instrumenty finansowe -pasywa	Instrumenty zabezpieczające-pasywa
Stan na 01.01.2017	23 252	56 166	(14 681)	-
Łączne zyski / straty ujęte w:	21 979	4 237	(30 725)	(9 618)
<i> rachunku zysków i strat</i>	21 979	34	(30 725)	(9 618)
<i> sprawozdaniu z całkowitych dochodów</i>	-	4 203	-	-
Nabycie	-	3 300	-	-
Sprzedaż	-	(137)	-	-
Transfery	-	22 076	-	-
Odpisy	-	(11 792)	-	-
Stan na 31.12.2017	45 231	73 850	(45 406)	(9 618)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	21 979	34	(30 725)	(9 618)

	Pochodne instrumenty finansowe -aktywa	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Pochodne instrumenty finansowe -zobowiązania
Stan na 01.01.2016	6 684	95 129	(6 545)
Łączne zyski / straty ujęte w:	16 568	(31 598)	(8 136)
<i> rachunku zysków i strat</i>	16 568	286	(8 136)
<i> sprawozdaniu z całkowitych dochodów</i>	-	(31 884)	-
Nabycie	-	32 135	-
Rozliczenie	-	(34 500)	-
Transfery	-	(5 000)	-
Z połączenia jednostek	-	-	-
Stan na 31.12.2016	23 252	56 166	(14 681)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	16 568	286	(8 136)

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 nowej transakcji, to podstawą jest marża całego portfela danego typu kredytów. W szczególności dla kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, ze względu na brak nowych transakcji, podstawą do wyznaczenia marży odzwierciedlającej ryzyko kredytowe jest marża całego portfela danego typu kredytów hipotecznych.

Na koniec 2017 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.

W poniższej tabeli przedstawiono wartość księgową i godziwą tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według ich wartości godziwej, a także poziom klasyfikacji wyceny. W przypadku wszystkich kategorii parametrem nieobserwowalnym są bieżąca marża na ryzyko kredytowe oraz bieżąca marża płynności, których wartości nie są kwotowane na aktywnym rynku.

31.12.2017	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
AKTYWA FINANSOWE			
Należności od banków	2 515 457	2 511 823	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	52 195 203	45 167 624	3
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Zobowiązania wobec banków	2 926 396	2 944 622	3
Zobowiązania wobec klientów	58 658 067	58 761 839	3
Zobowiązania podporządkowane	1 645 102	1 802 804	3
31.12.2016	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
AKTYWA FINANSOWE			
Należności od banków	1 225 912	1 223 721	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	53 179 717	47 628 965	3
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Zobowiązania wobec banków	5 291 459	5 394 549	3
Zobowiązania wobec klientów	55 297 324	55 460 913	3
Zobowiązania podporządkowane	1 768 458	2 069 547	3

a) Należności i zobowiązania od banków

Należności i zobowiązania od banków obejmują lokaty międzybankowe oraz rozrachunki międzybankowe. Wartość godziwa lokat/depozytów o stałym i zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym dla pozycji o podobnym ryzyku kredytowym i okresie pozostałym do terminu wymagalności.

b) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Szacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek stanowi zdyskontowaną kwotę przyszłych przepływów środków pieniężnych do otrzymania przy zastosowaniu bieżących stóp rynkowych skorygowanych o rzeczywiste lub oszacowane marże osiągnięte w ciągu ostatnich 3 miesięcy dla poszczególnych grup produktów.

c) Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Wartość godziwa inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych została przyjęta w wartości bilansowej.

d) Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

Zobowiązania obejmują pożyczki podporządkowane. Wartość godziwa pożyczki o zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym dla pozycji o podobnym ryzyku kredytowym i okresie pozostałym do terminu wymagalności.

e) Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa depozytów o stałym i zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym skorygowanych o rzeczywisty koszt pozyskania środków w ciągu ostatnich 3 miesięcy. W przypadku depozytów na żądanie przyjmuje się, że wartość godziwa równa jest ich wartości bilansowej.

f) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oszacowano stosując model dyskontujący przyszłe przepływy pieniężne wynikające z inwestycji, bazujący na rynkowych krzywych stóp procentowych skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

W poniższej tabeli przedstawiono informację dotyczącą kompensowania instrumentów finansowych na 31 grudnia 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku.

	Wartość brutto wykazywana w aktywach / pasywach finansowych	Wartość brutto zakwalifikowana do kompensacji bilansowej zgodnie z MSR32	Wartość netto wykazywana w aktywach / pasywach finansowych	Wartość kompensowania w ramach zawartych umów	Wartość Cash-Collateral	Wartość netto
31.12.2017						
AKTYWA FINANSOWE						
Instrumenty pochodne handlowe	506 856	-	506 856	(260 256)	(18 399)	228 202
Razem	506 856	-	506 856	(260 256)	(18 399)	228 202
PASYWA FINANSOWE						
Instrumenty pochodne handlowe	437 328	-	437 328	(260 256)	(103 732)	73 340
Razem	437 328	-	437 328	(260 256)	(103 732)	73 340
31.12.2016						
AKTYWA FINANSOWE						
Instrumenty pochodne handlowe	324 005	-	324 005	(194 142)	(28 693)	101 170
Razem	324 005	-	324 005	(194 142)	(28 693)	101 170
PASYWA FINANSOWE						
Instrumenty pochodne handlowe	271 757	-	271 757	(194 142)	(26 074)	51 541
Razem	271 757	-	271 757	(194 142)	(26 074)	51 541

Możliwość kompensowania niewymagalnych należności i zobowiązań, jak również rozliczenie w kwocie netto w przypadku przedterminowego rozliczenia kontraktu, wynika z postanowień umów ramowych/ ISDA zawartych z kontrahentami.

39. LEASING

Leasing finansowy – zobowiązania

Bank jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowy leasingu finansowego, których przedmiotem jest wyposażenie oddziałów. Bank rozpoznaje środki z tytułu leasingu finansowego jako aktywa trwałe.

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	31.12.2017	31.12.2016
Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych	32	247
Niezrealizowane koszty finansowe	(14)	(108)
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	18	139
Łączna kwota minimalnych opłat leasingowych według terminów zapadalności	31.12.2017	31.12.2016
do 1 roku	31	213
od 1 roku do 5 lat	1	34
Razem	32	247
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych według terminów zapadalności	31.12.2017	31.12.2016
do 1 roku	17	120
od 1 roku do 5 lat	1	19
Razem	18	139

Leasing operacyjny

Bank jako leasingobiorca

Bank posiada koszty z tytułu leasingu samochodów osobowych oraz leasingu urządzeń poligraficznych. Bank ponosi także płatności z tytułu najmu lokali. Powyższe transakcje traktowane są jako leasing operacyjny. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. W niektórych przypadkach umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy, wykorzystania możliwości zakupu lub zmiany ceny.

Płatności leasingowe według terminów zapadalności	31.12.2017	31.12.2016
do 1 roku	106 691	119 754
od 1 roku do 5 lat	248 435	311 565
powyżej 5 lat	3 353	10 235
Razem	358 479	441 554

Bank jako leasingodawca

Bank uzyskuje przychody z tytułu najmu lokali. Umowy te są traktowane jako umowy leasingu operacyjnego. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. W niektórych przypadkach umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy lub zmiany ceny.

Płatności leasingowe według terminów zapadalności	31.12.2017	31.12.2016
do 1 roku	8 130	3 406
od 1 roku do 5 lat	4 509	201
powyżej 5 lat	47	73
Razem	12 686	3 680

40. DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA

Biuro Maklerskie świadczy usługi powiernicze obejmujące prowadzenie rachunków papierów wartościowych klientów. Dodatkową działalnością Biura Maklerskiego jest świadczenie usługi zarządzania portfelami oraz doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klientów Bankowości Osobistej oraz Klientów Bankowości Prywatnej.

W wachlarzu produktów oferowanych przez Biuro Maklerskie jest szeroki wybór funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez renomowane polskie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Na koniec grudnia 2017 roku Biuro Maklerskie prowadziło sprzedaż ponad trzystu funduszy zarządzanych przez 17 Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych. Według stanu na koniec grudnia 2017 roku wartość aktywów TFI sprzedanych za pośrednictwem Banku BGŻ BNP Paribas wyniosła 2,95 mld zł.

41. AKCJONARIAT BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A

Na 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień podpisania raportu za rok 2017 roku, tj. 12 marca 2018 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:

AKCJONARIUSZ	LICZBA AKCJI	% UDZIAŁU 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%

W 2017 roku nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 grudnia 2017 roku wynosił 84 238 tys. zł.

Kapitał akcyjny 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 31 grudnia 2017 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 31 grudnia 2017 roku żaden spośród członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie deklarował posiadania akcji BGŻ BNP Paribas S.A., co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za 3 kwartały 2017 r., tj. od 9 listopada 2017 roku.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas SA wobec KNF, złożonym we wrześniu 2014 roku, liczba akcji Banku w wolnym obrocie powinna była zostać 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 tym 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.

42. KAPITAŁ ZAPASOWY I POZOSTAŁE KAPITAŁY

Poniższa tabela przedstawia zmiany w kapitałach rezerwowych

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Kapitał zapasowy		
Stan na początek okresu	5 127 899	5 092 196
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	35 703
Pozostałe	(813)	-
Stan na koniec okresu	5 127 086	5 127 899

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Pozostałe kapitały rezerwowe		
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	577 766
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	141 917	(552)
Pozostałe kapitały rezerwowe	282 475	282 475
Razem	1 051 546	859 689

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku netto		
Stan na początek okresu	577 766	498 399
Przeniesienie z zysków lat ubiegłych	49 388	8 263
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	71 104
Stan na koniec okresu	627 154	577 766

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		
Stan na początek okresu	(552)	197 607
Zysk/Strata netto z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	174 084	(250 249)
Wycena świadczeń pracowniczych metodą aktuarialną	1 857	4 874
Podatek dochodowy odroczony	(33 472)	47 216
Stan na koniec okresu	141 917	(552)

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Pozostałe kapitały rezerwowe		
Stan na początek okresu	282 475	282 475
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	-
Przeniesienie z zysków z lat ubiegłych	-	-
Stan na koniec okresu	282 475	282 475

Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

	2017		2016	
	Wartość brutto	Podatek odroczony	Wartość brutto	Podatek odroczony
Stan na początek okresu	(7 966)	1 587	242 284	(46 034)
zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	148 541	(27 745)	(204 573)	38 942
przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	25 543	(4 853)	(45 677)	8 679
Stan na koniec okresu	166 118	(31 011)	(7 966)	1 587

43. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2016 rok nie była wypłacona dywidenda. Zarząd Banku nie będzie rekomendował wypłacenia dywidendy za 2017 rok.

44. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą z dnia 22 czerwca 2017 roku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BGŻ BNP Paribas zysk netto za 2016 rok w kwocie 49 388 tys. zł został przeznaczony na zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

45. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

	31.12.2017	31.12.2016
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 17)	998 035	1 302 847
Rachunki bieżące banków i inne należności	1 644 636	233 288
Lokaty międzybankowe	800 000	913 600
Kredyty i pożyczki	-	3 000
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	3 442 671	2 452 735

46. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanych w działalności operacyjnej.

