



GRUPA
KAPITAŁOWA
BNP Paribas Bank Polska S.A.

Skonsolidowany raport półroczny
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE	4
I ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	6
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	9
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	12
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	14
1 DANE IDENTYFIKACYJNE.....	14
2 OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	14
3 ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	14
3.1 Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR, ale jeszcze nie weszły w życie	15
3.2 Wdrożenie MSSF 16	15
3.3 Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa	18
3.4 Rozliczenie transakcji nabycia podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A.	19
3.5 Zmiana w prezentacji danych finansowych	19
4 KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	19
5 ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI.....	19
6 SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	19
7 WARTOŚCI SZACUNKOWE.....	20
8 WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	24
9 WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	25
10 WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ	26
11 WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	26
12 WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	27
13 OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	28
14 AMORTYZACJA.....	28
15 POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	29
16 POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	29
17 PODATEK DOCHODOWY	30
18 KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM.....	30
19 NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31
20 POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE.....	32
21 RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	34
22 KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	37
23 KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELNE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	43
24 PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	44
25 INSTRUMENTY FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	45
26 PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	46
27 WARTOŚCI NIEMATERIALNE	46
28 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	47
29 LEASING	47
30 INNE AKTYWA	48
31 ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW.....	48
32 ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	49
33 ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	49
34 ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE.....	50
35 POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	51
36 REZERWY	51
37 ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	53
38 INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLWÓW PIENIĘŻNYCH	53
39 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	54

40	WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	54
41	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	59
42	INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	62
43	AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	67
44	WYPŁACONE DYWIDENDY	68
45	PODZIAŁ ZYSKU	68
46	SPRAWY SĄDOWE	68
47	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	69
48	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	75
49	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2019 ROKU	76
50	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ.....	78
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	79
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	79
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	80
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	81
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	83
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	85
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 87	
1	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	87
2	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	88
3	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	91
4	EMISJA I WYKUP PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	91
5	WYPŁACONE DYWIDENDY	91
6	PODZIAŁ ZYSKU	91
7	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	92
8	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	92
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	93

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	30.06.2019 (narastająco)	30.06.2018 (narastająco)	30.06.2019 (narastająco)	30.06.2018 (narastająco)
Wynik z tytułu odsetek	1 565 139	945 490	365 004	223 019
Wynik z tytułu prowizji	407 087	252 657	94 936	59 596
Wynik przed opodatkowaniem	520 973	269 670	121 496	63 609
Wynik po opodatkowaniu	378 661	188 601	88 307	44 487
Całkowite dochody ogółem	363 245	168 870	84 712	39 833
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	(871 996)	(2 377 132)	(203 357)	(560 710)
WSKAŹNIKI	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	84 238 318	147 418 918	84 238 318
Zysk (strata) na jedną akcję	2,57	2,24	0,60	0,53
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa razem	106 544 101	109 022 519	25 057 409	25 354 074
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	70 857 188	70 997 701	16 664 437	16 511 093
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 182 483	2 416 249	513 284	561 918
Zobowiązania razem	95 620 415	98 462 706	22 488 338	22 898 304
Zobowiązania wobec klientów	82 641 868	87 191 708	19 435 999	20 277 141
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	34 671	34 283
Kapitał własny razem	10 923 686	10 559 813	2 569 070	2 455 770
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Fundusze własne razem	12 374 929	12 206 789	2 910 378	2 838 788
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	81 856 516	83 451 281	19 251 297	19 407 275
Łączny współczynnik kapitałowy	15,12%	14,63%	15,12%	14,63%
Współczynnik kapitału Tier1	12,84%	12,38%	12,84%	12,38%

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2019 (narastająco)	30.06.2018 (narastająco)	30.06.2019 (narastająco)	30.06.2018 (narastająco)
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Wynik z tytułu odsetek	1 541 729	933 638	359 545	220 224
Wynik z tytułu prowizji	392 366	238 692	91 503	56 302
Wynik przed opodatkowaniem	551 406	275 300	128 593	64 937
Wynik po opodatkowaniu	407 331	194 073	94 993	45 777
Całkowite dochody ogółem	391 892	174 347	91 393	41 124
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	(865 399)	(2 376 823)	(201 819)	(560 638)
WSKAŹNIKI	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	84 238 318	147 418 918	84 238 318
Zysk (strata) na jedną akcję	2,76	2,30	0,64	0,54
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa razem	103 677 364	106 811 658	24 383 199	24 839 920
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	68 182 447	68 870 918	16 035 383	16 016 493
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 182 483	2 416 249	513 284	561 918
Zobowiązania razem	92 713 967	96 240 096	21 804 790	22 381 418
Zobowiązania wobec klientów	84 970 340	89 506 557	19 983 617	20 815 478
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	34 671	34 283
Kapitał własny razem	10 963 397	10 571 562	2 578 409	2 458 503
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Fundusze własne razem	12 413 657	12 240 367	2 919 487	2 846 597
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	79 452 306	81 493 415	18 685 867	18 951 957
Łączny współczynnik kapitałowy	15,62%	15,02%	15,62%	15,02%
Współczynnik kapitału Tier1	13,28%	12,72%	13,28%	12,72%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2019 r. - 1 EUR = 4,2520 PLN
- na dzień 31.12.2018 r. - 1 EUR = 4,3000 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 6 miesięcy:

- dla okresu od 1.01.2019 r. do 30.06.2019 r. - 1 EUR = 4,2880 PLN
- dla okresu od 1.01.2018 r. do 30.06.2018 r. - 1 EUR = 4,2395 PLN

I ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Przychody z tytułu odsetek	8	1 059 509	2 094 595	713 312	1 348 342
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 002 432	1 981 551	666 399	1 253 241
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		949 976	1 864 527	630 972	1 182 649
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		52 456	117 024	35 427	70 592
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		57 077	113 044	46 913	95 101
Koszty z tytułu odsetek	8	(264 812)	(529 456)	(217 734)	(402 852)
Wynik z tytułu odsetek		794 697	1 565 139	495 578	945 490
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	256 554	508 407	171 739	321 650
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(55 350)	(101 320)	(39 756)	(68 993)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		201 204	407 087	131 983	252 657
Przychody z tytułu dywidend		1 348	1 556	784	809
Wynik na działalności handlowej	10	158 035	326 032	63 178	138 590
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	(12 361)	(19 998)	(1 667)	6 726
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		(3 009)	(1 083)	1 307	2 823
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(112 353)	(205 534)	(54 989)	(117 343)
Ogólne koszty administracyjne	13	(594 822)	(1 232 900)	(393 209)	(773 297)
Amortyzacja	14	(115 755)	(221 227)	(41 729)	(82 662)
Pozostałe przychody operacyjne	15	71 632	108 851	13 990	52 673
Pozostałe koszty operacyjne	16	(34 400)	(65 623)	(16 914)	(56 925)
Wynik na działalności operacyjnej		354 216	662 300	198 312	369 541
Podatek od instytucji finansowych		(70 982)	(141 327)	(49 836)	(99 871)
Zysk brutto		283 234	520 973	148 476	269 670

Podatek dochodowy	17	(66 174)	(142 312)	(45 333)	(81 069)
Zysk netto		217 060	378 661	103 143	188 601
przypadający na akcjonariuszy Banku		217 060	378 661	103 143	188 601
ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ (WYRAŻONY W PLN NA JEDNĄ AKCJĘ)					
Podstawowy		1,47	2,57	1,22	2,24
Rozwodniony		1,47	2,57	1,22	2,24

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Zysk netto za okres	217 060	378 661	103 143	188 601
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
POZYCJE, KTÓRE ZOSTANĄ NASTĘPNIE PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY PO SPEŁNIENIU OKREŚLONYCH WARUNKÓW	20 239	(15 728)	(26 322)	(19 322)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	23 187	(19 423)	(32 458)	(23 128)
Podatek odroczony	(2 948)	3 695	6 136	3 806
POZYCJE, KTÓRE NIE ZOSTANĄ PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY	424	312	(273)	(409)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	523	386	(347)	(521)
Podatek odroczony	(99)	(74)	74	112
INNE CAŁKOWITE DOCHODY (NETTO)	20 663	(15 416)	(26 595)	(19 731)
CAŁKOWITE DOCHODY OGÓŁEM	237 723	363 245	76 548	168 870
przypadające na akcjonariuszy Grupy	237 723	363 245	76 548	168 870

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2019	31.12.2018
Kasa i środki w Banku Centralnym	18	2 350 499	2 897 123
Należności od banków	19	527 687	961 496
Pochodne instrumenty finansowe	20	729 564	715 671
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	21	231 929	130 405
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22	70 857 188	70 997 701
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	23	2 182 483	2 416 249
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24	15 977 152	11 939 238
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	25	211 283	204 421
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26	9 917 396	15 875 339
Nieruchomości inwestycyjne		55 868	55 868
Wartości niematerialne	27	498 069	520 767
Rzeczowe aktywa trwałe	28	1 136 103	511 275
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		989 616	1 034 313
Inne aktywa	30	879 264	762 653
Aktywa razem		106 544 101	109 022 519
ZOBOWIĄZANIA	Nota	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec banków	31	4 803 636	3 976 469
Pochodne instrumenty finansowe	20	800 950	783 818
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	21	205 551	123 600
Zobowiązania wobec klientów	32	82 641 868	87 191 708
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	2 179 424	2 179 424
Zobowiązania podporządkowane	34	1 867 972	1 875 769
Zobowiązania z tytułu leasingu		599 594	-
Pozostałe zobowiązania	35	2 095 921	1 711 641
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		20 303	174 589
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 274	8 276
Rezerwy	36	396 922	437 412
Zobowiązania razem		95 620 415	98 462 706

KAPITAŁ WŁASNY	Nota	30.06.2019	31.12.2018
Kapitał akcyjny	43	147 419	147 419
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 111 033
Pozostałe kapitały rezerwowe		1 572 757	1 208 018
Kapitał z aktualizacji wyceny		125 763	141 179
Zyski zatrzymane		(33 229)	(47 836)
wynik z lat ubiegłych		(411 890)	(408 214)
wynik bieżącego okresu		378 661	360 378
Kapitał własny razem		10 923 686	10 559 813
Zobowiązania i kapitał własny razem		106 544 101	109 022 519

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2019 roku (dane zatwierdzone)	147 419	9 111 033	1 208 018	141 179	(408 214)	360 378	10 559 813
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(15 416)	-	378 661	363 245
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	378 661	378 661
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(15 416)	-	-	(15 416)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	364 739	-	(4 361)	(360 378)	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	364 739	-	(4 361)	(360 378)	-
Emisja akcji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Koszty emisji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	-	-	-	685	-	685
Stan na 30 czerwca 2019 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	125 763	(411 890)	378 661	10 923 686

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

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2018 roku (dane zatwierdzone)	84 238	5 127 086	909 629	141 988	16 815	279 707	6 559 463
Zmiana wynikająca z wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	(407 752)*	-	(407 752)*
Stan na 1 stycznia 2018 roku (dane przekształcone)	84 238	5 127 086	909 629	141 988	(390 937)	279 707	6 151 711
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(809)	-	360 378	359 569
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	360 378	360 378
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(809)	-	-	(809)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	298 389	-	(18 682)	(279 707)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	298 389	-	(18 682)	(279 707)	-
Emisja akcji	63 181	3 983 947	-	-	-	-	4 047 128
Emisja akcji serii	63 181	3 986 814	-	-	-	-	4 049 995
Koszty emisji	-	(2 867)	-	-	-	-	(2 867)
Pozostałe (kapitał spółek zależnych)	-	-	-	-	1 405	-	1 405
Stan na 31 grudnia 2018 roku	147 419	9 111 033	1 208 018	141 179	(408 214)	360 378	10 559 813

*W IV kwartale 2018 roku Bank wdrożył metodologię wyliczania ratingów opartą na segmentacji w segmencie rolniczym. Metodologia ta została zastosowana do oszacowania parametrów PD i identyfikacji znacznego wzrostu ryzyka kredytowego. Ze względu na istotność tej zmiany oraz zmianę metodologii wyliczania podejście to zastosowano również w odniesieniu do Bilansu Otwarcia 2018 roku i zostało odzwierciedlone w wartościach zamortyzowanego kosztu i wartości godziwej ekspozycji z tego segmentu.