	12 miesięcy do 31.12.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Zmiana stanu należności od banków		
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(1 289 507)	(683 439)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	1 295 427	724 946
Zmiana stanu należności od banków, razem	5 920	41 507
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(2 380 888)	(2 338 464)
Splata długoterminowych kredytów otrzymanych	2 223 098	3 255 289
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	(105 805)	(1 323 519)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków, razem	(263 595)	(406 694)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	3 355 345	8 662 733
Splata długoterminowych kredytów otrzymanych	291 002	294 989
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem	3 646 347	8 957 722
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty		
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(123 011)	36 461
Podatek od instytucji finansowych	205 866	185 876
Odpis na udziały spółki zależnej Actus	-	16 916
Rachunkowość zabezpieczeń	(12 971)	-
Wycena papierów wartościowych przez rachunek wyników	2 513	-
Utworzenie odpisu na papiery wartościowe	11 792	-
Wyłączenie rzeczowych aktywów trwałych z dnia połączenia		-
Wyłączenie zobowiązań podporządkowanych z dnia połączenia		-
Pozostałe korekty	8 848	6 525
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	93 037	245 778

47. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas S.A.

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

W skład Grupy na dzień 31 grudnia 2017 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.
2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. („TFI”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Twardej 18. 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. BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. („Leasing”, dawniej: Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji) 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. BNP Paribas Group Service Center S.A.(„GSC”, dawniej: 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.
5. BGZ Poland ABS1 DAC („SPV”) z siedzibą w Irlandii, 3RD Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin. Spółka celowa, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego. Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce. Spółka jest kontrolowana przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanyymi 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

31.12.2017	BNP Paribas S.A.	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
AKTYWA	1 730 525	32 927	913 668	38	8 068	2 685 226
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	1 466 676	16 861	902 976	3	-	2 386 516
Pochodne instrumenty finansowe	263 483	16 066	-	-	-	279 549
Inne aktywa	366	-	10 692	35	8 068	19 161
ZOBOWIĄZANIA	2 901 637	33 249	2 465 476	4 113	41 725	5 446 200
Z tytułu otrzymanych kredytów	1 324 886	33 080	456 847	-	-	1 814 813
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	-	-	1 752 397	4 113	38 099	1 794 609
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 398 737	-	250 822	-	-	1 649 559
Pochodne instrumenty finansowe	177 919	169	-	-	-	178 088
Inne zobowiązania	95	-	5 410	-	3 626	9 131
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	197	18	134	44	30 044	30 437
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	-	-	-	-	155	155
Zobowiązania otrzymane	459	78	341	-	-	878
Instrumenty pochodne (nominał)	71 725	313	55	-	-	72 093
12 miesięcy do 31.12.2017						
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	13 655	(2 232)	(17 288)	(7)	47 245	41 373
Przychody z tytułu odsetek	335	882	1 289	-	8	2 514
Koszty z tytułu odsetek	(39 158)	(2 100)	(28 593)	(7)	(304)	(70 162)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	356	6 865	-	15 083	22 304
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(510)	(28)	(455)	-	-	(993)
Przychody z tytułu dywidend			33 462			33 462
Wynik na działalności handlowej	86 611	(1 342)	-	-	-	85 269
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	17 356	-	42 070	59 426
Pozostałe koszty operacyjne	(33 623)	-	(47 212)	-	(9 612)	(90 447)

31.12.2016	BNP Paribas S.A.	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
AKTYWA	773 559	370 497	11 311	14	2 305	1 157 686
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	672 511	339 267	9 321	14	10	1 021 123
Pochodne instrumenty finansowe	100 986	14 737	-	-	-	115 723
Instrumenty zabezpieczające	-	16 493	1 990	-	-	18 483
Inne aktywa	62	-	-	-	2 295	2 357
ZOBOWIĄZANIA	4 967 263	103 868	2 992 664	2 160	148 291	8 214 246
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 302 143	82 817	2 672 621	-	-	6 057 581
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	91 615	20 093	51 636	2 160	146 379	311 883
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 507 179	-	265 400	-	-	1 772 579
Pochodne instrumenty finansowe	66 287	958	-	-	-	67 245
Inne zobowiązania	39	-	3 007	-	1 912	4 958
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	104 826	113	30 050	134 989
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	-	-	-	-	60 000	60 000
Zobowiązania otrzymane	105 078	282 550	1 864 501	-	-	2 252 129
Instrumenty pochodne (nominał)	56 908 449	1 885 846	16 880	-	-	58 811 175
12 miesięcy do 31.12.2016						
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	(37 889)	36 798	(33 152)	24	13 378	(20 841)
Przychody z tytułu odsetek	-	613	3 780	1	669	5 063
Koszty z tytułu odsetek	(57 539)	(1 063)	(36 120)	22	(343)	(95 043)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 552	165	4 590	1	76	6 384
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(99)	(1 868)	(395)	-	-	(2 362)
Wynik na działalności handlowej	18 197	38 916	8 759	-	-	65 872
Pozostałe przychody operacyjne	-	36	17	-	16 438	16 491
Pozostałe koszty operacyjne	-	(1)	(13 783)	-	(3 462)	(17 246)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd	31.12.2017	31.12.2016
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	14 563	18 970
Świadczenia długoterminowe	5 907	5 264
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	3 698	-
Świadczenia po okresie zatrudnienia	3 101	-
Płatności w formie akcji	1 279	748
RAZEM	28 548	24 982
Rada Nadzorcza	31.12.2017	31.12.2016
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 011	1 695
Świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji	-	-
RAZEM	2 011	1 695

48. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdawczość według segmentów

Bank podzielił swoją działalność oraz zastosował identyfikację przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań na następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: Bankowość Detaliczna i Biznesowa, Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 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 Banku. Przyjęty podział odzwierciedla zasady klasyfikacji klientów do poszczególnych segmentów zgodnie z modelem biznesowym Banku, który opiera się na kryteriach podmiotowych, finansowych oraz rodzaju prowadzonej działalności. Segmentacja przedsiębiorstw odbywa się natomiast przy użyciu kodów klasyfikacji działalności.

Monitorowanie wyników zarządczych w Banku 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 bezpośrednio ich działalności oraz koszty alokowane zgodnie z przyjętym w Banku 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 Banku prowadzona jest jedynie na terytorium Polski. Nie można wyróżnić istotnych różnic w ryzykach, na które mogłoby mieć wpływ położenie geograficzne placówek Banku, dlatego odstąpiono od ujawniania sprawozdania według informacji geograficznych.

Bank 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, Bank dokonuje alokacji kosztów pośrednich do poszczególnych segmentów działalności w pozycji Alokacja kosztów (wewnętrzne). Koszty związane z integracją banków BGŻ i BNP Paribas Bank Polska prezentowane są w całości w segmencie Pozostałe. Ze względu na specyfikę Banku, nie występują istotne zjawiska sezonowości lub cykliczności. Bank świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, a wpływ sezonowości jest nieistotny.

Charakterystyka segmentów operacyjnych

Segment Bankowości 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 2 mln PLN, a Standardowa Produkcja (parametr określający wielkość ekonomiczną gospodarstw rolnych wg Wspólnotowej Typologii Gospodarstw Rolnych) w poprzednim roku rozrachunkowym była mniejsza, w zależności od województwa, niż 75 tys. euro lub 100 tys. euro.

Usługi finansowe Segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej obejmują prowadzenie rachunków bieżących i kont lokacyjnych, przyjmowanie depozytów terminowych, udzielanie kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych, 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 Banku. W ramach segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej wykazywane są również: salda i wyniki bankowości bezpośredniej BGŻ Optima, wyniki osiągane 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, bankowość mobilną i bankowość telefoniczną, kanał bankowości bezpośredniej BGŻ Optima oraz kanał Bankowości Osobistej oraz Bankowości Prywatnej. 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, z trzema głównymi produktami: kredyty gotówkowe, kredyty samochodowe oraz karty kredytowe. Produkty te dystrybuowane są za pośrednictwem sieci oddziałów Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz zewnętrznych kanałów dystrybucji.

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

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw obejmuje obsługę:

- klientów instytucjonalnych (niebędących klientami detalicznymi) o przychodach rocznych netto za poprzedni rok obrotowy w przedziale od 10 do 60 mln PLN lub o zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta w przedziale od 2 do 25 mln PLN;
- rolników, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta mieści się w przedziale od 2 do 25 mln PLN lub Standardowa Produkcja (parametr określający wielkość ekonomiczną gospodarstw rolnych wg Wspólnotowej Typologii Gospodarstw Rolnych) w poprzednim roku rozrachunkowym była w zależności od województwa, większa lub równa 75 tys. euro lub 100 tys. euro;
- przedsiębiorców Agro prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach ze sprzedaży od 10 do 60 mln zł lub zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta od 2 do 25 mln zł, a także grupy producentów rolnych.

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.

Obszar Bankowości Korporacyjnej oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych dużym i średnim przedsiębiorstwom jak również jednostkom samorządu terytorialnego o rocznych obrotach powyżej 60 mln zł lub których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta jest większe lub równe 25 mln zł oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na 4 podstawowe grupy:

- polskie korporacje o średniej kapitalizacji (tj. o rocznych przychodach pomiędzy 60 a 600 mln zł);
- klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych);
- największe duże polskie korporacje;
- podmioty sektora publicznego oraz instytucje finansowe.

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

Obsługa realizowana jest poprzez 8 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 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 **Pozostałej 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).

31.12.2017 *	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT								
Wynik z tytułu odsetek	1 185 452	234 849	270 543	10 272	215 257	1 916 372	370 714	466 453
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 401 253	415 991	376 244	21 652	422 450	2 637 590	661 349	653 961
koszty odsetkowe zewnętrzne	(340 896)	(66 471)	(154 610)	-	(159 241)	(721 218)	(57 916)	-
przychody odsetkowe wewnętrzne	741 332	132 348	264 892	-	(1 138 572)	-	128 538	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(616 238)	(247 018)	(215 983)	(11 381)	1 090 619	-	(361 256)	(187 507)
Wynik z tytułu prowizji	254 166	83 969	116 259	3 322	(4 761)	452 955	138 114	30 752
Przychody z tytułu dywidend	27 870	1 336	4 257	-	4 714	38 177	-	27 817
Wynik na działalności handlowej	38 217	22 081	81 606	75 064	34 487	251 455	23 188	-
Wynik na działalności inwestycyjnej	98	-	1 930	-	26 369	28 398	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	3 304	3 304	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(3 639)	(2 601)	1 134	186	(594)	(5 514)	(7 020)	(5 559)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(228 855)	(74 984)	(36 145)	-	(2 436)	(342 419)	(97 235)	(79 584)
Koszty działania razem	(750 187)	(98 912)	(121 243)	(29 917)	(491 812)	(1 492 071)	(10 659)	(228 940)
Amortyzacja	(59 772)	(996)	(5 605)	(2 738)	(104 422)	(173 534)	(176)	(5 656)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(330 359)	(86 440)	(81 557)	(7 825)	506 183	-	-	(68 890)
Wynik na działalności operacyjnej	132 990	78 301	231 179	48 364	186 290	677 123	416 928	136 393
Podatek od instytucji finansowych	(108 972)	(40 612)	(45 203)	(1 194)	(9 884)	(205 866)	-	(27 425)
Zysk (strata) brutto segmentu	24 017	37 689	185 976	47 170	176 406	471 257	-	108 968
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(172 868)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	298 389	-	-
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA 31.12.2017								
Aktywa segmentu	28 802 532	10 973 502	13 250 422	424 098	18 447 338	71 897 892	15 282 400	7 607 549
Zobowiązania segmentu	32 542 817	6 322 469	14 833 125	-	11 638 221	65 336 633	6 140 949	-

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

31.12.2016 *	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT								
Wynik z tytułu odsetek	1 053 135	230 511	237 752	3 215	237 920	1 762 532	349 480	413 629
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 339 927	430 872	350 962	8 809	359 300	2 489 870	641 124	584 725
koszty odsetkowe zewnętrzne	(343 790)	(56 444)	(139 298)	-	(187 806)	(727 338)	(42 834)	-
przychody odsetkowe wewnętrzne	652 134	107 574	228 995	-	1 109 961	2 098 664	95 945	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(595 136)	(251 490)	(202 908)	(5 594)	(1 043 536)	(2 098 664)	(344 756)	(171 095)
Wynik z tytułu prowizji	246 869	87 834	106 992	89	(151)	441 633	122 333	26 014
Przychody z tytułu dywidend	6 016	796	3 595	-	4 155	14 561	119	6 016
Wynik na działalności handlowej	41 738	25 634	78 879	68 043	39 551	253 845	28 329	629
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	(3)	-	28 764	28 761	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(77)	(77)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1 200	7 683	6 278	164	(24 331)	(9 007)	1 985	(4 445)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(273 465)	(89 459)	(39 240)	100	16 133	(385 930)	(90 951)	(116 789)
Koszty działania razem	(721 827)	(110 098)	(139 721)	(28 738)	(588 993)	(1 589 377)	(10 770)	(169 951)
Amortyzacja	(69 901)	(1 132)	(7 437)	(1 151)	(117 096)	(196 716)	(335)	(6 020)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(340 793)	(100 285)	(64 538)	(5 401)	511 017	-	-	(54 068)
Wynik na działalności operacyjnej	(57 030)	51 485	182 556	36 321	106 892	320 225	400 190	95 015
Podatek od instytucji finansowych	(98 737)	(37 786)	(40 626)	(763)	(7 963)	(185 876)	-	(22 249)
Zysk (strata) brutto	(155 767)	13 699	141 930	35 558	98 929	134 349	-	72 766
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(84 961)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	49 388	-	-
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA 31.12.2016								
Aktywa segmentu	29 369 694	11 068 968	12 350 221	310 656	17 282 394	70 381 933	15 058 445	7 372 518
Zobowiązania segmentu	32 895 716	5 610 472	14 528 568	-	11 225 963	64 260 719	5 631 607	-

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

49. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

49.1. Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Podstawowa działalność biznesowa Banku skupia się wokół produktów finansowych oferowanych klientom: osobom fizycznym, przedsiębiorcom i przedsiębiorstwom, jednostkom publicznym i budżetowym, niebankowym instytucjom finansowym. Wśród pozycji o charakterze pasywnym dominują krótkoterminowe depozyty o stałym oprocentowaniu oraz rachunki bieżące i konta oszczędnościowe. Po stronie aktywnej Bank oferuje następujące produkty kredytowe: kredyty mieszkaniowe, gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne i obrotowe, kredyty preferencyjne z dopłatami, faktoring, leasing, gwarancje, transakcje finansowania handlu zagranicznego (np. akredytywy) – zdecydowana większość produktów kredytowych to instrumenty średnio i długoterminowe, oprocentowane w oparciu o krótkoterminowe stawki rynkowe.

Bank wykorzystuje instrumenty rynku finansowego w pierwszej kolejności do zarządzania ryzykami: płynności, stopy procentowej i walutowym, powstającymi w podstawowej działalności, zgodnie z przyjętym wewnątrznie apetytem na ryzyko oraz średnio- i długoterminowymi trendami rynkowymi.

Bank oferuje również dostęp do instrumentów rynku finansowego swoim klientom, w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego – walutowego, stopy procentowej lub cen towarów – istniejącego w ich podstawowej działalności biznesowej.

49.2. Ryzyko 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 69% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Bank na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 91% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

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

Bank 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 Banku zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania klienta jest – co do zasady - jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Banku,
- 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,
- Bank 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.

Koncentracja ryzyka kredytowego

Ryzyko koncentracji jest immanentnym ryzykiem, podejmowanym przez Bank w ramach prowadzonej działalności statutowej i podlega ono określonej procesowi i zasadom zarządzania.

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu działania Banku lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności.

Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Bank w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji. W uzasadnionych przypadkach Bank identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach.

Dywersyfikacja portfela kredytowego jest jednym z ważniejszych narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym. Nadmierna koncentracja kredytowa jest zjawiskiem niepożądanym przez Bank, ponieważ powoduje wzrost ryzyka. Potencjalne straty z tym związane są na tyle dużym zagrożeniem, że stopień koncentracji powinien być monitorowany, kontrolowany i raportowany do kierownictwa Banku. Podstawowymi narzędziami ograniczania ryzyka koncentracji są mechanizmy identyfikacji i pomiaru ryzyka koncentracji oraz limity zaangażowań w poszczególnych segmentach portfela Banku oraz w spółkach zależnych. Narzędzia te pozwalają na różnicowanie portfela kredytowego i redukcję negatywnych skutków związanych z niekorzystnymi zmianami w poszczególnych obszarach gospodarki.

Za obszar (wymiar) istotnej koncentracji Bank uznaje sytuację w której udział danego obszaru (wymiaru) koncentracji w sumie bilansowej Banku jest równy lub przekracza 10% lub 5% planowanego na dany rok budżetowy wyniku finansowego netto Banku. W takiej sytuacji dany obszar (wymiar) koncentracji podlega analizom, raportowaniu i zarządzaniu w ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji.

Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych Banku w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i organizacyjnie. W celu jej ograniczenia Rozporządzenie UE nr 575/2013 określa limit maksymalnego zaangażowania Banku. Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013: Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403, nie przekracza 25 % wartości uznanego kapitału instytucji.

Bank dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na koniec 2017 r. limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Na koniec grudnia 2017 r. nie zidentyfikowano zaangażowań przekraczających 10% funduszy własnych. Według stanu na koniec 2017 roku zaangażowanie Banku w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Suma zaangażowań równych lub przekraczających 10% funduszy własnych Banku stanowiła 17,87%.

Tolerancja ryzyka koncentracji jest określona w Banku poprzez system limitów wewnętrznych, które uwzględniają zarówno zakładane kierunki i dynamikę rozwoju biznesu przez Bank, akceptowalny poziom ryzyka kredytowego i płynności, jak również zewnętrzne uwarunkowania i perspektywy makroekonomiczne i sektorowe. Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowych określone są m.in. dla:

- wybranych sektorów gospodarczych/ branż,
- ekspozycji denominowanych w walucie obcej,
- segmentu klienta (wewnątrzbankowa segmentacja klientów),
- kredytów zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia,
- regionów geograficznych,
- średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (probability of default),
- ekspozycji z określonym ratingiem (wewnętrzna skala ratingowa Banku),
- ekspozycji z określonym debt-to-income,
- ekspozycji z określonym loan-to-value.

Działania ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/ specyficznych decyzji i transakcji. Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze systemowym Bank zalicza:

- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie bilansu Banku,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze pojedynczych/ specyficznych decyzji i transakcji Bank zalicza:

- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym klientem lub grupą powiązanych klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów/ portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń (np. kredytowych instrumentów pochodnych, gwarancji, subpartycypacji, umów ubezpieczenia) dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec klientów instytucjonalnych. Bank definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Banku względem branż analizowana na koniec 2017 roku, podobnie jak na koniec 2016 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: *Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo; Produkcja Art. Spożywczych, Napojów i Wyrobów Tytoniowych*. W roku 2016 składały się one na 43,4% zaangażowania branżowego, natomiast w roku 2017 zaangażowanie wobec tych trzech branż wyniosło 43,4%.

W 2016 r. największy udział kredytów zagrożonych w zaangażowaniu branżowym (68,1%) miało *Wydobywanie węgla, torfu; Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego; Wytwarzanie paliw gazowych; Produkcja koksu i produktów rafinacji ropy naftowej oraz (27,9%) Budownictwo obiektów inżynierii lądowej i wodnej oraz specjalistyczne*.

W 2017 r. największy udział kredytów zagrożonych w zaangażowaniu branżowym (76,1%) miało *Wydobywanie węgla, torfu; Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego; Wytwarzanie paliw gazowych; Produkcja koksu i produktów rafinacji ropy naftowej, (30,5%) Hotele i restauracje; Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją oraz (23,7%) Budownictwo obiektów inżynierii lądowej i wodnej oraz specjalistyczne*.

Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w latach 2016 i 2017.

Udział kredytów zagrożonych** w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto)*

Branża	Zaangażowanie		Udział zagrożonych kredytów	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo; Produkcja Art. Spożywczych, Napojów i Wyrobów Tytoniowych	14 488 197	14 515 167	5,5%	5,2%
Produkcja pojazdów samochodowych, motocykli, opon	414 469	234 601	1,4%	4,6%
Budownictwo obiektów inżynierii lądowej i wodnej oraz specjalistyczne	1 136 076	1 001 210	23,7%	27,9%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 168 022	1 215 843	6,5%	6,9%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	354 326	334 193	0,6%	1,3%
Telekomunikacja; Działalność pocztowa i kurierska	441 707	54 562	0,2%	2,9%
Wydobywanie węgla, torfu; Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego; Wytwarzanie paliw gazowych; Produkcja koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	398 615	449 148	76,1%	68,1%
Produkcja maszyn i urządzeń (z wyłączeniem komputerów i wyrobów elektronicznych)	1 405 887	1 564 307	13,9%	11,3%
Działalność finansowa	663 936	358 624	1,7%	2,9%
Opieka zdrowotna; Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków	387 557	435 139	4,3%	3,1%
Hotele i restauracje; Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją	266 371	464 556	30,5%	19,8%
Produkcja mebli, artykułów gospodarstwa domowego; Produkcja odzieży, wyrobów tekstylnych, skór	543 720	451 912	17,8%	21,5%
Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki; Działalność usługowa w zakresie informacji; Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	192 505	216 780	6,4%	6,4%
Działalność ubezpieczeniowa	16 597	20 329	14,9%	11,1%
Wydobycie i produkcja pozostałych materiałów i kruszców	2 288 349	2 172 362	4,9%	12,1%
Działalność wydawnicza i poligrafia; Działalność związana z produkcją medialną	231 162	240 057	3,9%	4,7%
Edukacja; Pomoc społeczna; Pozostała działalność usługowa	132 896	140 992	16,3%	13,9%
Budownictwo mieszkalne i niemieszkalne; Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 435 932	2 336 338	7,2%	7,3%
Handel detaliczny	1 783 111	2 261 899	8,3%	6,9%
Administracja publiczna oraz polityka gospodarcza i społeczna	154 643	172 188	0,0%	0,0%
Transport i gospodarka magazynowa	1 180 245	1 397 443	4,9%	6,0%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę; Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami	457 760	561 792	4,9%	3,1%
Handel hurtowy	2 843 329	2 814 277	13,3%	14,3%
Razem	33 385 412	33 413 719	8,4%	8,9%

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

** Kredyty, dla których zidentyfikowano obiektywną przesłankę utraty wartości

Struktura przeterminowania należności

Celem analizy zaległości w spłacie jest wskazanie poziomu potencjalnej straty kredytowej (w odniesieniu do należności bez utraty wartości). Im wyższe przeterminowanie w spłacie, tym większe prawdopodobieństwo identyfikacji obiektywnej przesłanki utraty wartości w przyszłości. Wzrost opóźnienia w spłacie powyżej zera dni zwiększa szansę identyfikacji przesłanki utraty wartości, ale nie stanowi sam w sobie podstawy do nadania tej przesłanki. W wypadku ekspozycji przeterminowanych poniżej 91 dni przesłanka może zostać jednak zidentyfikowana na podstawie dodatkowych informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta.