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

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2018 roku (dane zatwierdzone)	84 238	5 127 086	909 629	141 988	16 815	279 707	6 559 463
Zmiana na skutek wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	(318 028)	-	(318 028)
Stan na 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	84 238	5 127 086	909 629	141 988	(301 213)	279 707	6 241 435
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(19 731)	-	188 601	168 870
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	188 601	188 601
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(19 731)	-	-	(19 731)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	298 389	-	(18 682)	(279 707)	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	298 389	-	(18 682)	(279 707)	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	84 238	5 127 086	1 208 018	122 257	(319 895)	188 601	6 410 305

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:			
Zysk (strata) netto		378 661	188 601
KOREKTY RAZEM:		(2 697 819)	(2 116 529)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		142 312	81 069
Amortyzacja		221 227	82 662
Przychody z tytułu dywidend		(1 556)	(809)
Przychody z tytułu odsetek		(2 094 595)	(1 348 342)
Koszty z tytułu odsetek		529 456	402 852
Zmiana stanu rezerw		(23 663)	42 433
Zmiana stanu należności od banków		104 894	(75 040)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(117 226)	18 858
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 034 646	1 768 085
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		233 766	(2 636 772)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(174 487)	721 006
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		100 893	4 760
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(4 552 146)	(2 174 141)
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(97 608)	(215 527)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		319 074	583 375
Inne korekty	38	189 639	(184 733)
Odsetki otrzymane		1 933 745	1 213 884
Odsetki zapłacone		(454 783)	(400 149)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		8 593	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(2 319 158)	(1 927 928)

	Nota	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:			
WPŁYWY		8 305 955	12 923 816
Zbycie aktywów finansowych		8 301 078	12 922 243
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3 321	764
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		1 556	809
WYDATKI		(6 604 567)	(12 881 735)
Nabycie papierów wartościowych		(6 363 119)	(12 800 941)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(241 448)	(80 794)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		1 701 388	42 081
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:			
WPŁYWY		-	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych		-	-
WYDATKI		(254 226)	(491 285)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych		(242 218)	(206 285)
Splata zobowiązania leasingowego		(12 008)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	(285 000)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(254 226)	(491 285)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM		(871 996)	(2 377 132)
Środki pieniężne na początek okresu	37	3 425 453	3 443 205
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	37	2 553 457	1 066 073
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		175	8 026
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	725

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 DANE IDENTYFIKACYJNE

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

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

2 OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

BNP Paribas jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2019 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. („ACTUS”).
2. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
3. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
4. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).
5. CAMPUS LESZNO SP. Z O.O.
6. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).
7. BNP PARIBAS FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.
8. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O.

Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w spółce BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Spółka jest kontrolowana przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.

W dniu 29 marca 2019 r. nastąpiło połączenie spółek zależnych Banku, tj.: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. oraz Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., polegające na przejęciu Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przez BNP Paribas TFI S.A. Szczegółowy opis transakcji zawiera nota 49.

Zgodnie z zasadami MSSF śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wszystkie spółki zależne na dzień 30 czerwca 2019 roku.

3 ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończony 30 czerwca 2019 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami. Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2019 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2018 roku, które zostały

szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BNP Paribas S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

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

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

- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”** – definicja przedsięwzięcia (obowiązujące w odniesieniu do połączeń, w przypadku których data przejścia przypada na początek pierwszego okresu rocznego rozpoczynającego się 1 stycznia 2020 r. lub później oraz w odniesieniu do nabycia aktywów, które nastąpiło w dniu rozpoczęcia w/w okresu rocznego lub później),
- **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 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”** – definicja istotności (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później),
- **Zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych zawartych w MSSF** (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później),

Wyżej wymienione standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe za I półrocze 2019 roku.

3.2 Wdrożenie MSSF 16

MSSF 16 „Leasing” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 13.01.2016 r. i zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2017/1986 z 31.10.2017 r. do stosowania w państwach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obowiązkowe zastosowanie do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się z dniem 1.01.2019 r. lub po tej dacie.

MSSF 16 zastąpił, z dniem 1.01.2019 r., następujące standardy i interpretacje:

- MSR 17 „Leasing”,
- KIMSF 4 „Ustalenie, czy umowa zawiera leasing”,
- SKI 15 „Leasing operacyjny–specjalne oferty promocyjne”,
- SKI 27 „Ocena istoty transakcji wykorzystujących prawną formę leasingu”.

Nowy standard przedstawia całościowy model identyfikacji umów leasingu i ich rozliczania w sprawozdaniach finansowych leasingodawców i leasingobiorców.

MSSF 16 do identyfikacji umów leasingu przyjmuje model kontroli. Standard zawiera szczegółowe wytyczne pozwalające ocenić czy dana umowa zawiera znamiona leasingu, usługi, czy obie charakterystyki. Umowa jest klasyfikowana jako umowa leasingu, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Zostały wprowadzone znaczące zmiany do rozliczeń po stronie leasingobiorcy. W modelu ujmowania leasingu przez leasingobiorców zrezygnowano również z klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego. W zakresie wszystkich umów leasingu oraz umów zawierających element leasingowy ujmuje się aktywa

(prawo do użytkowania danego aktywa w określonym czasie) i zobowiązania z tytułu leasingu. Standard nie wprowadza znaczących zmian w zakresie wymogów dotyczących leasingodawców w porównaniu do MSR 17. Leasingodawca kontynuuje klasyfikację leasingu, jako leasing operacyjny lub leasing finansowy jako dwa oddzielne typy leasingu.

Zasadą generalną jest, że na dzień rozpoczęcia leasingu leasingobiorca będzie rozpoznawał zobowiązanie z tytułu leasingu (zobowiązanie do dokonywania płatności leasingowych) oraz składnik aktywów, który stanowi prawo do użytkowania przedmiotu leasingu przez okres trwania umowy leasingowej (prawo do użytkowania składnika aktywów) w odniesieniu do wszystkich umów leasingu. Jednocześnie MSSF 16 daje możliwość skorzystania z uproszczeń dotyczących umów krótkoterminowych oraz leasingu przedmiotów niskowartościowych.

MSSF 16 dopuszcza, aby leasingobiorcy mogli stosować obecne metody ujmowania umów leasingu operacyjnego do ujmowania umów leasingu krótkoterminowego oraz leasingu przedmiotów niskowartościowych. Leasing krótkoterminowy charakteryzuje się maksymalnym możliwym okresem trwania umowy, włączając opcje jej odnowienia, o długości 12 miesięcy. Ustalenie czy leasing jest krótkoterminowy opiera się wyłącznie na maksymalnym możliwym okresie trwania umowy, to jest okresie, dla którego powstają wykonywalne prawa i obowiązki. Leasingobiorcy nie mogą skorzystać ze wskazanego uproszczenia w przypadku umów krótkoterminowych z opcją zakupu aktywa będącego przedmiotem leasingu niezależnie od intencji i oczekiwań leasingobiorcy, co do przedmiotu umowy.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu na podstawie wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie leasingobiorca stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy. W wycenie zobowiązań z tytułu leasingu uwzględnia się następujące elementy:

- stałe opłaty leasingowe pomniejszone o jakiegokolwiek należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu lub stawki,
- kwoty, które zgodnie z oczekiwaniami będą płatne przez leasingobiorcę z tytułu gwarantowanej wartości końcowej,
- cena realizacji opcji kupna, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że leasingobiorca z niej skorzysta,
- płatności z tytułu kar za zerwanie umowy leasingu, jeżeli okres umowy leasingu uwzględnia fakt, że leasingobiorca skorzysta z opcji rozwiązania umowy leasingu.

Opłaty zmienne, które nie zależą od indeksu lub stawki i nie mają określonego minimalnego poziomu, nie są wliczane według wartości zobowiązania z tytułu leasingu. Opłaty te są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie zaistnienia zdarzenia, które powoduje ich wymagalność.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania powinien uwzględniać:

- wartość początkową zobowiązania z tytułu leasingu,
- opłaty leasingowe dokonane w momencie lub przed zawarciem umowy pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie koszty początkowe poniesione przez leasingobiorcę oraz
- szacowane koszty demontażu i usunięcia bazowego składnika aktywów, które musi ponieść leasingobiorca w związku ze składnikiem aktywów, którego dotyczy umowa, aby przywrócić miejsce, w jakim jest zlokalizowany lub sam składnik aktywów do warunków wymaganych na podstawie umowy leasingu.

Po początkowym ujęciu prawo do użytkowania jest pomniejszane o umorzenie oraz łączne straty z tytułu utraty wartości oraz korygowane w związku z aktualizacją wyceny zobowiązania z tytułu leasingu w związku ze zmianami leasingu, nieskutkującymi koniecznością ujęcia odrębnego składnika leasingu.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo przez krótszy z dwóch okresów: okres leasingu lub okres użytkowania bazowego składnika aktywów, chyba, że Grupa posiada wystarczającą pewność, że uzyska tytuł własności przed upływem okresu leasingu – wówczas prawo do użytkowania amortyzuje się od dnia rozpoczęcia leasingu do końca okresu użytkowania składnika aktywów.

Grupa stosuje zwolnienia przewidziane w MSSF 16 i nie ujmuje składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania w przypadku leasingów krótkoterminowych oraz leasingów obejmujących składniki aktywów o niskiej wartości. Leasingi krótkoterminowe są definiowane jako leasingi, które na datę rozpoczęcia mają okres nie dłuższy niż 12 miesięcy (łącznie z okresami, na które można przedłużyć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tego prawa) i nie zawierają opcji kupna. Za składniki aktywów o niskiej wartości uważa się te, które, gdy są nowe, mają wartość nie wyższą niż 5 000 Euro.

Pierwsze zastosowanie MSSF 16

Zgodnie z wymogami, z dniem 1 stycznia 2019 roku, Grupa zastosowała po raz pierwszy MSSF 16 Leasing. Grupa dokonała wdrożenia MSSF 16 przy zastosowaniu podejścia retrospektywnego zmodyfikowanego ze skumulowanym wpływem na 1 stycznia 2019 roku (MSSF 16, C5 (b), C8 (b) (ii)), a więc bez retrospektywnych zmian prezentacyjnych, zgodnie z którym rozpoznana wartość zobowiązania leasingowego równa jest wartości prawa do użytkowania, skorygowanego o wcześniej rozpoznane przedpłacone lub naliczone opłaty leasingowe.

Definicja leasingu

Grupa dotychczas stosowała definicję leasingu określoną zgodnie z KIMSF 4. Zgodnie z MSSF 16, Grupa ocenia czy umowa stanowi lub zawiera leasing w oparciu o definicję leasingu zawartą w tym Standardzie. Na dzień początkowego zastosowania MSSF 16, Grupa skorzystała z praktycznego rozwiązania polegającego na braku ponownej oceny charakteru umów zawartych przed 1 stycznia 2019 roku. W związku z powyższym, Grupa zastosowała wyłączenie z MSSF 16 w odniesieniu do umów, które wcześniej nie zostały zidentyfikowane jako leasing zgodnie z MSR 17 lub KIMSF 4.

Grupa jako leasingobiorca

Zgodnie ze stosowanym dotychczas MSR 17 Leasing, Grupa klasyfikowała umowy leasingu jako leasing finansowy bądź operacyjny w oparciu o ocenę czy nastąpiło przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania przedmiotu leasingu na leasingobiorcę. Zgodnie z MSSF 16, Grupa ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania z tytułu leasingu dla większości leasingów – tj. te umowy leasingowe są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Dla umów leasingu, klasyfikowanych dotychczas jako leasingi operacyjne, Grupa rozpoznała aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania z tytułu leasingu następująco:

- zobowiązanie leasingowe zostało wycenione w wartości bieżącej pozostałych do dokonania płatności leasingowych, zdyskontowanych z wykorzystaniem krańcowej stopy procentowej w dniu pierwszego zastosowania,
- wartość prawa do użytkowania bazowych składników aktywów dla poszczególnych umów leasingowych (odrębnie dla każdej umowy) została ustalona w wartości równej zobowiązaniu leasingowemu, skorygowanemu o wcześniej rozpoznane przedpłacone lub naliczone opłaty leasingowe.

Stosując zmodyfikowaną retrospektywną metodę wdrożenia MSSF 16, Grupa skorzystała z następujących praktycznych rozwiązań w odniesieniu do leasingów uprzednio sklasyfikowanych jako leasingi operacyjne zgodnie z MSR 17:

- Grupa zastosowała wyłączenie w stosowaniu w odniesieniu do umów leasingu, których okres kończy się do 12 miesięcy od daty pierwszego zastosowania MSSF 16 lub wartość nie przewyższa kwoty 5 000 Euro,
- Grupa wyłączyła początkowe koszty bezpośrednio leasingu z wyceny prawa do użytkowania składnika aktywów w dniu pierwszego zastosowania MSSF 16,
- Grupa wykorzystwała wiedzę zdobytą po fakcie przy określaniu okresu leasingu, dla umów zawierających opcję przedłużenia lub wypowiedzenia leasingu.

Dla leasingów, które zostały wcześniej sklasyfikowane jako leasingi finansowe zgodnie z MSR 17, wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązania z tytułu leasingu na dzień 1 stycznia 2019 roku została określona jako wartość bilansowa składnika aktywów objętego leasingiem i zobowiązania z tytułu leasingu bezpośrednio sprzed tego dnia wyceniona zgodnie z MSR 17.

Średnia ważona wartością prawa do użytkowania krańcowa stopa procentowa zastosowana do zobowiązań z tytułu leasingu ujętych w sprawozdaniu finansowym w dniu pierwszego zastosowania MSSF 16, w walutach kontraktowych wyniosła:

- dla zobowiązań w EUR 0,817%,
- dla zobowiązań w PLN 2,601%.

Wpływ na sprawozdanie finansowe na dzień początkowego zastosowania przedstawia się następująco:

Na dzień 1 stycznia 2019 roku Grupa rozpoznała 596 492 tys. zł aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązań z tytułu leasingu w kwocie 610 497 tys. zł, różnica w kwocie 14 005 tys. zł dotyczy wcześniej rozpoznanych przedpłaconych lub naliczonych opłaty leasingowych oraz rezerwy na restrukturyzację sieci oddziałów.