Strukturę portfela kredytowego w podziale na ekspozycje z utratą wartości oraz bez utraty wartości wraz z uwzględnieniem poziomu zaległości w spłacie przedstawiają poniższe tabele. Dla celów kalkulacji wysokości odpisu aktualizującego, jak i przy prezentacji danych w poniższych tabelach kredyt uznany jest za zapadły nie w dniu, w którym mija termin płatności raty, ale w dniu kolejnym.

*Struktura portfela kredytowego ze względu na utratę wartości i przeterminowanie 31.12.2017
(wartość bilansowa netto)**

31.12.2017	bez utraty wartości				z utratą wartości	razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty i pożyczki hipoteczne	12 881 054	229 463	20 850	3 413	325 311	13 460 091
Kredyty gotówkowe	4 566 286	300 272	25 250	11 815	163 240	5 066 863
Kredyty samochodowe	1 017 087	45 594	5 058	1 288	17 917	1 086 944
Karty kredytowe	521 766	105 916	11 404	2 236	53 710	695 032
Kredyty inwestycyjne	16 168 951	91 731	20 152	7 080	683 368	16 971 282
Limity w rachunku bieżącym	8 025 209	43 427	7 843	3 768	213 322	8 293 569
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	3 695 971	22 072	3 620	4 028	174 341	3 900 032
Leasing	2 062 741	237 393	12 744	4 607	40 952	2 358 437
Pozostałe	410 823	1 145	342	38	269 895	682 244
Razem	49 349 888	1 077 013	107 263	38 273	1 942 056	52 514 493

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

*Struktura portfela kredytowego ze względu na utratę wartości i przeterminowanie 31.12.2016
(wartość bilansowa netto)**

31.12.2016	bez utraty wartości				z utratą wartości	razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty i pożyczki hipoteczne	14 024 776	387 888	38 720	11 313	366 910	14 829 607
Kredyty gotówkowe	4 360 254	152 777	32 482	11 367	185 632	4 742 512
Kredyty samochodowe	1 028 013	38 075	5 198	2 044	22 649	1 095 979
Karty kredytowe	644 154	21 963	3 797	1 249	54 713	725 876
Kredyty inwestycyjne	16 028 354	70 668	20 407	221	663 397	16 783 046
Limity w rachunku bieżącym	7 455 883	44 217	11 199	6 219	241 187	7 758 705
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	3 254 583	96 811	4 929	1 953	309 675	3 667 951
Leasing	2 225 474	249 068	48 494	14 252	46 663	2 583 951
Pozostałe	1 125 790	2 848	1 036	153	265 398	1 395 225
Razem	50 147 281	1 064 316	166 263	48 772	2 156 225	53 582 857

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

Dla dużych przedsiębiorstw oraz klientów z segmentu MSP, prowadzących pełną rachunkowość, Bank wyznacza wewnętrzne klasy ratingowe zgodnie z przyjętą polityką kredytową. Klasy ratingowe wyznaczane są na podstawie modelu ryzyka dedykowanego dla tej części portfela kredytowego i stanowią podstawę do szacowania wysokości rezerwy IBNR. Klientom Banku przypisywane są ratingi od 1 (klienci, wobec których Bank identyfikuje najniższe ryzyko kredytowe) do 12 (klienci wobec których Bank identyfikuje najwyższe ryzyko kredytowe). Do przypisania ratingów wykorzystywane są przy tym roczne dane finansowe przedstawiane przez klienta oraz ogólna ocena jakościowa jego sytuacji na rynku. Strukturę aktywów finansowych bez zidentyfikowanej przesłanki utraty wartości w ujęciu wewnętrznych ratingów Banku przedstawia poniższa tabela.

Struktura portfela ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorstw z ratingiem wewnętrznym, dla których nie zidentyfikowano obiektywnych przesłanek utraty wartości (wartość bilansowa netto)

Rating wewnętrzny*	31.12.2017		31.12.2016	
	wartość	udział	wartość	udział
1	-	0,0%	444	0,0%
2	917	0,0%	949	0,0%
3	27 078	0,1%	43 332	0,2%
4	686 247	3,4%	351 342	1,8%
5	982 493	4,9%	1 198 407	6,0%
6	6 959 680	34,6%	6 094 878	30,7%
7	7 858 838	39,0%	8 327 343	42,0%
8	2 752 059	13,7%	2 732 449	13,8%
9	541 362	2,7%	536 275	2,7%
10	319 260	1,6%	535 673	2,7%
11-12	1 739	0,0%	13 004	0,1%

* Rating klienta opracowywany jest na podstawie modelu wewnętrznego wykorzystywanego w Banku, który pozwala na uporządkowanie klientów Banku pod względem jakości kredytowej na podstawie danych finansowych oraz jakościowych (1 –najlepszy rating, 11 & 12 – najgorszy rating).

Bank uznaje, że podstawowym zabezpieczeniem interesów Banku jest dobry standing finansowy klienta, natomiast przyjęcie zabezpieczeń rzeczowych lub osobistych jest dodatkowym aspektem ograniczającym ryzyko w przypadku niewypłacalności klienta. Bank stosuje standardowe zabezpieczenia kredytowe zawarte w umowach kredytowych, nieodbiegające od praktyki sektorowej (tj. hipoteki, przewłaszczenia, zastawy rejestrowe, poręczenia, gwarancje oraz cesje należności).

Ustanowione przez Bank prawne zabezpieczenia transakcji kredytowych monitorowane są poprzez ocenę wartości przyjętych zabezpieczeń na podstawie dokumentów składanych przez kredytobiorców. Ponadto, w trakcie oceny zabezpieczenia Bank korzysta z wewnętrznych baz danych zawierających historyczne informacje na temat statystyk realizacji praw do zabezpieczeń.

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

EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	31.12.2017	31.12.2016
wartość bilansowa brutto	4 114 987	4 482 959
odpis	(2 493 274)	(2 684 697)
Razem netto	1 621 713	1 798 262

EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI

wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-
odpis IBNR	-	-
Razem netto	-	-

EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI

wartość bilansowa brutto	50 852 116	51 693 673
odpis IBNR	(278 626)	(312 218)
Razem netto	50 573 490	51 381 455

Kredyty mieszkaniowe denominowane w walutach obcych

W związku z istotnością portfela kredytów mieszkaniowych dla klientów detalicznych denominowanych w walutach obcych, Bank ujawnia szereg dodatkowych, różnorodnych informacji w zakresie zaangażowania tego portfela.

Kredyty mieszkaniowe dla klientów indywidualnych stanowią około 25% całego portfela kredytowego Banku (wartości bilansowej brutto), z czego (39,7%) to kredyty denominowane w walucie obcej, z czego, z kolei, zdecydowana większość (98,7%) to kredyty denominowane we frankach szwajcarskich. Łączna wartość bilansowa brutto kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych to niewiele ponad 5,4 miliarda złotych.

Bank dokonuje aktualizacji wartości nieruchomości mieszkaniowych stanowiących zabezpieczenie hipoteczne udzielonych kredytów w okresach rocznych, z uwzględnieniem poniższych założeń:

- w odniesieniu do kredytów w kwocie pierwotnej do 2 mln PLN włącznie i zadłużeniu poniżej 1 mln PLN na dzień aktualizacji – wartość nieruchomości aktualizowana jest metodą statystyczną,
- w odniesieniu do kredytów w kwocie pierwotnej powyżej 2 mln PLN lub o zadłużeniu powyżej 1 mln PLN na dzień aktualizacji - wartość nieruchomości podlega aktualizacji w drodze indywidualnej.

Zaktualizowane wartości nieruchomości są podstawą do wyliczenia bieżącego poziomu LTV dla pojedynczej ekspozycji oraz średniego LTV dla całego portfela, jako średnia ważona wartością bilansową brutto pojedynczych LTV.

Poniżej zaprezentowano tabele z łącznym zaangażowaniem bilansowym oraz średnią wartością LTV dla kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych ze względu na rozpoznaną utratę wartości oraz dni przeterminowania.

Struktura ekspozycji oraz średnie bieżące LTV ze względu na utratę wartości i przeterminowanie

dni przeterminowania	wartość bilansowa brutto	średnie LTV ważone WBB
0-30 dni	5 019 639	79,90%
31-60 dni	10 468	94,41%
61-90 dni	1 118	61,41%
powyżej 90 dni	393 803	100,22%
Razem	5 425 028	81,40%

rozpoznana utrata wartości	wartość bilansowa brutto	średnie LTV ważone WBB
NIE	5 031 225	79,93%
TAK	393 803	100,22%
Razem	5 425 028	81,40%

Średni poziom wskaźnika bieżącego LTV, który dla całego portfela mieszkaniowego denominowanego w walutach obcych przekracza średni poziom bieżącego LTV dla złotówkowych kredytów mieszkaniowych (77%).

Struktura ekspozycji oraz średnie bieżące LTV ze względu na lata udzielenia kredytu (kredyty mieszkaniowe denominowane w walutach)

*kredyty bez rozpoznanej utraty wartości

rok umowy	liczba udzielonych kredytów	wartość bilansowa brutto	średnie LTV ważone WBB	rok umowy	wartość bilansowa brutto *
2005 i poniżej	3 288	393 635	41,26%	2005 i poniżej	372 963
2006	5 923	1 255 404	59,62%	2006	1 200 473
2007	5 078	1 653 073	88,14%	2007	1 542 318
2008	6 471	1 853 834	100,18%	2008	1 688 534
2009	702	147 635	66,18%	2009	138 769
2010 i więcej	349	121 448	76,78%	2010 i więcej	88 168
Razem	21 811	5 425 028	81,40%	Razem	5 031 225

Praktyki „forbearance”

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.