	1.01.2019
Kwota przyszłych opłat niezdyskontowanych z tytułu leasingu operacyjnego na dzień 31 grudnia 2018 roku ujawniona w sprawozdaniu Grupy	695 455
Kwota przyszłych opłat niezdyskontowanych z tytułu leasingu aktywów niematerialnych	(532)
Kwota przyszłych opłat niezdyskontowanych z tytułu krótkoterminowych leasingów ujętych liniowo jako koszt na dzień 1 stycznia 2019 roku	(13 788)
Pozostałe korekty z tytułu dyskonta na dzień 1 stycznia 2019 roku	(70 638)
Zobowiązanie leasingowe na dzień 1 stycznia 2019 roku	610 497

Grupa jako leasingodawca

W odniesieniu do umów, w których Grupa jest leasingodawcą na moment wdrożenia MSSF 16 Grupa nie dokonała żadnych korekt.

3.3 Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa

W dniu 28 czerwca 2019 r. Bank zawarł ze spółką zależną od BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu („BNP”) – BGŻ BNP Paribas Faktoring sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („Spółka Faktoringowa”) – umowę sprzedaży („Sprzedaż”, „Umowa Sprzedaży”) zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej („Działalność Faktoringowa”, „ZORG”). Na mocy Umowy Sprzedaży ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2019 r. Bank sprzedał Spółce Faktoringowej ZORG oraz przeniósł na Spółkę Faktoringową aktywa i zobowiązania przedstawione w tabeli poniżej:

AKTYWA	30.06.2019
Należności od banków	214 689
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 442 108
Pozostałe aktywa	1 377
Aktywa razem	1 658 174
ZOBOWIĄZANIA	
Zobowiązania wobec banków	1 635 798
Zobowiązania wobec klientów	18 621
Pozostałe zobowiązania	3 755
Zobowiązania razem	1 658 174

Wartość sprzedawanych aktywów netto wynosiła zero, a cena sprzedaży ZORG ujęta w wyniku finansowym brutto Banku za II kwartał 2019 r. wyniosła 45 000 tys. zł („Cena Sprzedaży”).

Bank i Spółka Faktoringowa dokonały ostatecznej weryfikacji przeniesionych wartości należności faktoringowych netto (po pomniejszeniu o utworzone odpisy aktualizujące ich wartość), dla których zostały uzyskane zgody klientów na przeniesienie ich w ramach ZORG w stosunku do szacowanej na dzień 30 czerwca 2019 r. wartości należności faktoringowych netto, przyjętej do przygotowania planu finansowego, będącego podstawą kalkulacji Ceny Sprzedaży.

Różnica ww. wartości należności faktoringowych netto, wyniosła 5,7% co skutkowało analogiczną korektą procentową Ceny Sprzedaży w wysokości 2 565 tys. zł. Kwota korekty Ceny Sprzedaży została zwrócona na rachunek Spółki Faktoringowej w dniu 26.07.2019 r. oraz ujęta w wyniku finansowym brutto Grupy w miesiącu rozliczenia. Ostateczna Cena Sprzedaży ZORG po korekcie wyniosła 42 435 tys. zł.

3.4 Rozliczenie transakcji nabycia podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A.

Rozliczenie Transakcji nabycia Podstawowej Działalności RBPL zostało szczegółowo opisane w nocie 4.2 Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku BGŻ BNP Paribas za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku.

Kwoty zaprezentowane w sprawozdaniu rocznym nie uległy zmianie na 30 czerwca 2019 roku.

Niniejsze prowizoryczne rozliczenie ceny nabycia zostało przygotowane przez Zarząd Banku w oparciu o wyliczenia wynikające z zawartej Umowy Transakcyjnej. Końcowe rozliczenie zgodnie z warunkami Umowy Transakcyjnej będzie jednak podlegało ostatecznym uzgodnieniom pomiędzy BGŻ BNP a RBI – sprzedającym wydzieloną część RBPL.

W związku z powyższym, rozliczenie ceny nabycia przeprowadzone na 31 października 2018 r. ma charakter wstępny i może ulegać zmianom, w przypadku gdy Bank wejdzie w posiadanie nowych informacji, które będą dotyczyć stanu na 31 października 2018 r., a które nie są znane na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2019 r. Zgodnie z MSSF 3.45 maksymalny okres na dokonywanie zmian do rozliczenia ceny nabycia upływa po 12 miesiącach od dnia nabycia, tj. w dniu 31 października 2019 roku. Ewentualne zmiany (jeśli wystąpią) będą dokonywane retrospektywnie (tj. będą odniesione w kapitały własne). Ustaloną nadwyżkę wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań na dzień przejęcia nad ceną nabycia Bank ujął, zgodnie z zapisami MSSF 3.34, bezpośrednio w wyniku 2018 roku jako zysk na okazjnym nabyciu (wykazany w rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”).

3.5 Zmiana w prezentacji danych finansowych

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa zmieniła sposób prezentacji następujących danych:

- w nocie 8 „Wynik z tytułu odsetek”, w nocie 22 „Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu” oraz w nocie 32 „Zobowiązania wobec klientów” podziału podmiotowego w celu ujednoczenia prezentacji we wszystkich przekrojach. Dane porównawcze za I półrocze 2018 roku zostały odpowiednio skorygowane.

4 KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

5 ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I półrocze zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 28 sierpnia 2019 roku.

6 SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

7 WARTOŚCI SZACUNKOWE

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

a) Utrata wartości aktywów finansowych

Ocena utraty wartości aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 wymaga oszacowań i przyjęcia założeń, szczególnie w obszarach oszacowań co do wartości i terminów przyszłych przepływów pieniężnych, wartości ustanowionych zabezpieczeń, czy oceny znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego.

Ocenie utraty wartości, zgodnie z MSSF 9, podlegają aktywa finansowe Banku wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Rozpoznanie oczekiwanych strat kredytowych jest uzależnione od zmiany poziomu ryzyka kredytowego odnotowanej od momentu początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych. Aktywa finansowe poddawane są ocenie w zakresie sprawdzenia, czy wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości (zdarzenia niewykonania zobowiązania).

Wymogi MSSF 9 odnoszące się do utraty wartości opierają się na modelu oczekiwanej straty kredytowej, Bank stosuje trzyetapowe podejście do wyceny oczekiwanych strat kredytowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. W następstwie zmian jakości kredytowej zaobserwowanych od momentu początkowego ujęcia instrumenty finansowe mogą przechodzić pomiędzy następującymi trzema fazami:

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

W przypadku gdy ryzyko kredytowe instrumentu finansowego nie wzrosło w istotnym stopniu od momentu ujęcia początkowego oraz nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, Bank rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie kolejnych 12 miesięcy.

ii) Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, których ryzyko kredytowe wzrosło istotnie w okresie od początkowego ujęcia, ale nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zadania. Jednym z sygnałów istotnego wzrostu ryzyka kredytowego jest przekroczenie 30 dni zaległości.

Jeżeli w kolejnych okresach jakość kredytowa instrumentu finansowego ulega poprawie i ulegają odwróceniu wcześniejsze wnioski dotyczące istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, to ekspozycja zostaje przeklasyfikowana z etapu 2 do etapu 1, a odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych tych instrumentów finansowych są obliczane w horyzoncie 12 miesięcy.

iii) Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – zdarzenie niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, dla których występuje zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania.

W celu oceny czy od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego Bank porównuje poziom ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia. W tym celu Bank stosuje np. wewnętrzny system ratingowy oceny ryzyka kredytowego, informację o opóźnieniu w spłatach oraz informację pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego, takich jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacjach.

Wartość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych obliczana jest z wykorzystaniem prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, wartości ekspozycji oczekiwanej w momencie niewykonania zobowiązania oraz szacunku straty w przypadku niewykonania zobowiązania. Przy obliczeniu prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania Bank uwzględnia czynniki dotyczące prognozy przyszłej sytuacji gospodarczej. Bank stosuje trzy scenariusze przy prognozowaniu przyszłej sytuacji gospodarczej: optymistyczny, pesymistyczny oraz najbardziej prawdopodobny. Wśród rozważanych czynników makroekonomicznych znajdują się np. dynamika PKB, poziom kursów walutowych i stóp procentowych oraz wysokość stopy bezrobocia. Ostateczny wybór czynnika wpływającego na szacunki oraz forma kwantyfikacji wpływu prognozy warunków makroekonomicznych na zachowanie portfela zależy od przynależności ekspozycji do danego pod-portfela i wyników szeregu analiz statystycznych.

W przypadku podmiotów gospodarczych z pełną księgowością Bank określił listę wartości zdarzeń niewykonania zobowiązania takich jak np. znaczące trudności finansowe klienta, znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta, przeterminowanie powyżej 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem).

W przypadku klientów indywidualnych oraz mikroprzedsiębiorstw z uproszczoną księgowością podstawowym zdarzeniem niewykonania zobowiązania 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 zdarzenia niewykonania zobowiązania 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, dla których stwierdzono zdarzenie niewykonania zobowiązania, 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 np. przepływy z zabezpieczeń.

Ocena kolektywna (grupowa)

Oceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

- Indywidualnie nieznaczących,
- Indywidualnie znaczących, dla których nie stwierdzono zdarzenia niewykonania zobowiązania.

Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zależy od rodzaju ekspozycji kredytowej, długości opóźnienia w spłacie, rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń dla wybranych portfeli, wysokości parametrów prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD – probability of default), współczynników straty w przypadku niewykonanego zobowiązania (LGD – loss given default) oraz współczynników konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF – credit conversion factor).

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną, 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 klas opóźnienia ekspozycji w spłatach, 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 z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Parametry prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) są aktualizowane – zgodnie z metodyką oceny utraty wartości obowiązującą w Banku okresowo w ciągu roku. Do wyznaczania wysokości tego parametru wykorzystywane są analizy statystyczne danych historycznych oraz obserwowalne migracje ekspozycji kredytowych. Wartości parametru LGD oraz CCF są aktualizowane okresowo w ciągu roku. W przypadku parametrów CCF Bank analizuje jaki procent udzielonych zobowiązań pozabilansowych przekształca się w zaangażowanie bilansowe. 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 klasyfikacji ekspozycji do fazy 3 Bank uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do wartości fazy 2 lub 1 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 powtórnego defaultu spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

Wysokość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych 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. 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) Klasyfikacja instrumentów finansowych

Dokonując klasyfikacji instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9 Bank kierował się osądem w zakresie oceny modeli biznesowych utrzymywania aktywów finansowych oraz oceny, czy warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

c) 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.

d) Papiery wartościowe

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

e) Utrata wartości aktywów trwałych

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

f) 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.

g) Leasing – Grupa jako leasingodawca

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

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

h) Rezerwa restrukturyzacyjna

W dniu 14 grudnia 2018 r. Bank sfinalizował negocjacje z organizacjami związkowymi działającymi w Banku i zawarł porozumienie w sprawie określenia zasad postępowania w sprawach dotyczących pracowników w związku z procesem zwolnień grupowych. Zwolnienia grupowe zostaną przeprowadzone w następstwie przeniesienia podstawowej działalności RBPL.

W związku z zawartym porozumieniem Bank utworzył rezerwy restrukturyzacyjne na pokrycie kosztów redukcji zatrudnienia i zamknięcia oddziałów.

8 WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK				
Należności od banków	5 618	11 756	2 386	11 384
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	831 515	1 642 728	565 199	1 049 815
niebankowym podmiotom finansowym	6 825	12 793	2 630	4 712
klientom indywidualnym	381 426	738 095	239 185	441 426
podmiotom gospodarczym	407 220	821 022	273 992	540 225
w tym rolnikom indywidualnym	109 906	215 878	108 036	209 359
instytucjom sektora budżetowego	1 737	3 511	1 125	2 281
należności leasingowe	34 307	67 307	48 267	61 171
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16 352	33 284	19 564	40 607
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	112 843	210 043	63 387	121 450
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	277	280	156	243
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	52 456	117 024	35 427	70 592
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	40 448	79 461	27 193	54 251
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	19	-	-
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 059 509	2 094 595	713 312	1 348 342
KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK				
Zobowiązania wobec banków	(31 160)	(59 650)	(22 702)	(43 003)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(19 440)	(38 925)	(15 671)	(35 536)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(171 569)	(349 687)	(155 333)	(275 510)
niebankowym podmiotom finansowym	(11 719)	(24 253)	(7 756)	(20 096)
klientom indywidualnym	(110 207)	(222 621)	(72 330)	(147 268)
podmiotom gospodarczym	(45 766)	(95 702)	(69 002)	(97 543)
w tym rolnikom indywidualnym	(1 129)	(2 377)	(1 342)	(2 698)
instytucjom sektora budżetowego	(3 877)	(7 111)	(6 245)	(10 603)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(2 005)	(4 267)	-	-
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(31 653)	(62 211)	(22 422)	(45 534)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(8 985)	(14 716)	(1 606)	(3 269)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(264 812)	(529 456)	(217 734)	(402 852)
Wynik z tytułu odsetek	794 697	1 565 139	495 578	945 490