Wartość ekspozycji „forborne”

31.12.2017	Portfel ogółem	w tym zaangażowania forbearance		
			w tym modyfikacja warunków	w tym refinansowanie
PORTFEL KREDYTOWY (BRUTTO), W TYM:				
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:				
	8 676 125	1 981	1 981	-
przedsiębiorstwa	4 615 526	1 981	1 981	-
gospodarstwa domowe:	4 050 776	-	-	-
klienci indywidualni	174 843	-	-	-
przedsiębiorcy indywidualni	431 127	-	-	-
rolnicy	3 444 806	-	-	-
instytucje sektora budżetowego	1 379	-	-	-
pozostałe podmioty	8 444	-	-	-
KREDYTY I POŻYCZKI:	46 290 978	816 756	587 040	229 716
przedsiębiorstwa:	12 758 353	494 436	404 646	89 790
inwestycyjne	7 463 839	116 596	75 570	41 026
obrotowe	2 942 520	355 274	310 406	44 868
pozostałe	2 351 994	22 566	18 670	3 896
gospodarstwa domowe:	30 246 761	322 320	182 394	139 926
klienci indywidualni, w tym:	20 764 213	235 137	153 198	81 939
nieruchomości	13 628 114	196 037	127 203	68 834
przedsiębiorcy indywidualni	1 923 343	45 359	17 693	27 666
rolnicy	7 559 205	41 824	11 503	30 321
instytucje sektora budżetowego	170 794	-	-	-
pozostałe podmioty	649 240	-	-	-
Należności leasingowe	2 465 830	-	-	-
Kredyty i pożyczki brutto, razem	54 967 103	818 737	589 021	229 716

31.12.2016	Portfel ogółem	w tym		w tym modyfikacja warunków	w tym refinansowanie
		zaangażowania	forbearance		
PORTFEL KREDYTOWY (BRUTTO), W TYM:					
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:					
	8 114 481	5 107		162	4 945
przedsiębiorstwa	4 188 362	5 107		162	4 945
gospodarstwa domowe:	3 918 198	-		-	-
klienci indywidualni	183 507	-		-	-
przedsiębiorcy indywidualni	428 561	-		-	-
rolnicy	3 306 130	-		-	-
instytucje sektora budżetowego	475	-		-	-
pozostałe podmioty	7 446	-		-	-
	48 062 151	625 481		308 351	317 130
KREDYTY I POŻYCZKI:					
przedsiębiorstwa:	13 340 120	258 981		116 981	142 000
inwestycyjne	7 198 133	58 504		16 203	42 301
obrotowe	3 557 759	175 645		78 911	96 734
pozostałe	2 584 228	24 832		21 867	2 965
gospodarstwa domowe:	31 476 050	366 500		191 370	175 130
klienci indywidualni, w tym:	21 885 691	281 147		177 661	103 486
nieruchomości	15 005 546	229 705		145 376	84 329
przedsiębiorcy indywidualni	2 251 724	51 625		12 277	39 348
rolnicy	7 338 635	33 728		1 432	32 296
instytucje sektora budżetowego	185 097	-		-	-
pozostałe podmioty	384 543	-		-	-
Należności leasingowe	2 676 341	-		-	-
Kredyty i pożyczki brutto, razem	56 176 632	630 588		308 513	322 075

Wartość odpisów na ekspozycje „forborne”

31.12.2017	Portfel ogółem	w tym		w tym modyfikacja warunków	w tym refinansowanie
		zaangażowania forbearance			
ODPIS AKTUALIZUJĄCY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI, W TYM:					
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:					
	(436 623)	(968)	(968)		-
przedsiębiorstwa	(282 483)	(968)	(968)		-
gospodarstwa domowe:	(153 568)	-	-		-
klienci indywidualni	(16 355)	-	-		-
przedsiębiorcy indywidualni	(65 656)	-	-		-
rolnicy	(71 557)	-	-		-
instytucje sektora budżetowego	(1)	-	-		-
pozostałe podmioty	(571)	-	-		-
	(2 335 277)	(299 858)	(170 252)		(129 606)
KREDYTY I POŻYCZKI:					
przedsiębiorstwa:	(811 200)	(155 481)	(95 492)		(59 989)
inwestycyjne	(252 920)	(48 767)	(28 452)		(20 315)
obrotowe	(419 232)	(98 102)	(60 608)		(37 494)
pozostałe	(139 048)	(8 612)	(6 432)		(2 180)
gospodarstwa domowe:	(1 437 777)	(144 377)	(74 760)		(69 617)
klienci indywidualni, w tym:	(926 140)	(100 661)	(60 627)		(40 034)
nieruchomości	(315 298)	(74 356)	(42 706)		(31 650)
przedsiębiorcy indywidualni	(244 373)	(27 783)	(12 385)		(15 398)
rolnicy	(267 264)	(15 933)	(1 748)		(14 185)
instytucje sektora budżetowego	(189)	-	-		-
pozostałe podmioty	(4 264)	-	-		-
Należności leasingowe	(81 847)	-	-		-
Odpisy na należności, razem	(2 771 900)	(300 826)	(171 220)		(129 606)

31.12.2016	Portfel ogółem	w tym		
		zaangażowania forbearance	w tym modyfikacja warunków	w tym refinansowanie
ODPIS AKTUALIZUJĄCY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI, W TYM:				
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:				
	(433 071)	(164)	(101)	(63)
przedsiębiorstwa	(292 401)	(164)	(101)	(63)
gospodarstwa domowe:	(140 033)	-	-	-
klienci indywidualni	(21 068)	-	-	-
przedsiębiorcy indywidualni	(66 233)	-	-	-
rolnicy	(52 732)	-	-	-
instytucje sektora budżetowego	-	-	-	-
pozostałe podmioty	(637)	-	-	-
KREDYTY I POŻYCZKI:				
	(2 563 844)	(306 837)	(146 645)	(160 192)
przedsiębiorstwa:	(939 039)	(142 107)	(64 250)	(77 857)
inwestycyjne	(284 646)	(30 926)	(12 011)	(18 915)
obrotowe	(481 415)	(100 055)	(41 552)	(58 503)
pozostałe	(172 978)	(11 126)	(10 687)	(439)
gospodarstwa domowe:	(1 525 360)	(164 730)	(82 395)	(82 335)
klienci indywidualni, w tym:	(1 084 337)	(122 157)	(73 918)	(48 239)
nieruchomości	(364 406)	(87 594)	(52 944)	(34 650)
przedsiębiorcy indywidualni	(235 033)	(28 398)	(7 990)	(20 408)
rolnicy	(205 990)	(14 175)	(487)	(13 688)
instytucje sektora budżetowego	(215)	-	-	-
pozostałe podmioty	(3 933)	-	-	-
Należności leasingowe	(95 297)	-	-	-
Odpisy na należności, razem	(2 996 915)	(307 001)	(146 746)	(160 255)

Struktura ekspozycji forborne ze względu na utratę wartości

	31.12.2017		31.12.2016	
	Ogółem	w tym: ekspozycje forborne	Ogółem	w tym: ekspozycje forborne
EKSPOZYCJE BEZ UTRATY WARTOŚCI				
Wartość bilansowa brutto	50 852 116	20 463	51 693 673	31 144
Odpis IBNR	(278 626)	-	(312 218)	(331)
Wartość bilansowa netto	50 573 490	20 463	51 381 455	30 813
EKSPOZYCJE Z UTRATĄ WARTOŚCI*				
Wartość bilansowa brutto, w tym:	4 114 987	798 274	4 482 959	595 474
ekspozycje oceniane indywidualnie	2 078 945	530 544	2 312 017	277 986
ekspozycje oceniane grupowo	2 036 042	267 730	2 170 942	317 488
Odpisy, w tym:	(2 493 274)	(300 826)	(2 684 697)	(303 134)
ekspozycje oceniane indywidualnie	(1 192 632)	(177 941)	(1 195 505)	(154 078)
ekspozycje oceniane grupowo	(1 300 642)	(122 885)	(1 489 192)	(149 056)
Wartość bilansowa netto	1 621 713	497 448	1 798 262	292 340
Kredyty i pożyczki netto, razem	52 195 203	517 911	53 179 717	323 153

* Ekspozycje z zidentyfikowaną obiektywną przesłanką utraty wartości

Struktura ekspozycji forborne ze względu na utratę wartości i przeterminowanie

	31.12.2017	31.12.2016
WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO EKSPOZYCJI BEZ UTRATY WARTOŚCI, W TYM:		
	20 463	30 813
0 dni	15 506	18 413
1-30 dni	1 396	2 263
31-60 dni	3 561	10 137
61-90 dni	-	-
powyżej 90 dni	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO EKSPOZYCJI Z UTRATĄ WARTOŚCI*		
	497 448	292 774
0 dni	319 862	83 100
1-30 dni	22 237	26 782
31-60 dni	23 702	24 525
61-90 dni	5 576	2 291
powyżej 90 dni	126 071	156 076
Razem wartość bilansowa netto	517 911	323 587

* Ekspozycje z zidentyfikowaną obiektywną przesłanką utraty wartości

49.3. Ryzyko rynkowe i ALM (zarządzanie aktywami i pasywami)

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem rynkowym

Działalność Banku BGŻ BNP Paribas S.A. jest podzielona na księgę handlową i bankową. Zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, cen papierów wartościowych oraz zmienności implikowanej instrumentów opcyjnych powodują zmiany w wyniku odsetkowym oraz wyniku z wyceny wartości bieżącej tych ksiąg. Ryzyko niekorzystnej zmiany wartości na skutek zmian ww. czynników Bank rozpoznaje jako ryzyko rynkowe i ze względu na różny charakter ksiąg ryzyko to jest monitorowane oraz zarządzane za pomocą narzędzi i miar dostosowanych do charakterystyki danego ryzyka w ramach danej księgi.

W celu właściwego odzwierciedlenia specyfiki transakcji rynku finansowego, tj. intencji ich zawarcia, dominujących ryzyk i sposobu ewidencji księgowej, Bank przyporządkowuje wszystkie pozycje bilansowe i transakcje pozabilansowe do księgi bankowej lub księgi handlowej. Precyzyjne kryteria tego podziału określają wprowadzone w życie uchwałami Zarządu Banku dokumenty („polityki” i „metodyki”), regulujące cel prowadzenia danej księgi, profil i typy podejmowanego ryzyka, metody ich pomiaru i limitowania oraz uprawnienia i umiejscowienie poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w procesie generowania, pomiaru, limitowania i raportowania ryzyka.

Proces zawierania transakcji, ich ewidencji, nadzoru nad poziomem ryzyka i stanowienia limitów ryzyka jest prowadzony przez niezależne jednostki. Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając długoterminową strategię Banku oraz plan finansowy wyznacza tolerancję ryzyka czyli akceptowalny poziom i profil ryzyka, który dalej – w postaci limitów ryzyka – jest przypisywany do ksiąg i portfeli przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet Zarządzania Ryzykiem. Za bieżące zarządzanie ryzykiem księgi handlowej operacyjnie odpowiada Pion Rynków Finansowych, działający w ramach ustalonych limitów ryzyka rynkowego. Ryzykiem strukturalnym stopy procentowej i walutowym w ramach księgi bankowej oraz ryzykiem rynkowym krótkoterminowej pozycji płynnościowej zarządza Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami. Zarządzanie bieżącą operacyjną pozycją ryzyka walutowego Banku jest scentralizowane i ma miejsce w księdze handlowej. Za pomiar i raportowanie wielkości ryzyka oraz przekroczeń limitów odpowiedzialne są Departament Ryzyka Finansowego i Kontrahenta oraz Biuro Finansów i Operacji ALM Treasury. Departament Ryzyka Finansowego i Kontrahenta zapewnia również poprawność wyceny instrumentów finansowych. Kalkulacja wyniku zarządczego prowadzona jest przez Biuro Monitorowania Transakcji Rynków Finansowych, a ewidencja księgowa i rozliczanie transakcji przez Departament Obsługi Transakcji Rynków Finansowych. System akceptacji przekroczeń limitów ma charakter hierarchiczny, zależnie od czasu trwania przekroczenia i jego wielkości jest on umiejscowiony na poziomie dyrektora Departamentu lub członków Zarządu Banku nadzorujących Obszar Ryzyka i Obszar w którym nastąpiło przekroczenie limitu. Niezależnie od ww. procesu, wszystkie przekroczenia są raportowane natychmiast po ich powstaniu oraz dyskutowane na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami lub Komitetu Zarządzania Ryzykiem.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (ALM Treasury)

Księga bankowa BGŻ BNP Paribas S.A. składa się z dwóch części: pierwsza z nich to portfel ALM, w ramach którego są zarządzane strukturalne ryzyka: stopy procentowej, walutowe oraz płynności, wynikające ze struktury bilansu kształtowanej przez podstawową działalność kredytowo-depozytową oraz inwestycyjną Banku. Z kolei portfel Treasury stanowi centrum zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową, równocześnie poprzez ten portfel Bank prowadzi działalność inwestycyjną i operacje zabezpieczające na rynku finansowym.

W skład portfela ALM wchodzi – przekazywane w zarządzanie do Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami poprzez system Transferowych Cen Funduszy (TCF) – rachunki, depozyty i kredyty, pozycje o charakterze strategicznym (inwestycje długoterminowe, własne emisje długu i pożyczki długoterminowe), operacje rynku finansowego o charakterze zabezpieczającym ten portfel (instrumenty pochodne) oraz pozycje bezodsetkowe (m.in. kapitał, aktywa rzeczowe, aktywa niematerialne, podatki i rezerwy, bieżący wynik).

Portfel Treasury obejmuje m.in. płynne papiery wartościowe (bufor płynnościowy), lokaty i depozyty międzybankowe, rachunki nostro i loro oraz zabezpieczające ryzyko rynkowe tego portfela operacje rynku finansowego (instrumenty pochodne).

Polityką Banku w zakresie księgi bankowej – portfeli ALM i Treasury zarządzanych łącznie – jest osiągnięcie dodatkowych, stabilnych przychodów ponad marżę produktową, bez narażania stabilności środków zdeponowanych przez klientów, kapitału i wyniku finansowego. Bank osiąga ten cel poprzez utrzymanie lub dopasowanie naturalnej ekspozycji, generowanej przez podstawową działalność depozytowo-kredytową Banku, w ramach obowiązujących limitów ryzyka

gwarantujących ograniczoną wrażliwość wyniku Banku na zmiany czynników rynkowych, jednocześnie dostosowujące tę ekspozycję w kierunku zgodnym z przewidywanymi średnio- i długoterminowymi trendami rynku finansowego.

Podstawowymi miarami ryzyka rynkowego w księdze bankowej – obejmującym portfele ALM i Treasury łącznie – są: urealniona luka stopy procentowej oraz wrażliwość wyniku odsetkowego. Główne założenia przyjęte do urealnienia luki stopy procentowej i wykorzystane dalej do kalkulacji wrażliwości wyniku odsetkowego są następujące:

- poszczególne pozycje aktywów, pasywów i transakcji pozabilansowych są uwzględniane w wartości nominalnej, od której naliczane są odsetki,
- pozycje i transakcje oparte o zmienne stopy referencyjne, np. WIBOR, LIBOR, EURIBOR, stopę redyskonta weksli NBP, itp. uwzględnia się w luce w najbliższym właściwym danemu kontraktowi terminie przeszacowania tej stawki,
- pozycje oparte o zmienne stopy referencyjne skalowane mnożnikiem, uwzględnia się w luce w najbliższym właściwym danemu kontraktowi terminie przeszacowania tej stawki w kwocie nominalnej przeskalowanej mnożnikiem, a kwotę nominalną przeskalowaną wartością (1 – mnożnik) uwzględnia się w dacie zapadalności lub proporcjonalnie w datach spłaty kapitału,
- pozycje i transakcje o stałym oprocentowaniu uwzględnia się w luce w terminach spłat kapitału, w kwotach kapitału spłacanego w danym terminie lub jednorazowo w dacie zapadalności dla pozycji bez spłaty kapitału (np. depozyty terminowe),
- pozycje i transakcje o nieokreślonym terminie zapadalności, terminie zmiany oprocentowania lub nieoprocentowane uwzględnia się zgodnie z profilem uzyskanym w wyniku modelowania, którego celem jest najlepsze możliwe odzwierciedlenie zmienności przepływów odsetkowych i kapitałowych w reakcji na czynniki zewnętrzne, w szczególności poziom rynkowych stóp procentowych.

Poniższe tabele prezentują urealnioną lukę stopy procentowej Banku wg. stanu na 31 grudnia 2017 r. oraz 31 grudnia 2016 r w tys. zł:

Luka stopy procentowej 31.12.2017	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesiące	1 - 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	998 035	-	-	-	-	998 035
Należności od banków	2 495 273	23 287	0	0	-	2 518 560
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-
Kredyty udzielone klientom	19 987 893	19 792 979	8 268 185	4 296 292	103 627	52 448 976
Lokacyjne papiery wartościowe:						
– dostępne do sprzedaży	2 600 000	-	1 940 000	4 100 000	5 033 000	13 673 000
– pozostałe dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
Inne aktywa	436 610	76 555	333 383	889 021	-	1 735 569
Aktywa razem:	26 517 811	19 892 821	10 541 568	9 285 313	5 136 627	71 374 140
Zobowiązania wobec banków	(3 082 892)	(1 484 311)	(1 399)	-	-	(4 568 602)
Zobowiązania wobec klientów	(23 894 550)	(8 330 109)	(11 522 417)	(9 220 277)	(3 802 158)	(56 769 511)
Pozostałe pożyczone środki	(732 720)	(932 751)	(412 867)	(2 835)	(2 546)	(2 083 719)
Pozostałe zobowiązania	(1 732 959)	-	-	-	-	(1 732 959)
Pasywa razem:	(29 443 121)	(10 747 171)	(11 936 683)	(9 223 112)	(3 804 704)	(65 154 791)
Zobowiązania pozabilansowe netto	(1 789 472)	(3 157 341)	271 032	3 723 542	996 301	44 061
Luka stopy procentowej	(4 714 782)	5 988 309	(1 124 083)	3 785 743	2 328 224	

Luka stopy procentowej 31.12.2016	Do 1 miesiąca	1-3 miesiący	3-12 miesiący	1 - 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	1 302 838	-	-	-	-	1 302 838
Należności od banków	1 225 921	-	-	-	-	1 225 921
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-
Kredyty udzielone klientom	21 826 034	19 178 629	8 415 039	3 750 836	-	53 170 538
Lokacyjne papiery wartościowe:						
– dostępne do sprzedaży	2 534 986	-	1 930 000	4 039 000	3 930 000	12 433 986
– pozostałe dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
Inne aktywa	586 422	78 180	351 809	938 157	-	1 954 568
Aktywa razem:	27 476 201	19 256 809	10 696 848	8 727 993	3 930 000	70 087 851
Zobowiązania wobec banków	(3 518 056)	(3 541 374)	-	-	-	(7 059 430)
Zobowiązania wobec klientów	(25 129 591)	(6 660 750)	(10 140 254)	(7 555 134)	(3 492 574)	(52 978 303)
Pozostałe pożyczone środki	(846 852)	(983 481)	(667 453)	(4 771)	(4 318)	(2 506 875)
Pozostałe zobowiązania	(1 291 625)	-	-	-	(31 797)	(1 323 422)
Pasywa razem:	(30 786 124)	(11 185 605)	(10 807 707)	(7 559 905)	(3 528 689)	(63 868 030)
Zobowiązania pozabilansowe netto	(660 194)	(3 370 112)	2 125 820	1 775 624	154 840	25 978
Luka stopy procentowej	(3 970 117)	4 701 092	2 014 961	2 943 712	556 151	

Miarą wrażliwości wyniku odsetkowego jest oszacowanie spadku lub wzrostu wyniku odsetkowego na portfelu bankowym w okresie od 1 do 3 lat, wywołanego zmianą rynkowych stóp procentowych. Dla celów zarządczych oraz kontroli ryzyka Bank kalkuluje wrażliwość na wiele różnych scenariuszy zmian parametrów rynkowych – przesunięcia: natychmiastowe i rozłożone w czasie, równoległe i nierównoległe, w warunkach normalnych i stresowych, zróżnicowane w zależności od waluty, rynku i instrumentu.

Poniżej zaprezentowano – w tys. zł – wrażliwość wyniku odsetkowego w okresie 1 roku na natychmiastowe przesunięcie stóp rynkowych o 50bps:

Natychmiastowa zmiana stóp proc. 50bps:	31.12.2017	31.12.2016
- w górę	30 441	6 200
- w dół	(18 580)	1 744

Ryzyko rynkowe w księdze handlowej

Działalność handlowa ma charakter uzupełniający, wspierający sprzedaż produktów finansowych klientom korporacyjnym, finansowym niebankowym (bezpośrednio) i detalicznym (poprzez produkty strukturyzowane, formalnie klasyfikowane w księdze bankowej). Otwierając w tym celu własne pozycje, Bank generuje przychody z tytułu krótkoterminowych zmian parametrów cenowych (kursów walutowych czy stóp procentowych), przy zachowaniu wielkości ekspozycji w ramach ustalonych limitów ryzyka. Bank posiada w ofercie instrumenty towarowe, ale sam nie utrzymuje otwartych pozycji w tych instrumentach.

W ramach ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, stanowiącej główną ekspozycję portfela handlowego, Bank mógł dokonywać transakcji IRS, OIS, CIRS, FRA i basis swap. Na ryzyko stopy procentowej wpływ miały również pozycje wynikające z transakcji FX swap oraz FX Forward. Bank nie utrzymywał otwartej pozycji opcyjnej, a ryzyko wynikające z klientowskich transakcji opcyjnych było natychmiast zamykane poprzez odwrotne transakcje zawierane na rynku międzybankowym. Priorytetem Banku było zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

Głównymi miarami ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym są wrażliwość pozycji na przesunięcie krzywych stóp procentowych oraz VaR. Ponadto Bank przeprowadza analizy wrażliwości na warunki skrajne stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).

Ryzyko stopy procentowej dla pozycji w PLN mierzone wrażliwością na zmianę krzywych stóp procentowych w portfelu handlowym było w 2017 r. niższe (średnio 16 tys. zł) niż w roku 2016 (27 tys. zł). Poniższa tabela prezentuje ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu BPV (ang. *Basis Point Value*, w tys. zł):

BPV ¹	2017		2016	
	PLN	EUR	PLN	EUR
31.12	-6	-15	23	-11
średnio	-16	-12	-27	-4
max	58	46	52	25
min	-120	-47	-124	-26

¹⁾ miara wrażliwości wycen instrumentów przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy

Bank przy pomiarze ryzyka walutowego wykorzystuje metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to miara pozwalająca oszacować zmianę wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego Bank wykorzystuje VaR wyznaczony z 99-procentowym poziomem ufności z jednodniowym terminem utrzymania pozycji. Metodologia VaR podlega kwartalnej walidacji, poprzez wykonywanie weryfikacji polegającej na porównaniu prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy to ostatnie 250 dni roboczych. Weryfikacje historyczne modelu VaR przeprowadzone w 2017 nie wykazały konieczności korekty modelu.