9 WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	63 126	134 293	51 930	99 167
z tytułu obsługi rachunków	33 473	67 596	24 168	49 201
z tytułu obsługi gotówkowej	9 545	19 716	4 642	8 833
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	26 328	52 959	12 205	24 097
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	14 680	29 302	8 161	16 251
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	31 525	57 500	26 726	44 635
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	53 137	101 511	27 743	50 143
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	13 953	26 776	10 454	19 172
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	7 239	11 135	2 694	4 315
pozostałe prowizje	3 548	7 619	3 016	5 836
Przychody z tytułu opłat i prowizji	256 554	508 407	171 739	321 650
KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(838)	(1 509)	(702)	(1 581)
z tytułu obsługi rachunków	(1 188)	(2 518)	(809)	(1 722)
z tytułu obsługi gotówkowej	(3 346)	(5 797)	(936)	(1 727)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(1 061)	(2 527)	(398)	(617)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(7 077)	(8 124)	(7 129)	(7 740)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(27 503)	(52 733)	(20 958)	(39 430)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(3 640)	(7 165)	(1 641)	(3 672)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(7 837)	(15 460)	(5 679)	(8 465)
pozostałe prowizje	(2 860)	(5 487)	(1 504)	(4 039)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(55 350)	(101 320)	(39 756)	(68 993)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	201 204	407 087	131 983	252 657

10 WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 897	8 913	2 556	3 336
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 230	1 297	321	284
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	151 908	315 822	60 301	134 970
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	158 035	326 032	63 178	138 590

11 WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

W ciągu roku Grupa nie dokonała zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu na wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(12 473)	(19 413)	(12 076)	(4 243)
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	112	(585)	10 409	10 969
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	(12 361)	(19 998)	(1 667)	6 726

12 WYNIK ODPIŚÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019

ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Należności od banków	153	-	-	153
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(51 055)	25 157	(170 219)	(196 117)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(10 004)	(740)	5 052	(5 692)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(3 363)	(698)	183	(3 878)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(64 269)	23 719	(164 984)	(205 534)

I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018

ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Należności od banków	350	-	-	350
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(8 681)	(11 418)	(100 920)	(121 019)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(3 162)	(2 400)	7 868	2 306
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	897	123	-	1 020
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(10 596)	(13 695)	(93 052)	(117 343)

13 OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Koszty pracownicze	(335 721)	(674 306)	(206 607)	(414 348)
Koszty marketingu	(52 156)	(76 547)	(27 467)	(50 635)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(71 463)	(119 036)	(27 220)	(52 044)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(20 915)	(48 392)	-	-
Czynsze	-	-	(34 503)	(71 786)
Pozostałe koszty rzeczowe	(89 912)	(148 125)	(47 084)	(89 364)
Podróże służbowe	(5 298)	(11 079)	(3 595)	(5 913)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(1 995)	(4 203)	(888)	(1 556)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(1 112)	(2 169)	(1 493)	(3 018)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(12 578)	(141 720)	(43 113)	(82 159)
Oplata na koszty nadzoru (KNF)	(3 672)	(7 323)	(1 239)	(2 474)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(594 822)	(1 232 900)	(393 209)	(773 297)

14 AMORTYZACJA

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Rzeczowe aktywa trwałe	(54 298)	(108 536)	(22 073)	(44 197)
Wartości niematerialne	(61 457)	(112 691)	(19 656)	(38 465)
Amortyzacja, razem	(115 755)	(221 227)	(41 729)	(82 662)

15 POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	1 385	8 796	759	3 135
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	4 399	10 521	5 530	7 110
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	8 882	9 862	191	350
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 117	7 815	4 167	8 971
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	(550)	408	30	12 578
Przychody z działalności leasingowej	1 320	4 754	6 839	14 973
Inne przychody operacyjne	51 079	66 695	(3 526)	5 556
Pozostałe przychody operacyjne, razem	71 632	108 851	13 990	52 673

16 POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(5 372)	(13 215)	(1 564)	(3 280)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(9 579)	(10 682)	(200)	(13 771)
Z tytułu windykacji należności	(12 092)	(21 478)	(8 029)	(18 973)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 643)	(2 970)	(824)	(1 454)
Koszty z działalności leasingowej	(3 756)	(11 035)	(4 759)	(12 364)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(2 447)	(2 609)	(231)	(1 050)
Pozostałe koszty operacyjne	489	(3 634)	(1 307)	(6 033)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(34 400)	(65 623)	(16 914)	(56 925)

17 PODATEK DOCHODOWY

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Podatek bieżący	(64 998)	(95 424)	(38 898)	(64 253)
Podatek odroczoney	(1 176)	(46 888)	(6 435)	(16 816)
Podatek dochodowy	(66 174)	(142 312)	(45 333)	(81 069)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	283 234	520 973	148 476	269 670
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(53 814)	(98 985)	(28 210)	(51 237)
Wierzytelności spisane w straty	(1 019)	(1 252)	(191)	(212)
Koszty rzeczowe/przychody niepodatkowe	(853)	(127)	(1 077)	(792)
PFRON	(479)	(961)	(211)	(428)
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	(2 389)	(26 926)	(8 191)	(15 610)
Odpis aktualizujący należności	(784)	605	(2 297)	(2 888)
Podatek od instytucji finansowych	(13 547)	(26 913)	(9 469)	(18 976)
Pozostałe różnice	6 711	12 247	4 313	9 074
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(66 174)	(142 312)	(45 333)	(81 069)

18 KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	30.06.2019	31.12.2018
Gotówka i pozostałe środki	2 244 086	2 253 140
Rachunek w NBP	106 416	644 095
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	2 350 502	2 897 235
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	(3)	(112)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	2 350 499	2 897 123

ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018
Saldo na początek okresu	(112)	-
Zmiana wynikająca z wdrożenia MSSF 9	-	(14)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	-	(395)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	109	407
Saldo na koniec okresu	(3)	(2)

19 NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

	30.06.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa brutto	Odpis
Rachunki bieżące	295 625	(654)	453 641	(170)
Lokaty międzybankowe	21 094	-	322 920	(109)
Kredyty i pożyczki	28 181	(362)	33 339	(511)
Inne należności	184 266	(463)	152 857	(471)
Należności od banków, razem	529 166	(1 479)	962 757	(1 261)

ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018
Saldo na początek okresu	(1 261)	(4 477)
Zmiana wynikająca z wdrożenia MSSF 9	-	3 333
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(491)	(2 949)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 032	3 287
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(854)	-
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	95	(22)
Saldo na koniec okresu	(1 479)	(828)

20 POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

30.06.2019	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE			
WALUTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	9 803 767	63 750	142 642
walutowe kontrakty swap	18 042 794	148 156	131 319
walutowe transakcje (CIRS)	9 923 132	117 907	142 743
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	4 363 233	31 005	34 807
Razem walutowe instrumenty pochodne:	42 132 926	360 818	451 511
INSTRUMENTY POCHODNE STÓP PROCENTOWYCH:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	35 295 920	364 142	345 116
kontrakty FRA	9 000 000	34	258
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	1 829 991	1 257	901
Razem procentowe instrumenty pochodne:	46 125 911	365 433	346 275
POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	231 984	3 313	3 164
transakcje FX Spot	2 085 237	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	2 317 221	3 313	3 164
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE, RAZEM:	90 576 058	729 564	800 950
<i>w tym: – wyceniane na podstawie modeli</i>	<i>90 576 058</i>	<i>729 564</i>	<i>800 950</i>

31.12.2018	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE			
WALUTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	7 829 117	37 571	84 454
walutowe kontrakty swap	21 914 055	211 822	223 383
walutowe transakcje (CIRS)	8 909 095	93 281	137 825
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 580 893	46 682	51 434
Razem walutowe instrumenty pochodne:	42 233 160	389 356	497 096
INSTRUMENTY POCHODNE STÓP PROCENTOWYCH:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	37 357 838	318 561	279 136
kontrakty FRA	6 660 000	250	-
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	1 747 257	1 177	1 181
Razem procentowe instrumenty pochodne:	45 765 095	319 988	280 317
POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE			
opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	54 091	2 125	2 135
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	295 763	3 813	3 767
transakcje FX Spot	1 827 788	389	503
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	2 177 642	6 327	6 405
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE, RAZEM:	90 175 897	715 671	783 818
<i>w tym: – wyceniane na podstawie modeli</i>	<i>90 175 897</i>	<i>715 671</i>	<i>783 818</i>

21 RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 30 czerwca 2019 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 Grupa otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 1M, USD LIBOR 6M.

	IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
			Aktywa	Zobowiązania
30.06.2019		6 643 540	231 929	-
31.12.2018		7 176 981	130 405	578

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.

W zobowiązaniach w pozycji „Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej” znajduje się również korekta wartości instrumentów zabezpieczanych (depozytów) wynosząca:

30.06.2019 187 138 tys. zł
31.12.2018 96 472 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2019 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2019								
	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)	231 929	-	-	-	650 000	4 584 876	1 408 664	6 643 540	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	231 929	-	-	-	650 000	4 584 876	1 408 664	6 643 540	

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2018								
	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)	130 405	578	17 200	-	1 250 000	4 453 885	1 455 896	7 176 981	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	130 405	578	17 200	-	1 250 000	4 453 885	1 455 896	7 176 981	

Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 2019 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 Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacja o stałym kuponie PS0422 oraz kredyt nr LD0536200061 na stałą stopę w EUR .

Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN oraz EUR, w ramach, której Grupa płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M oraz EURIBOR 1M.

Instrumenty zabezpieczające

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2019	850 015	-	18 413
31.12.2018	854 543	-	26 550

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2019 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2019							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	18 413	-	-	-	850 015	-	850 015
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	18 413	-	-	-	850 015	-	850 015

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2018							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	26 550	-	-	-	854 543	-	854 543
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	26 550	-	-	-	854 543	-	854 543

22 KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	30.06.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa brutto	Odpis
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE				
NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM	467 804	(2 552)	687 227	(14 641)
kredyty o charakterze bieżącym	160 061	(985)	361 399	(1 837)
kredyty inwestycyjne	126 408	(827)	96 596	(11 743)
kredyty pozostałe	181 335	(740)	229 232	(1 061)
KLIENTOM INDYWIDUALNYM	28 242 592	(1 027 755)	27 001 876	(1 066 974)
kredyty na nieruchomości	17 027 836	(303 839)	16 054 648	(333 352)
kredyty pozostałe	11 214 756	(723 916)	10 947 228	(733 622)
PODMIOTOM GOSPODARCZYM	41 363 038	(1 983 527)	42 613 747	(1 858 267)
kredyty o charakterze bieżącym	18 710 789	(1 053 365)	17 766 706	(984 066)
kredyty inwestycyjne	14 568 757	(676 375)	15 161 760	(627 944)
kredyty pozostałe	8 083 492	(253 787)	9 685 281	(246 257)
W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM	9 010 999	(444 702)	8 681 538	(379 402)
kredyty o charakterze bieżącym	4 623 837	(179 111)	4 312 606	(160 364)
kredyty inwestycyjne	4 378 719	(265 422)	4 360 251	(218 750)
kredyty pozostałe	8 443	(169)	8 681	(288)
INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO	154 877	(1 643)	190 073	(1 961)
kredyty o charakterze bieżącym	47 097	(515)	48 738	(550)
kredyty inwestycyjne	35 764	(521)	36 056	(505)
kredyty pozostałe	72 016	(607)	105 279	(906)
NALEŻNOŚCI LEASINGOWE	3 762 432	(118 078)	3 561 739	(115 118)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	73 990 743	(3 133 555)	74 054 662	(3 056 961)

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na fazy przedstawia się następująco:

30.06.2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE	62 884 817	7 021 828	4 084 098
Niebankowym podmiotom finansowym	464 152	323	3 329
Klientom indywidualnym	25 031 121	2 033 262	1 178 209
Podmiotom gospodarczym	34 152 398	4 463 355	2 747 285
w tym rolnikom indywidualnym	7 305 263	1 035 424	670 312
Instytucjom sektora budżetowego	152 605	2 161	111
Należności leasingowe	3 084 541	522 727	155 164
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH	(479 800)	(527 843)	(2 125 912)
Niebankowym podmiotom finansowym	(2 072)	(52)	(428)
Klientom indywidualnym	(155 709)	(251 771)	(620 275)
Podmiotom gospodarczym	(290 744)	(250 915)	(1 441 868)
w tym rolnikom indywidualnym	(84 111)	(77 150)	(283 441)
Instytucjom sektora budżetowego	(1 545)	(18)	(80)
Należności leasingowe	(29 730)	(25 087)	(63 261)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	62 405 017	6 493 985	1 958 186

31.12.2018	Faza 1	Faza 2	Faza 3
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE	63 546 544	6 350 530	4 157 588
Niebankowym podmiotom finansowym	659 169	325	27 733
Klientom indywidualnym	23 846 696	1 932 196	1 222 984
Podmiotom gospodarczym	35 846 876	3 992 327	2 774 544
w tym rolnikom indywidualnym	7 114 796	980 508	586 234
Instytucjom sektora budżetowego	189 960	-	113
Należności leasingowe	3 003 843	425 682	132 214
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH	(513 974)	(505 675)	(2 037 312)
Niebankowym podmiotom finansowym	(2 931)	(42)	(11 668)
Klientom indywidualnym	(190 035)	(244 253)	(632 686)
Podmiotom gospodarczym	(296 086)	(239 127)	(1 323 054)
w tym rolnikom indywidualnym	(78 808)	(85 095)	(215 599)
Instytucjom sektora budżetowego	(1 887)	-	(74)
Należności leasingowe	(23 035)	(22 253)	(69 830)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	63 032 570	5 844 855	2 120 276

W portfelu należności od klientów Banku zostały uwzględnione aktywa nabyte lub udzielone z utratą wartości (POCI – ang. purchased or originated credit-impaired asset), które są wykazywane w Fazie 2 lub 3 w zależności od oceny poziomu ryzyka kredytowego, których wartość bilansowa netto według stanu na 30.06.2019 rok wynosi 455 239 tys. zł. Natomiast na 31.12.2018 rok wynosi 681 549 tys. zł.

Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu:

ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na początek okresu (1.01.2019)	(509 733)	(505 571)	(2 035 857)	(3 051 161)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(102 104)	(39 925)	(21 774)	(163 803)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	52 961	12 405	53 335	118 701
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	116 167	(9 574)	(247 602)	(141 009)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	12	140 715	140 727
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(37 091)	14 810	(14 729)	(37 010)
Stan na koniec okresu (30.06.2019)	(479 800)	(527 843)	(2 125 912)	(3 133 555)

	6 miesięcy do 30.06.2018*
Stan na początek okresu (1.01.2018)	(2 784 780)
Wpływ MSSF 9 na bilans otwarcia	(746 195)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(1 077 631)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	945 428
Wykorzystanie w ciężar odpisów	822 947
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	16 794
Stan na koniec okresu (30.06.2018)	(2 823 437)

*W tabeli za 6 miesięcy do 30.06.2018 r. nie zaprezentowano podziału odpisów z tytułu utraty wartości na poszczególne fazy ze względu na brak możliwości ich podziału na bilans otwarcia

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

Kredyty według walut	30.06.2019	31.12.2018
CHF	4 951 494	5 166 681
EUR	52 396	56 277
PLN	12 021 033	10 828 584
USD	2 913	3 106
Razem	17 027 836	16 054 648

Wartość portfela kredytowego w CHF

	30.06.2019				31.12.2018			
	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE:								
NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM	467 804	-	(2 552)	-	687 227	-	(14 641)	-
kredyty o charakterze bieżącym	160 061	-	(985)	-	361 399	-	(1 837)	-
kredyty inwestycyjne	126 408	-	(827)	-	96 596	-	(11 743)	-
kredyty pozostałe	181 335	-	(740)	-	229 232	-	(1 061)	-
KLIENTOM INDYWIDUALNYM	28 242 592	5 014 693	(1 027 755)	(183 325)	27 001 876	5 234 042	(1 066 974)	(199 108)
kredyty na nieruchomości	17 027 836	4 951 494	(303 839)	(173 488)	16 054 648	5 166 681	(333 352)	(190 402)
kredyty pozostałe	11 214 756	63 199	(723 916)	(9 837)	10 947 228	67 361	(733 622)	(8 706)
PODMIOTOM GOSPODARCZYM	41 363 038	96 619	(1 983 527)	(8 440)	42 613 747	102 654	(1 858 267)	(7 647)
kredyty o charakterze bieżącym	18 710 789	46 139	(1 053 365)	(5 243)	17 766 706	49 814	(984 066)	(4 375)
kredyty inwestycyjne	14 568 757	12 239	(676 375)	(2 984)	15 161 760	13 396	(627 944)	(3 264)
kredyty pozostałe	8 083 492	38 241	(253 787)	(213)	9 685 281	39 444	(246 257)	(8)
W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM	9 010 999	3 683	(444 702)	(274)	8 681 538	-	(379 402)	-
kredyty o charakterze bieżącym	4 623 837	3 518	(179 111)	(274)	4 312 606	-	(160 364)	-
kredyty inwestycyjne	4 378 719	165	(265 422)	-	4 360 251	-	(218 750)	-
kredyty pozostałe	8 443	-	(169)	-	8 681	-	(288)	-
INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO	154 877	-	(1 643)	-	190 073	-	(1 961)	-
kredyty o charakterze bieżącym	47 097	-	(515)	-	48 738	-	(550)	-
kredyty inwestycyjne	35 764	-	(521)	-	36 056	-	(505)	-
kredyty pozostałe	72 016	-	(607)	-	105 279	-	(906)	-
NALEŻNOŚCI LEASINGOWE	3 762 432	42 785	(118 078)	(7 998)	3 561 739	38 531	(115 118)	(14 519)
Kredyty i pożyczki, razem	73 990 743	5 154 097	(3 133 555)	(199 763)	74 054 662	5 375 227	(3 056 961)	(221 274)

W I półroczu 2019 roku Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego. Kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umów objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku, wynosiła 618 223 tys. zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne). Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 69 873 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 7 639 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

Sekurytyzacja

W 2017 roku Bank zawarł 9 umów dotyczących sprzedaży portfela kredytów.

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 (BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) 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 MSSF 9 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 30.06.2019 r. według wartości netto 2 235 692 tys. zł.

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	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa	2 235 692	2 150 316	2 120 647	2 106 646
Zobowiązania	2 298 995	2 298 995	2 298 995	2 298 995

23 KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELNE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	30.06.2019	31.12.2018
Kredyty preferencyjne	2 182 483	2 416 249
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	2 182 483	2 416 249

Poniżej przedstawiono porównanie, wartości godziwej kredytów preferencyjnych z ich wartością bilansową brutto, jaka zostałyby ujęta, gdyby Grupa - zgodnie z wymogiem IFRS 9 - nie dokonała reklasyfikacji tych portfeli według wartości godziwej przez wynik finansowy.

	Wartość godziwa	Wartość bilansowa brutto
30.06.2019	2 182 483	2 326 034
31.12.2018	2 416 249	2 540 420

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3
30.06.2019	1 683 603	357 751	141 129
31.12.2018	1 878 069	396 716	141 464

24 PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	30.06.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa brutto	Odpis
PAPIERY WARTOŚCIOWE				
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 692	(199)	6 006	(1)
emitowane przez banki krajowe	27 865	(329)	-	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	15 405 611	(64)	11 269 967	(46)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	462 839	(22 841)	618 641	(20 964)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	98 949	(371)	65 767	(132)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	16 000 956	(23 804)	11 960 381	(21 143)

30.06.2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3
PAPIERY WARTOŚCIOWE			
	15 758 240	22 703	220 013
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 692	-	-
emitowane przez banki krajowe	27 865	-	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	15 405 611	-	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	220 123	22 703	220 013
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	98 949	-	-
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	(1 881)	(4 708)	(17 215)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(199)	-	-
emitowane przez banki krajowe	(329)	-	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(64)	-	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(918)	(4 708)	(17 215)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(371)	-	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	15 756 359	17 995	202 798

31.12.2018	Faza 1	Faza 2	Faza 3
PAPIERY WARTOŚCIOWE	11 709 065	31 479	219 837
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	6 006	-	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	11 269 967	-	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	367 325	31 479	219 837
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	65 767	-	-
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	(1 734)	(2 359)	(17 050)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(1)	-	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(46)	-	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(1 555)	(2 359)	(17 050)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(132)	-	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	11 707 331	29 120	202 787

25 INSTRUMENTY FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	30.06.2019	31.12.2018
INSTRUMENTY FINANSOWE	Wartość bilansowa	
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	-	11 941
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	54 077	53 612
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	16 698	11 943
Instrumenty kapitałowe	139 896	126 317
Jednostki uczestnictwa	612	608
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	211 283	204 421

26 PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY

	30.06.2019	31.12.2018
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE		
Bony pieniężne NBP	549 947	-
Obligacje emitowane przez banki	530 268	516 084
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	8 837 181	15 359 255
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	9 917 396	15 875 339

Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody dokonywana jest w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy użyciu bieżących rynkowych stóp procentowych, z uwzględnieniem ryzyka kredytowego emitenta w wysokości odpowiadającej parametrom obserwowanym na rynku dla transakcji o podobnym ryzyku kredytowym i horyzoncie czasowym. Wycena nie uwzględnia założeń, które nie mogą być zaobserwowane bezpośrednio na rynku.

27 WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	30.06.2019	31.12.2018
Licencje	276 160	332 813
Inne wartości niematerialne	8 204	8 836
Nakłady na wartości niematerialne	213 705	179 118
Wartości niematerialne, razem	498 069	520 767

W I półroczu 2019 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosi 91 168 tys. zł (w I półroczu 2018 roku wyniosła 59 043 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wyniosła 1 591 tys. zł (w I półroczu 2018 roku wyniosła 420 tys. zł).

28 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	30.06.2019	31.12.2018
Środki trwałe, w tym:	475 050	474 568
grunty i budynki	209 842	192 895
sprzęt informatyczny	113 611	124 497
wyposażenie biurowe	31 312	36 239
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	120 285	120 937
Środki trwałe w budowie	71 702	36 707
Prawo do użytkowania, w tym:	589 351	-
grunty i budynki	570 207	-
pojazdy samochodowe	13 566	-
sprzęt informatyczny	5 344	-
pozostałe	234	-
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 136 103	511 275

W I półroczu 2019 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosi 150 280 tys. zł (w I półroczu 2018 roku wyniosła 21 751 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosi 1 730 tys. zł (w I półroczu 2018 roku wyniosła 344 tys. zł).

29 LEASING

Grupa jako leasingobiorca

Grupa jest stroną umów leasingu w zakresie bazowych składników aktywów takich, jak:

- nieruchomości,
- pojazdy samochodowe,
- grunty, w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów,
- wpłatomaty,
- elementy wyposażenia,
- sprzęt IT.

Okres leasingu pojazdów samochodowych wynosi od 1 do 5 lat. Umowy zawierają opcje przedłużenia. Grupa zawiera również umowy leasingu zwrotnego w odniesieniu do pojazdów samochodowych.

Grupa jest również stroną umów leasingu nieruchomości. Umowy te są zawierane na czas określony od 1 do 30 lat oraz na czas nieokreślony. W przypadku umów na czas nieokreślony Grupa, ustala okres leasingu w oparciu o okres wypowiedzenia umowy. Umowy przewidują zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu [np. GUS, HICP].

Grupa posiada także umowy leasingu gruntu na czas nieoznaczony, oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów otrzymane na okres od 40 do 100 lat. Opłaty leasingowe są waloryzowane zgodnie z ustawą o gospodarce gruntami.

	30.06.2019
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(73 274)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(4 293)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(60 576)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(8 405)

30 INNE AKTYWA

INNE AKTYWA:	30.06.2019	31.12.2018
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	312 390	134 419
przychody do otrzymania	81 874	145 260
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	118 890	141 009
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	6 755	6 054
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	221 253	222 222
koszty do rozliczenia w czasie	56 304	50 409
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	76 962	70 115
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	50 632	16 114
pozostałe	44 170	67 021
Inne aktywa brutto, razem	969 230	852 623
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(89 966)	(89 970)
Inne aktywa netto, razem	879 264	762 653

31 ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

	30.06.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	1 060 378	599 176
Depozyty międzybankowe	158 624	183 006
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 381 605	3 005 787
Inne zobowiązania	203 029	188 500
Zobowiązania wobec banków, razem	4 803 636	3 976 469

Nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Banku i obowiązkami informacyjnymi w 2019 i 2018 roku.

32 ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

	30.06.2019	31.12.2018
NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE	2 994 807	4 052 126
Rachunki bieżące	1 130 919	1 149 183
Depozyty terminowe	1 854 045	2 890 516
Inne zobowiązania	9 843	12 427
KLIENCI INDYWIDUALNI	43 874 970	44 753 378
Rachunki bieżące	27 645 236	27 622 375
Depozyty terminowe	15 868 866	16 778 483
Inne zobowiązania	360 868	352 520
PODMIOTY GOSPODARCZE	34 718 729	37 339 344
Rachunki bieżące	24 749 854	25 998 247
Depozyty terminowe	9 110 447	10 262 953
Inne zobowiązania	858 428	1 078 144
W TYM ROLNICY INDYWIDUALNI	1 637 630	1 770 897
Rachunki bieżące	1 494 525	1 590 618
Depozyty terminowe	133 201	168 781
Inne zobowiązania	9 904	11 498
INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO	1 053 362	1 046 860
Rachunki bieżące	744 011	721 146
Depozyty terminowe	307 406	307 176
Inne zobowiązania	1 945	18 538
Zobowiązania wobec klientów, razem	82 641 868	87 191 708

33 ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.06.2019	31.12.2018
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2 179 424	2 179 424

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018
Stan na początek okresu	2 179 424	2 471 966
Wykup certyfikatów depozytowych	-	(285 000)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od certyfikatów depozytowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	-	(5 222)
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	2 179 424	2 181 744

W I kwartale 2018 r. Bank dokonał wykupu certyfikatów depozytowych wyemitowanych na podstawie Umowy z marca 2008 roku.

W grudniu 2017 roku spółka SPV wyemitowała obligacje na łączną kwotę 2 180 850 tys. zł z maksymalnym pierwotnym terminem wykupu do 27.04.2032 roku. Zabezpieczenie spłaty obligacji stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek będące przedmiotem sekurytyzacji.

34 ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

	30.06.2019	31.12.2018
ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	1 867 972	1 875 769

	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		
Stan na początek okresu	1 875 769	1 645 102
Zmiana na odsetkach	537	173
Różnice kursowe	(8 334)	60 962
Stan na koniec okresu	1 867 972	1 706 237

35 POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	187 971	64 920
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	113 804	180 442
Przychody przyszłych okresów	132 179	169 815
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	51 414	70 778
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	26 057	37 432
Pozostałe zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa*	196 036	-
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	643 434	460 016
Rezerwy na koszty rzeczowe	352 988	267 908
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	211 767	245 070
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	44 532	44 997
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	80 783	69 380
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	41 513	18 592
Pozostałe	13 443	82 291
Pozostałe zobowiązania, razem	2 095 921	1 711 641

*Szczegóły rozliczenia zostały zaprezentowane w nocie 3.3.