Obszar transakcji walutowych służący do zarządzania pozycją walutową Banku charakteryzowały stabilna ekspozycja i niskie ryzyko. Ryzyko wynikające z walutowych transakcji zawieranych z klientami było domykane niezwłocznie. Z tego względu również wielkość ekspozycji walutowej w ciągu dnia roboczego (tzw. *intraday*) pozostawała na niskim poziomie. Podobnie pozycje w opcjach walutowych oferowanych klientom były, zgodnie z dotychczasową polityką, bezwzględnie i natychmiastowo zamykane na rynku międzybankowym. Poniższa tabela prezentuje ryzyko walutowe Banku wyrażone przez FX VaR (w tys. PLN):

	31.12.2017	31.12.2016
FX VAR¹	225	225
średnio	112	108
max	831	750
min	27	18

Bank stosuje metodę wykładniczą historyczną zakładającą 99% poziom ufności i 1-dniowy okres utrzymania pozycji

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i zobowiązań w wartości bilansowej brutto wyrażonych w tys. zł:

Składniki pozycji walutowej	31.12.2017		31.12.2016	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
USD	179 327	976 871	464 492	1 072 278
GBP	91 282	169 533	100 128	159 151
CHF	5 365 818	3 264 284	6 848 106	5 181 200
EUR	7 036 600	6 504 049	6 476 876	5 777 703
Inne waluty wymienialne	171 515	119 855	52 374	133 683
PLN	59 053 350	60 863 300	56 439 957	58 057 918
Razem	71 897 892	71 897 892	70 381 933	70 381 933

49.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności – organizacja procesu zarządzania ryzykiem

System zarządzania płynnością w Banku ma charakter kompleksowy, tzn. obejmuje zarówno płynność natychmiastową (śróddzienną) jak i przyszłą (bieżącą, krótkoterminową, jak również strukturalną płynność średnio- i długoterminową). Bank zarządza ryzykiem poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający zachowanie płynności w każdym momencie, uwzględniając charakter prowadzonej działalności, specyfikę i zachowania klientów oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku finansowym. Stosowane metody identyfikacji i pomiaru ryzyka umożliwiają również prognozowanie przyszłych poziomów płynności, w tym również w warunkach stresowych.

Bank zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych – w szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i klientami Banku odpowiedzialne są pionierzy biznesowe, ich potwierdzanie i rozliczenie prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) i przyszłą odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, za bieżący nadzór nad poziomem ryzyka i dotrzymaniem limitów ryzyka czuwa Obszar Ryzyka, a za niezależne raportowanie nadzorczych miar płynności odpowiada Pion Finansów.

Obowiązujące w Banku limity ryzyka płynności ograniczają narażenie Banku na ryzyko. Monitoring i kontrola ryzyka prowadzone są w oparciu o wprowadzone uchwałą Zarządu Banku oraz pismem okólnym Wiceprezesa Zarządu dokumenty (politykę i metodologię dot. pomiaru i monitorowania ryzyka), opracowane zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rekomendacji „P” Komisji Nadzoru Finansowego, zapisami uchwały nr 386/2008 KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności i Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Bank posiada wewnętrzny system cen transferowych, który zapewnia właściwe odzwierciedlenie realnego kosztu finansowania dla poszczególnych rodzajów operacji, a struktura cen transferowych stymuluje optymalizację bilansu – w tym dywersyfikację źródeł finansowania – z punktu widzenia ryzyka płynności. Istotnym elementem uzupełniającym są limity wskaźnika kredytów do depozytów dla poszczególnych linii biznesowych, wspomagające utrzymanie bezpiecznego i adekwatnego do specyfiki danej linii poziomu relacji aktywów do pasywów.

Apetyt na ryzyko płynności jest wyznaczany przez Radę Nadzorczą Banku, oparta o ten apetyt polityka zarządzania ryzykiem w tym określenie ogólnych miar ryzyka płynności zatwierdzane są przez Zarząd Banku, natomiast określenie konkretnych poziomów limitów ryzyka i monitorowanie ich dotrzymania są realizowane przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza sprawują nadzór nad skutecznością procesu zarządzania ryzykiem płynności w oparciu o okresowe informacje i bieżące raporty.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji „P” KNF, Bank przeprowadza szereg analiz dotyczących zdolności utrzymania płynności w sytuacjach kryzysowych. W ramach programu testów warunków skrajnych uwzględniane są przekrojowe scenariusze obejmujące uwarunkowania wewnętrzne, systemowe jak również stanowiące połączenie różnych wariantów z uwzględnieniem możliwych interakcji. Rezultaty testów warunków skrajnych uwzględniane są między innymi przy ustalaniu wysokości limitów płynności. Bank posiada również kompleksowy plan awaryjny zawierający scenariusze rozwoju wydarzeń oraz sposób postępowania w sytuacji kryzysu płynności wewnątrz Banku i w systemie bankowym. Wyniki testów warunków skrajnych skorelowane są z planem awaryjnym i w przypadku przekroczenia poziomów ostrzegawczych umożliwiają aktywację planu awaryjnego.

Miary ryzyka

W Banku obowiązują zewnętrzne i wewnętrzne miary ryzyka. Normy wewnętrzne obejmują m.in. analizę trendów i zmienności poszczególnych źródeł finansowania w relacji do portfela kredytowego (wskaźniki kredyty do depozytów), kontraktową oraz urealnią o czynniki behawioralne lukę płynności i oparte na niej limity struktury niedopasowania, analizę nadwyżki płynności i dostępnych źródeł finansowania, analizę stabilności i koncentracji bazy depozytowej, przegląd struktury wolumenowej i terminowej środków złożonych w Banku przez największych deponentów. Dodatkowo prowadzony jest monitoring realizacji planów sprzedażowych – kredytów i depozytów – w układzie poszczególnych linii biznesowych oraz przygotowywane są analizy symulacyjne. Prowadzona jest również analiza kosztów bazy depozytowej, zmierzająca do optymalizacji wielkości bufora płynnościowego i racjonalizacji wykorzystania narzędzi takich jak marża płynności i polityka cenowa.

Normy zewnętrzne obejmują nadzorcze wskaźniki płynności krótkoterminowej i długoterminowej, wprowadzone uchwałą 386/2008 KNF, wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) określony w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 i wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) określony w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz opracowany zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 i dokumentem bazylejskim dotyczącym NSFR.

Jako narzędzie wczesnego ostrzegania w ramach bieżącego nadzoru, co miesiąc sprawozdawane są dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/313.

Ryzyko płynności

W 2017 roku Bank utrzymywał bezpieczny poziom płynności finansowej. Posiadane środki finansowe pozwalały na terminowe regulowanie wszystkich zobowiązań Banku. Portfel najbardziej płynnych papierów wartościowych utrzymywany był na wysokim poziomie zabezpieczającym w pełni ewentualny odpływ środków największych deponentów.

Na koniec 2017 roku Bank utrzymywał nadwyżkę płynności na poziomie 13,38 mld zł:

	31.12.2017	31.12.2016
Środki na rachunku NBP (ponad rezerwę obow.)	(1 837 228)	(1 629 628)
Środki w innych bankach do 30 dni	2 496 470	1 187 419
Wysoko płynne papiery wartościowe	12 718 975	11 396 210
Nadwyżka płynności do 30 dni	13 378 217	10 954 001

Nadwyżka płynności uległa znacznemu zwiększeniu w stosunku do końca 2016 r. głównie dzięki pozyskaniu dodatkowego długoterminowego finansowania z tytułu przeprowadzonego w grudniu 2017 r. procesu sekurytyzacji portfela kredytów oraz większego udziału w źródłach finansowania stabilnych środków pozyskanych od klientów.

W okresie całego 2017 roku, w tym w szczególności na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank dotrzymywał wymaganych poziomów miar nadzorczych:

	31.12.2017	31.12.2016
M1 (w tys. zł)	6 209 108	4 601 516
M2	1,58	1,47
M3	7,56	6,93
M4	1,16	1,13
limit	1,00	1,00

	31.12.2017	31.12.2016	limit
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	152%	121%	80%

W 2017 roku Bank kontynuował optymalizację źródeł finansowania, której celem jest redukcja zbędnej, a jednocześnie kosztownej i mało stabilnej nadwyżki finansowania. Działania mające na celu pozyskanie stabilnej bazy depozytowej (wzrost o 1,0 mld zł), zmniejszenie udziału długoterminowych pożyczek z Grupy BNP Paribas oraz jej spółek zależnych (finansujące w głównej mierze aktywa walutowe: portfel kredytów mieszkaniowych w CHF, część portfela kredytów dla przedsiębiorstw w EUR, jak również aktywa w PLN – spadek o 0,79 mld zł) pozwoliły na zwiększenie zabezpieczenia przed utratą płynności.

Stabilność źródeł finansowania Banku utrzymywała się przez cały 2017 rok na porównywalnym poziomie do poprzedniego roku:

	31.12.2017		31.12.2016	
	saldo	stabilne (%)	saldo	stabilne (%)
długoterminowe pożyczki z Grupy	4 622 146	100,0%	7 755 148	100,0%
inne długoterminowe pożyczki	1 003 362	100,0%	956 839	100,0%
zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji	2 300 471	100,0%	-	-
emisje papierów dłużnych	285 000	100,0%	394 000	100,0%
detal	33 091 186	90,0%	32 808 708	90,7%
przedsiębiorstwa	20 861 364	81,1%	19 170 941	83,8%
podmioty finansowe*	1 464 590	76,2%	1 267 567	81,8%
banki i inne niestabilne źródła	881 815	0,0%	1 256 440	0,0%
Razem	64 509 934	86,9%	63 609 643	88,0%

* ujęte w "Długoterminowym planie pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych od podmiotów finansowych"

Zestawienie oczekiwanych – zgodnie z zawartymi umowami – wpływów i wypływów przedstawione jest w postaci kontraktowej luki płynności:

Kontraktowa luka płynności 31.12.2017 r.	Do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-12 miesiące	1-5 lat	Powyżej 5 lat
AKTYWA					
Kredyty udzielone klientom	10 802 967	1 206 823	6 098 742	18 305 748	15 780 923
Dłużne papiery wartościowe	2 103 300		1 940 000	4 303 500	5 383 000
Lokaty międzybankowe	800 000	-	-	-	-
Kasa i środki w NBP	998 035	-	-	-	-
Aktywa trwałe		-	-	-	788 256
Pozostałe aktywa	2 218 741	-	-	-	468 617
Zobowiązania pozabilansowe, w tym:	12 033 249	7 810	4 385	24 407	1 242
<i>poходne</i>	25 650	7 810	4 385	24 407	1 242
PASYWA					
Depozyty klientów detalicznych	22 496 406	4 155 248	5 789 106	650 431	2
Depozyty klientów korporacyjnych	17 980 506	2 577 192	1 073 846	163 026	107 550
Depozyty międzybankowe	18 120				
Pożyczki od instytucji finansowych	74 942	202 797	1 014 093	3 809 219	1 179 827
Certyfikaty depozytowe	205 000	80 000			
Kapitały i zobowiązania podporządkowane			298 389		7 907 972
Pozostałe pasywa	1 593 217			-	-
Zobowiązania pozabilansowe, w tym:	18 943 133	69	458 104		-
<i>poходne</i>	(458 000)	69	458 104		-
Razem należności	28 956 292	1 214 633	8 043 127	22 633 655	22 422 038
Razem zobowiązania	61 311 324	7 015 306	8 633 538	4 622 676	9 195 351
Luka płynności	(32 355 032)	(5 800 673)	(590 411)	18 010 979	13 226 687

Kontraktowa luka płynności 31.12.2016 r.	Do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-12 miesiące	1-5 lat	Powyżej 5 lat
AKTYWA					
Kredyty udzielone klientom	10 970 299	1 335 471	5 744 243	17 592 458	17 537 247
Dłużne papiery wartościowe	1 073 500	-	1 930 000	5 114 000	4 280 000
Lokaty międzybankowe	913 600	-	-	-	-
Kasa i środki w NBP	1 302 847	-	-	-	-
Aktywa trwałe	-	-	-	-	790 051
Pozostałe aktywa	833 417	-	-	-	522 392
Zobowiązania pozabilansowe, w tym:	12 330 984	5 746	17 153	939	-
<i> pochodne</i>	<i> 8 522</i>	<i> 5 746</i>	<i> 17 153</i>	<i> 939</i>	<i> -</i>
PASYWA					
Depozyty klientów detalicznych	23 001 438	3 864 840	5 391 336	551 057	37
Depozyty klientów korporacyjnych	17 525 609	1 471 462	1 110 830	161 048	24 986
Depozyty międzybankowe	127 500	-	-	-	-
Pożyczki od instytucji finansowych	161 236	1 298 118	1 131 596	2 436 558	1 919 043
Certyfikaty depozytowe	-	2 500	101 500	285 000	-
Kapitały i zobowiązania podporządkowane	-	-	49 388	-	7 889 672
Pozostałe pasywa	1 381 360	-	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe, w tym:	19 529 117	-	(664)	282	-
<i> pochodne</i>	<i> 5 150</i>	<i> -</i>	<i> (664)</i>	<i> 282</i>	<i> -</i>
Razem należności	27 424 647	1 341 217	7 691 396	22 707 397	23 129 690
Razem zobowiązania	61 726 260	6 636 920	7 783 986	3 433 945	9 833 738
Luka płynności	(34 301 613)	(5 295 703)	(92 590)	19 273 452	13 295 952

49.5. Ryzyko kraju i kontrahenta

Ryzyko kraju

Ryzyko kraju obejmuje wszystkie ryzyka, które są związane z zawarciem umów finansowych z partnerem zagranicznym, gdzie istnieje możliwość, że wydarzenia gospodarcze, społeczne lub polityczne niekorzystnie wpłyną na wiarygodność kredytową dłużników Banku w danym kraju lub gdzie interwencja zagranicznego rządu mogłaby powstrzymać dłużnika (którym mógłby być sam rząd) przed wywiązaniem się z jego zobowiązań finansowych.

Bank kontynuował konserwatywną politykę w zakresie podejmowania ryzyka krajów. Dokonywał okresowych przeglądów limitów na kraje i modyfikował poziom limitów dopasowując je ściśle do prognozowanych potrzeb biznesowych Banku i apetytu na ryzyko.

Według stanu na 31 grudnia 2017 r. prawie połowę (44%) ekspozycji Banku wobec krajów stanowiły transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne), 32% związane było z zagraniczną działalnością kredytową Banku, resztę, czyli 24% stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 63% ekspozycji, Holandia 9%, Wielka Brytania 7%, Belgia 7%, Szwajcaria 5%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Niemiec, Luksemburga, Włoch i Chin.

Ryzyko kontrahenta

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. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się klienta ze zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji. Bank oferuje klientom możliwość zawierania transakcji rynku finansowego. Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu klienta, czy dat rozliczenia.

Na koniec grudnia 2017 roku 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.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu kredytów. Oznacza to, że w procesie kredytowym transakcje te objęte są limitami, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej klientów. W ocenie uwzględnia się jednak również specyficzny charakter transakcji, a w szczególności ich zmienną wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych limitów oraz kieruje się znajomością klienta. Bank różnicuje dostępność produktów, które są oferowane klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczenia ekspozycji ryzyka kredytowego kontrahenta.

Na koniec grudnia 2017 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 591 mln zł. Klienci korporacyjni skupiali 66% ekspozycji, zaś pozostałe 34% koncentrowało się wokół banków.

49.6. Ryzyko 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 Banku.

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 bieżącą 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 narażony jest Bank, jego skutkach i metodach 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 Banku 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).

50. ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest spełnienie przez Bank regulacji ostrożnościowych w zakresie wymogów kapitałowych z tytułu ponoszonego ryzyka, skwantyfikowanych w postaci współczynnika kapitałowego.

Od 1 stycznia 2014 roku banki obowiązują nowe zasady wyliczania współczynników kapitałowych, w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i form inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z ww. Rozporządzeniem przy zastosowaniu opcji narodowych zgodnych z założeniami wykorzystywanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) do sprawozdawczości tymczasowej.

Zalecenie KNF w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego dla Banku

W dniu 28 listopada 2017 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie utrzymania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie 0,62 p.p. w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,47 p.p.).

W dniu 29 grudnia 2017 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Minimalne jednostkowe współczynniki wypłacalności Banku wynikające z przepisów prawa CRR oraz decyzji administracyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w 2017 roku, wynoszą:

Tier 1=7,97%

Total Capital Ratio = 10,12%

Minimalne współczynniki kapitałowe Banku, uwzględniające dodatkowo wymóg kapitałowy zalecany przez KNF wynikający z pisma KNF z dnia 23 października 2015 roku, wynoszą:

Tier 1=10,97%

Total Capital Ratio = 14,12%

Współczynniki kapitałowe Banku uwzględniające dodatkowy wymóg kapitałowy w kontekście polityki dywidendowej (kryteria dla wypłaty do 50% zysku za 2017 r.) to:

Tier 1=12,47%

Total Capital Ratio = 15,62%

Na datę 31.12.2017. jednostkowe współczynniki wypłacalności Banku wynoszą:

Tier 1=10,95%

Total Capital Ratio = 13,92%

Powyższe zalecenie powinno być respektowane przez Bank od dnia jego otrzymania do odwołania.

Na dzień otrzymania zaleceń KNF oraz do dnia 31.12.2017 r. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie pozwalającym spełnić wymogi kapitałowe określone przepisami prawa.

Jednocześnie, wartości współczynnika kapitału Tier I oraz TCR w ujęciu jednostkowym według stanu na koniec roku 2017 są poniżej poziomu wynikającego z pisma KNF z dnia 23 października 2015 roku oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w 2017 roku.

Z dniem 1 grudnia 2017 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (Dz. U. z 2017 r. poz. 1068.), które ekspozycjom w walutach obcych zabezpieczonym hipoteką na nieruchomości mieszkalnej przypisuje się wagę ryzyka równą 150%, natomiast ekspozycjom zabezpieczonym hipoteką na lokalach biurowych lub innych nieruchomościach komercyjnych przypisuje się wagę ryzyka równą 100%.

Z dniem 19 grudnia 2017 roku Bank sfinalizował umowę transakcji sekurytyzacji - sprzedaż wierzytelności kredytowych wynikających z umów kredytu gotówkowego i umów kredytu samochodowego zawartych przez Bank z Kredytobiorcami. Wierzytelności zostały zbyte na rzecz BGŻ Poland ABS1 Designated Activity Company, spółki prawa irlandzkiego.

Wpływ transakcji sekurytyzacji na współczynniki adekwatności kapitałowej na datę 31.12.2017. na poziomie jednostkowym, kształtowały się w następujący sposób: współczynnik kapitału Tier I wzrósł o 29 pb, natomiast łączny współczynnik kapitałowy wzrósł o 37 pb.

51. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

23.01.2018 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A.:

- powołanie Pana Francois Benaroya na członka Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej;
- przyjęcie Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.;
- zatwierdzenie zmian w Statucie Banku oraz przyjęcie tekstu jednolitego.

6.02.2018 Poziom współczynników wypłacalności na 1.01.2018 r.

Zarząd Banku poinformował, że w dniu 6 lutego 2018 roku, po sporządzeniu bilansu otwarcia według stanu na 1 stycznia 2018 roku, uwzględniającego wdrożenie MSSF 9, powziął informację o poziomie współczynników wypłacalności według stanu na 1 stycznia 2018 roku. Bilans otwarcia będzie podlegał weryfikacji audytora.

Poziom współczynników kapitału podstawowego Tier I (CET I) zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu jednostkowym ukształtowały się powyżej poziomów regulacyjnych wynikających ze „Stanowiska KNF w sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych” obowiązujących banki w 2018 roku, opublikowanego 24 listopada 2017 roku.

Poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się poniżej nowych wymogów.

Biorąc pod uwagę zaistniałą sytuację Zarząd Banku niezwłocznie podejmie dodatkowe działania mające na celu spełnienie nowych wymogów regulacyjnych. Wśród różnych działań Bank planuje podwyższenie kapitału zakładowego poprzez przeprowadzenie emisji nowych akcji. Grupa BNP Paribas zapewniła Zarządowi Banku wsparcie w realizacji planowanych działań zmierzających do osiągnięcia wymaganych współczynników kapitałowych. Podwyższenie kapitału powinno zostać zrealizowane w ciągu najbliższych 6 miesięcy pod warunkiem uzyskania zgód wymaganych prawem.

Jednocześnie Bank dopełni wymogów prawa wynikających z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

9.02.2018

Pan Bartosz Urbaniak złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 marca 2018 roku. Pan Bartosz Urbaniak od dnia 1 kwietnia 2018 roku będzie pełnił funkcję Dyrektora Zarządzającego Banku odpowiadającego za zarządzanie linią biznesową Agro oraz będzie zarządzał nową jednostką Agro Hub – Centrum Kompetencji Agro w Warszawie, w ramach struktur Grupy BNP Paribas.

12.03.2018	Przemysław Gdański <i>Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Jean-Charles Aranda <i>Członek Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Daniel Astraud <i>Wiceprezes Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Philippe Paul Bézieu <i>Wiceprezes Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Blagoy Bochev <i>Wiceprezes Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Przemysław Furlepa <i>Wiceprezes Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Wojciech Kemblowski <i>Wiceprezes Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Jaromir Pelczarski <i>Wiceprezes Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Jerzy Śledziwski <i>Wiceprezes Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Bartosz Urbaniak <i>Członek Zarządu</i>	podpis
12.03.2018	Katarzyna Romaszewska-Rosiak <i>Dyrektor Zarządzający Pionu Rachunkowości Finansowej</i>	podpis

Warszawa, dnia 12 marca 2018 roku