36 REZERWY

	30.06.2019	31.12.2018
Rezerwa na restrukturyzację	137 533	171 889
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	14 459	14 703
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	155 038	149 530
Rezerwa na sprawy sporne	44 923	62 156
Pozostałe rezerwy	44 969	39 134
Rezerwy, razem	396 922	437 412

	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018
Rezerwy na restrukturyzację		
Wartość bilansowa na początek okresu	171 889	10 479
Utworzenie rezerwy	3 313	-
Wykorzystanie rezerw	(26 193)	(5 212)
Rozwiązanie rezerw	(687)	-
Inne zmiany	(10 789)	-
Wartość bilansowa na koniec okresu	137 533	5 267
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania		
Wartość bilansowa na początek okresu	14 703	12 940
Utworzenie rezerw	1 020	1 351
Rozwiązanie rezerw	(1 264)	(427)
Inne zmiany	-	(83)
Wartość bilansowa na koniec okresu	14 459	13 781
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		
Wartość bilansowa na początek okresu	149 530	35 419
Wpływ MSSF 9 na bilans otwarcia	-	38 193
Utworzenie rezerwy	178 670	80 621
Rozwiązanie rezerwy	(174 767)	(82 927)
Inne zmiany	1 605	460
Wartość bilansowa na koniec okresu	155 038	71 766
Rezerwy na sprawy sporne		
Wartość bilansowa na początek okresu	62 156	7 109
Utworzenie rezerwy	2 282	14 257
Wykorzystanie rezerw	(9 968)	(489)
Rozwiązanie rezerwy	(8 384)	(59)
Rezerwa przejęta w wyniku połączenia jednostek	-	448
Inne zmiany	(1 163)	(61)
Wartość bilansowa na koniec okresu	44 923	21 205

Pozostałe rezerwy	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018
Wartość bilansowa na początek okresu	39 134	10 906
Utworzenie rezerwy	8 204	191
Rozwiązanie rezerw	(545)	(3 274)
Inne zmiany	(1 824)	-
Wartość bilansowa na koniec okresu	44 969	7 823

37 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.

	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 18)	2 350 499	2 897 123	914 056
Rachunki bieżące banków i inne należności	188 958	225 425	107 017
Lokaty międzybankowe	6 000	298 837	30 000
Kredyty i pożyczki	8 000	4 078	15 000
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	2 553 457	3 425 463	1 066 073

38 INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	6 miesięcy do 30.06.2019	6 miesięcy do 30.06.2018
Przeływ z działalności operacyjnej – inne korekty		
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(7 260)	60 962
Zmiana na rachunkowości zabezpieczającej	-	1 269
Wpływ MSSF 9	-	(319 895)
Wycena papierów wartościowych przez rachunek zysków i strat	5 005	(9 392)
Podatek od instytucji finansowej	141 327	99 871
Odpis na papiery wartościowe	(1 799)	-
Wpływ MSSF 16 w zakresie aktywów	(596 492)	-
Wpływ MSSF 16 w zakresie zobowiązań	610 497	-
Pozostałe korekty	38 361	(17 548)
Przeływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	189 639	(184 733)

39 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

	30.06.2019	31.12.2018
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	29 569 520	28 688 905
zobowiązania dotyczące finansowania	22 943 955	21 893 903
zobowiązania gwarancyjne	6 625 565	6 795 002
OTRZYMANE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	20 100 527	18 164 389
zobowiązania o charakterze finansowym	12 003 985	12 384 011
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	8 096 542	5 780 378

40 WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów i zobowiązań Bank klasyfikuje do następujących kategorii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio lub pośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.

Bank dokonuje okresowej oceny (co najmniej raz na kwartał) przyporządkowania poszczególnych aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej. Podstawą klasyfikacji do poszczególnych poziomów hierarchii wyceny są dane wejściowe użyte do wyceny, czyli kwotowania rynkowe lub inne informacje. O klasyfikacji aktywa lub zobowiązania do danego poziomu hierarchii decyduje najniższy poziom danych wejściowych użyty do wyceny, mających istotny wpływ na wyznaczenie wartości godziwej.

W przypadku zmiany użytych danych wejściowych na dane o innym poziomie, np. w wyniku zmian metodologii wyceny lub zmian źródeł danych rynkowych, Bank dokonuje transferu aktywa lub zobowiązania do właściwego poziomu wyceny w okresie sprawozdawczym, w którym ta zmiana nastąpiła.

W I półroczu 2019 i 2018 roku Bank nie dokonywał zmian w sposobie wyceny według wartości godziwej, które skutkowałyby transferem składników aktywów i zobowiązań finansowych pomiędzy poziomami.

Na dzień 30.06.2019 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

1. do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku);
2. 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);
3. 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, kredyty preferencyjne (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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej na trzy kategorie:

30.06.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ:	9 917 437	677 925	2 733 161	13 328 523
Pochodne instrumenty finansowe	-	504 006	225 558	729 564
Instrumenty zabezpieczające	-	119 201	112 728	231 929
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 917 396	-	-	9 917 396
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	41	54 718	156 524	211 283
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	2 182 483	2 182 483
Nieruchomość inwestycyjna	-	-	55 868	55 868
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ:	-	545 582	273 781	819 363
Pochodne instrumenty finansowe	-	527 169	273 781	800 950
Instrumenty zabezpieczające	-	18 413	-	18 413

31.12.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ:	15 887 437	711 224	2 799 292	19 397 953
Pochodne instrumenty finansowe	157	592 654	122 860	715 671
Instrumenty zabezpieczające	-	72 312	58 093	130 405
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 875 339	-	-	15 875 339
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	11 941	46 258	146 222	204 421
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	2 416 249	2 416 249
Nieruchomość inwestycyjna	-	-	55 868	55 868
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ:	18	613 869	197 058	810 945
Pochodne instrumenty finansowe	18	586 742	197 058	783 818
Instrumenty zabezpieczające	-	27 127	-	27 127

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

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

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

W przypadku nieruchomości inwestycyjnej danymi wejściowymi użytymi do wyceny są ceny ofertowe dla porównywalnych nieruchomości, rzeczywiste ceny transakcyjne oraz inne dane dotyczące uwarunkowań rynku nieruchomości na danym obszarze. Przyjęcie innych szacunków niż te użyte według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. mogłoby skutkować istotną zmianą wyceny nieruchomości inwestycyjnej, jednak Grupa nie dysponuje wiarygodnymi szacunkami dotyczącymi ich wpływu na wartość godziwą nieruchomości.

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

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

	Pochodne instrumenty finansowe -aktywa	Instrumenty zabezpieczające-aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe- pasywa
Stan na 01.01.2019	349 596	58 093	2 561 863	55 868	(493 868)
Łączne zyski / straty ujęte w:	54 085	54 635	1 297	-	(23 601)
<i> rachunku zysków i strat</i>	<i>54 085</i>	<i>54 635</i>	<i>1 297</i>	<i>-</i>	<i>(23 601)</i>
Nabycie	6 511	-	5 000	-	(3 600)
Rozliczenie	(108 299)	-	(232 153)	-	183 856
Transfery	(76 335)	-	3 000	-	63 432
Stan na 30.06.2019	225 558	112 728	2 339 007	55 868	(273 781)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	54 085	54 635	1 297	-	(23 601)
	Pochodne instrumenty finansowe -aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe- pasywa	Instrumenty zabezpieczające- pasywa
Stan na 01.01.2018	45 231	73 850	54 435	(45 406)	(9 618)
Przeklasyfikowane do portfela dłużne wyceniane według kosztu zgodnie z MSSF 9	-	(18 553)	-	-	-
Przeklasyfikowane do portfela kredyty i pożyczki zgodnie z MSSF 9	-	54 114	-	-	-
Łączne zyski / straty ujęte w:	(2 103)	6 267	-	(70 396)	(3 418)
<i> rachunku zysków i strat</i>	<i>(2 103)</i>	<i>6 267</i>	<i>-</i>	<i>(70 396)</i>	<i>(3 418)</i>
Nabycie	-	15 529	-	-	-
Sprzedaż	-	(143)	-	-	-
Transfery	-	3 300	-	-	-
Stan na 30.06.2018	43 128	134 364	54 435	(115 802)	(13 036)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	(2 103)	6 267	-	(70 396)	(3 418)

Bank przeprowadza wyliczenia wartości godziwej dyskontując wszystkie kontraktowe przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych.

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 wyliczana się na podstawie marż stosowanych do kredytów danego typu udzielanych w ciągu ostatnich 3 miesięcy, a jeżeli w tym okresie nie udzielano takich kredytów lub ich wolumen był niski to punktem wyjścia jest marża z poprzedniego kwartału powiększona o średnią zmianę poziomu marż na całym portfelu kredytów zaobserwowaną w ciągu kwartału.

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 jest bieżąca marża na ryzyko kredytowe oraz bieżąca marża płynności, których wartości nie są kwotowane na aktywnym rynku.

30.06.2019	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
AKTYWA FINANSOWE			
Należności od banków	527 687	586 164	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	70 857 188	70 689 549	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	15 977 152	16 661 115	1,3
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Zobowiązania wobec banków	4 803 636	4 798 937	3
Zobowiązania wobec klientów	82 641 868	82 703 486	3
Zobowiązania podporządkowane	1 867 972	2 092 207	3
31.12.2018	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
AKTYWA FINANSOWE			
Należności od banków	961 496	937 216	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	70 997 701	70 197 205	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	11 939 238	12 040 963	1,3
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Zobowiązania wobec banków	3 976 469	3 892 078	3
Zobowiązania wobec klientów	87 191 708	87 260 288	3
Zobowiązania podporządkowane	1 875 769	2 034 352	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

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.

41 TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. („ACTUS”).
2. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
3. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
4. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).
5. CAMPUS LESZNO SP. Z O.O.
6. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).
7. BNP PARIBAS FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.
8. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O.

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

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

30.06.2019	BNP Paribas Paryż	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
AKTYWA	828 170	3 183	40 605	76	872 034
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	320 942	2 251	38 077	11	361 281
Pochodne instrumenty finansowe	271 322	-	-	-	271 322
Pochodne instrumenty zabezpieczające	230 997	932	-	-	231 929
Inne aktywa	4 909	-	2 528	65	7 502
ZOBOWIĄZANIA	5 041 176	23 019	604 347	5 264	5 673 806
Z tytułu otrzymanych kredytów	2 884 165	-	-	-	2 884 165
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	191 567	23 019	347 445	5 263	567 294
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 616 959	-	255 703	-	1 872 662
Pochodne instrumenty finansowe	333 300	-	-	-	333 300
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 008	-	-	-	12 008
Inne zobowiązania	3 177	-	1 199	1	4 377
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	285 496	-	285 496
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	107 803	191 518	513 760	-	813 081
Zobowiązania otrzymane	2 271 073	131 374	1 009 608	-	3 412 055
Pochodne instrumenty finansowe (nominał)	47 714 243	-	-	-	47 714 243
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	7 380 784	12 756	-	-	7 393 540
6 miesięcy do 30.06.2019					
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	(122 905)	30 028	(12 228)	(18)	(105 123)
Przychody z tytułu odsetek	245	270	1 773	-	2 288
Koszty z tytułu odsetek	(42 985)	(73)	(3 515)	(19)	(46 592)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	105	81	1 027	1	1 214
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(103)	-	(152)	-	(255)
Wynik na działalności handlowej	(74 914)	29 750	(432)	-	(45 596)
Pozostałe przychody operacyjne	9 566	-	5	-	9 571
Pozostałe koszty operacyjne	(14 094)	-	(10 934)	-	(25 028)
Ogólne koszty administracyjne	(725)	-	-	-	(725)

31.12.2018	BNP Paribas Paryż	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
AKTYWA	595 282	22 349	170 046	28	787 705
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	200 648	19 479	164 139	-	384 266
Pochodne instrumenty finansowe	265 576	1 034	-	-	266 610
Pochodne instrumenty zabezpieczające	128 568	1 836	-	-	130 404
Inne aktywa	490	-	5 907	28	6 425
ZOBOWIĄZANIA	2 054 013	14 753	478 496	3 905	2 551 167
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	183 846	14 747	216 525	3 904	419 022
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 621 433	-	258 589	-	1 880 022
Pochodne instrumenty finansowe	228 530	-	-	-	228 530
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 912	-	-	-	18 912
Inne zobowiązania	1 292	6	3 382	1	4 681
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	121 984	64	122 048
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	140 757	180 131	346 431	-	667 319
Zobowiązania otrzymane	147 640	122 649	517 510	-	787 799
Pochodne instrumenty finansowe (nominał)	38 122 093	249 054	-	-	38 371 147
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	7 896 881	30 100	-	-	7 926 981
6 miesięcy do 30.06.2018					
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	(77 804)	230	(31 333)	(27)	(108 934)
Przychody z tytułu odsetek	2 551	469	721	-	3 741
Koszty z tytułu odsetek	(16 157)	(156)	(22 910)	(27)	(39 250)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	10	70	5 839	-	5 919
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(208)	-	(30)	-	(238)
Wynik na działalności handlowej	(58 687)	(153)	(6 917)	-	(65 757)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	15 836	-	15 836
Pozostałe koszty operacyjne	(5 313)	-	(10 440)	-	(15 753)
Ogólne koszty administracyjne	-	-	(13 432)	-	(13 432)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd	30.06.2019	30.06.2018
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 135	8 213
Świadczenia długoterminowe	7 659	3 441
Płatności w formie akcji	1 660	1 583
RAZEM	19 454	13 237

Rada Nadzorcza	30.06.2019	30.06.2018
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	615	1 059
RAZEM	615	1 059

42 INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdawczość według segmentów

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

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

Działalność operacyjna Grupy 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.

Grupa stosuje ujednoliczone i szczegółowe zasady dla wszystkich wyodrębnionych segmentów. W przypadku przychodów, poza ich standardowymi pozycjami, wyodrębnione są elementy składowe wyniku z tytułu odsetek segmentów – tj. przychody i koszty zewnętrzne oraz wewnętrzne. W przypadku kosztów działania, grupa dokonuje alokacji kosztów pośrednich do poszczególnych segmentów działalności w pozycji Alokacja kosztów (wewnętrzne). Ze względu na specyfikę Banku, nie występują istotne zjawiska sezonowości lub cykliczności. Grupa świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, a wpływ sezonowości jest nieistotny.

Charakterystyka segmentów operacyjnych

Segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej obejmuje 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 4 mln zł prowadzących pełną sprawozdawczość finansową,
- przedsiębiorców, którzy prowadzą uproszczoną sprawozdawczość finansową,
- spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych oraz zarządców nieruchomości,
- organizacji non-profit,
- rolników indywidualnych dla których zaangażowanie kredytowe Grupy wobec klienta nie przekracza 3 mln zł.

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 Grupy. W ramach segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej wykazywane są również: salda i wyniki bankowości internetowej BGŻOptima, wyniki osiągnięte na działalności maklerskiej oraz z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Klienci Bankowości Detalicznej i Biznesowej obsługiwani są przez Oddziały Banku oraz kanały alternatywne, tj. bankowość internetową, bankowość mobilną i bankowość telefoniczną, kanał bankowości internetowej BGŻOptima oraz kanał Bankowości Premium oraz Wealth Management. Dodatkowo sprzedaż wybranych produktów realizowana jest poprzez pośredników finansowych zarówno o zasięgu ogólnopolskim, jak i lokalnym.

Personal Finance odpowiada za przygotowywanie oferty produktów i zarządzanie w zakresie finansowej obsługi konsumentów, z głównymi produktami: kredyty gotówkowe, kredyty samochodowe, kredyty ratalne oraz karty kredytowe. Produkty te dystrybuowane są za pośrednictwem sieci oddziałów Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz zewnętrznych kanałów dystrybucji.

Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw obejmuje obsługę:

- rolników prowadzący pełną sprawozdawczość finansową o przychodach rocznych netto za poprzedni rok obrotowy nieprzekraczających 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Grupy wobec klienta nieprzekraczającym 25 mln zł,
- rolników nie sporządzających sprawozdań finansowych, dla których zaangażowanie kredytowe Grupy wobec klienta mieści się w przedziale od 3 i nie przekracza 25 mln zł,
- jednostki sektora finansów publicznych z budżetem w wysokości do 100 mln zł,
- przedsiębiorców Agro i rolników prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach rocznych netto za poprzedni rok obrotowy mieszczących się w przedziale od 4 mln zł i poniżej 40 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Grupy wobec klienta mniejszym niż 12 mln zł, a także niezależnie od wielkości przychodów i poziomu zaangażowania Grupy - grupy producentów rolnych oraz jednostki organizacyjne Państwowego Gospodarstwa Leśnego Lasy Państwowe.

Sieć sprzedaży MSP została podzielona na 8 Regionów Bankowości MSP dedykowanych wyłącznie do obsługi klientów z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Segment Bankowości Korporacyjnej oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych dużym i średnim przedsiębiorstwom jak również jednostkom samorządu terytorialnego o rocznych obrotach powyżej 40 mln zł lub których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta jest większe lub równe 12 mln zł oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na 4 grupy:

- klienci międzynarodowi (podmiot należący do międzynarodowej grupy finansowej poprzez powiązania kapitałowe lub osobowe),
- polskie korporacje o średniej kapitalizacji (tj. polskie podmioty (lub grupy polskich podmiotów powiązanych) z łącznymi przychodami netto ze sprzedaży większymi bądź równymi 40 mln zł lub 60 mln w przypadku Rolników w ostatnim roku obrotowym lub o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 12 mln zł lub 25 mln zł w przypadku Rolników),
- największe duże polskie korporacje (o rocznych obrotach powyżej 150 mln euro lub notowanych na giełdzie, z potencjałem w zakresie usług bankowości inwestycyjnej),
- podmioty sektora publicznego z budżetem ponad 100 mln zł, instytucje finansowe i ubezpieczeniowe, organizacje non-profit o zasięgu międzynarodowym.

Obsługa realizowana jest poprzez sieć jednostek rozlokowanych na terenie całego kraju, zgrupowanych w 9 Regionów Korporacyjnych, 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 i internetowej.

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)) wspierający sprzedaż produktów Grupy skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw. Obejmuje obsługę klientów strategicznych.

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

Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami zarządza płynnością Banku, wyznacza wewnętrzne i zewnętrzne ceny referencyjne, zarządza ryzykiem stopy procentowej bilansu Grupy 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 Grupy).

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).

30.06.2019*	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	885 675	153 201	292 555	17 312	216 395	1 565 139	219 870	338 799
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 023 680	193 461	383 369	27 558	466 528	2 094 596	353 736	495 189
koszty odsetkowe zewnętrzne	(266 790)	(37 137)	(79 197)	(3 969)	(142 365)	(529 457)	(31 520)	(26 756)
przychody odsetkowe wewnętrzne	548 397	95 365	192 320	7 637	(843 719)	-	74 316	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(419 612)	(98 488)	(203 937)	(13 914)	735 951	-	(176 662)	(129 635)
Wynik z tytułu prowizji	203 021	63 918	124 340	14 597	1 210	407 087	74 476	54 696
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	1 556	1 556	-	8 192
Wynik na działalności handlowej	42 967	29 692	102 816	80 969	69 588	326 032	22 101	654
Wynik na działalności inwestycyjnej	8	-	234	-	(20 240)	(19 998)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(1 083)	(1 083)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2 436	(2 331)	(394)	534	42 983	43 228	(3 197)	(6 704)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(132 251)	(48 759)	(35 207)	10 509	174	(205 534)	(70 707)	(55 223)
Koszty działania razem	(592 982)	(81 407)	(148 517)	(32 872)	(377 122)	(1 232 900)	(7 783)	(161 219)
Amortyzacja	(36 005)	(1 570)	(5 024)	(2 703)	(175 925)	(221 227)	(310)	(5 860)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(267 178)	(69 331)	(35 951)	(1 088)	373 547	-	-	(52 759)
Wynik na działalności operacyjnej	105 691	43 415	294 851	87 259	131 084	662 300	234 450	120 577
Podatek od instytucji finansowych	(70 595)	(23 621)	(40 611)	(4 381)	(2 120)	(141 327)	-	(19 504)
Zysk (strata) brutto segmentu	35 096	19 794	254 241	82 878	128 964	520 973	234 451	101 074
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(142 312)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	378 661	-	-
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA 30.06.2019								
Aktywa segmentu	37 746 389	9 152 796	23 485 545	1 218 064	34 941 308	106 544 101	16 433 449	10 166 502
Zobowiązania segmentu	51 199 054	9 687 960	20 856 209	1 082 821	12 794 372	95 620 415	7 681 658	-

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

30.06.2018*	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	598 605	124 259	137 082	4 358	81 186	945 490	194 796	211 016
przychody odsetkowe zewnętrzne	723 664	186 347	184 963	9 281	244 088	1 348 342	334 025	314 191
koszty odsetkowe zewnętrzne	(173 054)	(33 510)	(76 860)	-	(119 428)	(402 852)	(29 754)	(10 773)
przychody odsetkowe wewnętrzne	366 846	72 840	133 791	-	(573 477)	-	65 573	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(318 851)	(101 418)	(104 811)	(4 923)	530 003	-	(175 049)	(92 401)
Wynik z tytułu prowizji	157 411	36 859	60 436	722	(2 771)	252 657	63 400	38 277
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	809	809	-	-
Wynik na działalności handlowej	17 183	13 684	39 857	31 105	36 762	138 591	10 974	96
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	452	-	6 274	6 726	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	2 823	2 823	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	578	(2 959)	(1 179)	95	(786)	(4 252)	(3 487)	(1 510)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(62 738)	(24 280)	(17 486)	(247)	(12 592)	(117 343)	(61 284)	(7 565)
Koszty działania razem	(420 531)	(56 562)	(73 804)	(11 950)	(210 450)	(773 297)	(4 554)	(134 539)
Amortyzacja	(39 097)	(1 753)	(4 206)	(2 093)	(35 511)	(82 662)	(77)	(5 731)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(158 529)	(36 171)	(27 674)	(4 100)	226 475	-	-	(37 009)
Wynik na działalności operacyjnej	92 881	53 074	113 477	17 889	92 219	369 541	199 767	63 034
Podatek od instytucji finansowych	(53 054)	(17 755)	(23 654)	(1 043)	(4 366)	(99 871)	-	(13 218)
Zysk (strata) brutto segmentu	39 827	35 320	89 823	16 846	87 853	269 670	199 767	49 817
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(81 069)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	188 601	-	-
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA 31.12.2018								
Aktywa segmentu	36 076 966	10 345 141	24 142 069	1 243 322	37 215 022	109 022 519	16 806 772	9 512 330
Zobowiązania segmentu	52 327 625	10 595 532	22 219 643	2 107 495	11 212 410	98 462 706	8 234 852	-

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

43 AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Na 30 czerwca 2019 r. struktura akcjonariatu BNP Paribas Bank Polska S.A., z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, przedstawiała się następująco:

AKCJONARIUSZ	LICZBA AKCJI	% UDZIAŁU W KAPITAŁE AKCYJNYM	LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	% UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU
BNP Paribas, łącznie:	130 850 464	88,76%	130 850 464	88,76%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	95 360 238	64,69%	95 360 238	64,69%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,07%	35 490 226	24,07%
Pozostali	16 568 454	11,24%	16 568 454	11,24%
Ogółem	147 418 918	100,00%	147 418 918	100,00%

W I półroczu 2019 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 2019 r. wynosił 147 419 tys. zł.

Kapitał akcyjny dzielił się na 147 418 918 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, 28 099 554 akcji serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K oraz 49 880 600 akcji serii L.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 30 czerwca 2019 r. - 67 005 515 akcji Banku stanowiły akcje imienne, w tym 4 akcje serii B).

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

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 30 czerwca 2019 r. żaden spośród członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie deklarował posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Skonsolidowanego raportu śródrocznego Banku za I kwartał 2019 r., tj. od 16 maja 2019 r.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas SA wobec Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), złożonym we wrześniu 2014 r., liczba akcji Banku w wolnym obrocie powinna była zostać zwiększona do co najmniej 12,5% do 30 czerwca 2016 r. oraz do co najmniej 25% plus jedna akcja najpóźniej do końca 2018 r., 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 r. Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) powziął informację, że KNF na posiedzeniu w dniu 31 maja 2016 r. jednogłośnie zaakceptowała zmianę terminu realizacji zobowiązania inwestorskiego BNP Paribas SA 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 powyższego zobowiązania, polega na tym, że KNF uzna zobowiązanie za wykonane, jeśli płynność akcji Banku osiągnie poziom co najmniej 12,5% akcji do końca 2018 r. oraz 25% plus jedna akcja do końca 2020 r.

14 września 2018 r. KNF odebrała od BNP Paribas SA zobowiązania dotyczące ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. W ramach złożonych zobowiązań BNP Paribas SA zobowiązał się do zwiększenia płynności akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie do co najmniej 25% plus 1 akcja w terminie najpóźniej do końca 2023 r.

44 WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2018 rok nie była wypłacona dywidenda.

45 PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27.06.2019 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2018 w wysokości 364 739 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

46 SPRAWY SĄDOWE

Ryzyko prawne

Według stanu na 30 czerwca 2019 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Grupy.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

W dniu 6 października 2015 r. 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 r., 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 r. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 2019 roku Bank otrzymał łącznie 26 wniosków o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (liczba wniosków nie uległa zmianie od 31.12.2017 r.). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 986,06 mln zł, z których 975,99 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

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

Według stanu na 30 czerwca 2019 r. Bank był pozwanym w 146 sprawach sądowych, w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego w zakresie udzielenia kredytu walutowego, 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 lub pozbawienia tytułu wykonawczego wykonalności, jak również zwrotu spreadu. Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego dot. tych kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w ww. sprawach wynosi 43,94 mln zł.

W 9 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach, w 8 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, a w 1 przypadku pomimo oddalenia roszczenia sąd w uzasadnieniu stwierdził nieważność umowy. Bank tworzy na bieżąco rezerwy na toczące się postępowania sądowe, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan prawomocnych wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa. Wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na 30.06.2019 roku wynosi 770 tys. zł.

Spodziewane orzeczenie TSUE

W dniu 14 maja 2019 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE, zgodnie z którą uznanie klauzuli różnicy kursowej za niedozwoloną, może skutkować przekształceniem umowy o kredyt indeksowanej do CHF w kredyt w walucie krajowej oprocentowany według stopy LIBOR stosowanej dla CHF lub też stwierdzeniem nieważności umowy kredytu, przy czym to sąd krajowy będzie każdorazowo musiał ocenić stan faktyczny konkretnej sprawy i wydać rozstrzygnięcie w oparciu o obowiązujące przepisy prawa krajowego.

Wydanie przez rzecznika opinii to konsekwencja czterech pytań prejudycjalnych skierowanych do TSUE w ubiegłym roku przez Sąd Okręgowy w Warszawie w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień umowy kredytu indeksowanego do franka szwajcarskiego.

Do dnia sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego nie ogłoszono wyroku TSUE w tej sprawie (jego ogłoszenie jest spodziewane we wrześniu 2019 roku), a zatem nie wiadomo czy TSUE w swoim wyroku podzieli w pełni stanowisko Rzecznika Generalnego.

W portfelu Banku nie znajdują się kredyty indeksowane. Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Zmiana linii orzeczniczej może mieć potencjalnie negatywny wpływ na Bank, skala, z uwagi na wiele niewiadomych, nie jest obecnie możliwa do wiarygodnego oszacowania.

47 ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Poniżej opisane zostały najważniejsze zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, podstawowe miary ryzyka rynkowego, płynności, kontrahenta i kraju oraz zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, które wprowadzono w I półroczu 2019 roku.

RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Banku, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również finansowanie z wykorzystaniem produktów rynku kapitałowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał BNP Paribas Bank Polska S.A. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 72% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Bank na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 89% 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.

Praktyki forbearance

Bank uznaje ekspozycję jako forborne w przypadku przyznania udogodnienia ze względów ekonomicznych (trudności finansowych) w tym każdego udogodnienia przyznanego dla ekspozycji z rozpoznaną przesłanką utraty wartości. W przypadku udzielenia udogodnienia z istotną stratą ekonomiczną bank klasyfikuje klienta do statusu default.

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

- zmiana harmonogramu spłat, w tym w szczególności wydłużenie daty zapadalności kredytu,
- anulowanie kwoty zaległej (np. kapitalizacja kwoty zaległej, która może być spłacana w późniejszym terminie),
- umorzenie kapitału, odsetek lub prowizji,
- konsolidacja posiadanych kredytów w jeden nowy produkt, o ile kwoty spłat skonsolidowanego kredytu są niższe niż suma spłat przed konsolidacją,
- obniżenie wysokości bazy stopy procentowej lub marży,
- udzielenie nowego kredytu na spłatę istniejącego zadłużenia.

wyłącznie w czasie gdy klient posiada trudności finansowe lub z uwagi na zmiany rynkowe trudności takie mogą u niego wystąpić, 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 lub może w najbliższym czasie posiadać trudności finansowe.

Bank uznaje za istotną stratę ekonomiczną spadek wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych w wyniku przyznanych udogodnień w wysokości równej lub wyższej niż 5%. Spadek wartości liczony jest według następującego wzoru:

$$\frac{NPV_0 - NPV_1}{NPV_0}$$

gdzie:

NPV₀ – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniających odsetki oraz opłaty/prowizje) przed wprowadzeniem zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową,
NPV₁ – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniające odsetki oraz opłaty/prowizje) po wprowadzeniu zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową. W przypadku konsolidacji wielu kredytów za pierwotną stopę procentową na potrzeby oceny istotności straty ekonomicznej przyjmuje się średnią ESP ważoną ekspozycją bilansową brutto na moment przyznania udogodnienia.

Status forborne przestaje być rozpoznawany jeśli zostaną spełnione poniższe warunki:

- ekspozycja przeklasyfikowana została do portfela pracującego w następstwie przeanalizowania sytuacji finansowej (dotyczy portfela korporacyjnego), która wykazała, że klient nie spełnia już warunków utrzymania go w portfelu z utratą wartości.
- ekspozycja od 24 miesięcy nieprzerwanie jest klasyfikowana do kategorii bez przesłanki utraty wartości,

- klient nie zalega powyżej 30 dni na żadnej ekspozycji,
- przez przynajmniej połowę okresu próbnego kredytobiorca dokonywał regularnych i istotnych spłat.

RYZIKO FINANSOWE

Wykorzystanie limitów wrażliwości pozycji odsetkowej w poszczególnych przedziałach czasowych w drugim kwartale 2019 roku było niskie. Poziom ryzyka stopy procentowej mierzony średnim wykorzystaniem technicznych limitów luki stopy procentowej nieznacznie spadł w porównaniu z poprzednim kwartałem i na koniec czerwca wynosił 36%.

Ryzyko walutowe nie występuje w księdze bankowej. Jest ono transferowane do księgi handlowej.

Ryzyko rynkowe w księdze handlowej

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej w drugim kwartale 2019 r. nieznacznie wzrosła w porównaniu do poprzedniego kwartału i średnio wynosiła 11% limitu VaR. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej stanowiły główne źródło ryzyka w księdze handlowej (dominujący udział swapów stopy procentowej). Ekspozycje na ryzyko walutowe miały bardzo niewielki wpływ na ryzyko rynkowe Grupy, ponieważ pozycje końca dnia na poszczególnych walutach były ograniczane do minimalnych poziomów.

Ryzyko płynności

W okresie kwiecień – czerwiec 2019 r. Grupa utrzymywała nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się na poziomie 140%-156%.

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

Ryzyko kontrahenta, ryzyko kraju

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

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

Według stanu na koniec czerwca 2019 r. 49% ekspozycji Banku wobec krajów stanowiły transakcje związane z działalnością kredytową Banku udzieloną zagranicznym klientom, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 15%, a pozostałą część (36%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Klienci z Francji skupiali 29% ekspozycji, Holandia 14%, Luksemburg 13%, Austria 7%, Belgia 7% i Wielka Brytania 6%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Niemiec, Szwajcarii i Mołdawii.

RYZIKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowane 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 towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie strat i kosztów powodowanych przez to ryzyko, zapewnienie najwyższej jakości świadczonych przez Grupę usług, a także bezpieczeństwo oraz zgodność działania Grupy 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. 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 BNP Paribas Bank Polska S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w dokumencie „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjętym przez Zarząd Banku. Dokumenty te odnoszą się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określają cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez krajowe organy nadzoru finansowego. Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających 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 ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami grupy BNP Paribas.

Zgodnie z Polityką instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują między innymi:

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

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

Środowisko wewnętrzne

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

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego oraz ich wpływ na działalność Grupy oraz postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Grupy. 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 Ryzyka Operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, 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 to ryzyko (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

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

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H i 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. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony, na które składają się:

- 1 linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne z poszczególnych obszarów bankowości i obszarów wsparcia,
- 2 linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz komórka do spraw zgodności,
- 3 linia obrony, którą stanowi niezależna i obiektywna komórka audytu wewnętrznego.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

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.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

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 według metody wskaźnika bazowego (BIA).

Podmioty zależne

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

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

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

Od 1 stycznia 2014 roku banki obowiązują 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.

W dniu 15 października 2018 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie utrzymania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie 0,36 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 0,27 p.p.).

W dniu 8 sierpnia 2018 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego informujące o przeprowadzeniu przez Komisję przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchYLENIE lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji 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.

Poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących banki w roku 2019.

Jednocześnie Bank spełnia wymogi prawa wynikających z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym.

Minimalne skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) obowiązujących Grupę na datę sprawozdawczą 30 czerwca 2019 roku, wynoszą:

CET I = 10,45%
Tier I = 12,02%
Total Capital Ratio = 14,11%

Na 30.06.2019 roku skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy wynosiły:

CET I = 12,84%
Tier I = 12,84%
Total Capital Ratio = 15,12%

Minimalne jednostkowe współczynniki wypłacalności Banku wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) obowiązujących Bank na datę sprawozdawczą 30 czerwca roku 2019 roku, wynoszą:

CET I = 10,45%
Tier I = 12,02%
Total Capital Ratio = 14,11%

Na datę 30.06.2019 roku jednostkowe współczynniki wypłacalności Banku wynosiły:

CET I = 13,28%
Tier I = 13,28%
Total Capital Ratio = 15,62%

Według stanu na dzień 30 czerwca 2019 poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym Banku ukształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych.

48 WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 2019 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
Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Magdalena Dzięguć	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Jacques d'Estais	Członek Rady Nadzorczej
Michel Falvert	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Monika Nachyła	Członek Rady Nadzorczej
Stéphane Vermeire	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2019 r.:

- 27 czerwca 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Magdalenę Dzięguć na członka Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2019 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W ZARZĄDZIE BANKU
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu
Jean-Charles Aranda	Wiceprezes Zarządu
Daniel Aстрада	Wiceprezes Zarządu
Philippe Paul Béziau	Wiceprezes Zarządu
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu
Przemysław Furlepa	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu

Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu
Jerzy Śledziwski	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2019 r.:

- 15 maja 2019 r. pan Philippe Paul Bézieu złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2019 r.
- 15 maja 2019 r. Rada Nadzorcza powołała pana Wołodymira Radina do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 października 2019 r. na okres do czasu zakończenia bieżącej trzyletniej wspólnej kadencji członków Zarządu Banku.

49 WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W PÓLROZCZU 2019 ROKU

28.01.2019 **Uchwała Zarządu Banku w przedmiocie implementacji założeń dotyczących wydzielenia z Banku działalności faktoringowej i przeniesienia jej do spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.**

Działalność faktoringowa będąca przedmiotem wydzielenia została nabyta przez Bank w następstwie przeniesienia Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska na Bank. W 2017 r. Bank dokonał zbycia spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring sp. z o.o. („Spółka”) na rzecz BNP Paribas („Akcjonariusz Spółki”).

Bank oraz Spółka planują kontynuację współpracy, wykorzystując silną ofertę faktoringową do wspierania działalności klientów Banku.

29.03.2019 **Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany statutu Banku (w tym firmy) oraz zmiana adresu strony internetowej emitenta**

W dniu 29 marca 2019 r. zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zmiany statutu Banku, przyjęte uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 11 grudnia 2018 r.

W konsekwencji z dniem 29 marca 2019 r. zmianie uległa firma Banku z „Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna” na „**BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna**” oraz adres strony internetowej z www.bgzbnpparibas.pl na www.bnpparibas.pl.

29.03.2019 **Połączenie spółek zależnych Banku**

W dniu 29 marca 2019 r. doszło do połączenia spółek zależnych Banku, tj.: **Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.** (obecnie, od 20 maja 2019 r. BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) z siedzibą w Warszawie („TFI BGŻ BNP Paribas S.A.”) oraz **Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** (d. Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) z siedzibą w Warszawie, polegającego na przejęciu Riviera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przez TFI BGŻ BNP Paribas S.A (jako spółką przejmującą) w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych („Połączenie”), w wyniku dokonania przez Sąd Rejestrowy, na podstawie postanowienia z dnia 29 marca 2019 r., wpisu Połączenia do Krajowego Rejestru Sądowego („Rejestr”).

Jednocześnie w związku z Połączeniem Sąd Rejestrowy dokonał w dniu 29 marca 2019 r., wpisu w Rejestrze podwyższenia kapitału zakładowego TFI BGŻ BNP Paribas S.A. o kwotę 1 644 912 zł do kwoty 10 692 912 zł, w wyniku emisji 68 538 akcji imiennych zwykłych serii T Towarzystwa, o wartości nominalnej 24 zł każda, przeznaczonych dla Banku, będącego jedynym akcjonariuszem („Podwyższenie Kapitału”).

W wyniku Podwyższenia Kapitału, Bank, jako jedyny akcjonariusz TFI BGŻ BNP Paribas S.A. posiada łącznie 445 538 akcji imiennych zwykłych, uprawniających do takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

17.04.2019	<p>Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019 r. w kwocie 116,1 mln zł</p> <p>Łącznie składki na rzecz BFG zaksięgowane przez Bank w ciężar kosztów I kwartału 2019 r., wynoszą 129,1 mln zł (ww. składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019 r. - 116,1 mln zł oraz składka na fundusz gwarancyjny banków należna za I kwartał 2019 r. - 13,0 mln zł).</p>
18.04.2019	<p>Decyzja KNF o wyrażeniu zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto Banku za IV kwartał 2018 r. w kwocie 36 429 608,99 zł</p>
5.06.2019	<p>Uchwała Zarządu w sprawie sprzedaży i przeniesienia zorganizowanej części przedsiębiorstwa przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie</p>
10.06.2019	<p>Decyzje Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za I kwartał 2019 r. na poziomie jednostkowym (w kwocie 163 358 148,76 zł) i skonsolidowanym (w kwocie 161 601 412,49 zł)</p>
14.06.2019	<p>Uchwała Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie</p>
17.06.2019	<p>Zawarcie Umowy Kredytowej</p> <p>Bank jako kredytobiorca zawarł z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu, zarejestrowaną w rejestrze handlowym spółek (Registre du Commerce et des Sociétés de Paris) pod numerem 662 042 449, jako kredytodawcą, Umowę Kredytową („Umowa”). Na mocy Umowy kredytodawca udzieli Bankowi kredytu w kwocie nieprzekraczającej 500 mln euro, co stanowi równowartość ok. 2 128 mln zł według średniego kursu NBP, obowiązującego w dniu 14 czerwca 2019 r. (1 EUR = 4,2554 PLN) w celu sfinansowania działalności faktoringowej prowadzonej przez Bank.</p>
27.06.2019	<p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none">• Rozpatrzenie oraz zatwierdzenie, m.in.:<ul style="list-style-type: none">- <i>Sprawozdań finansowych za rok 2018 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności w 2018 r.</i>- <i>Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2018 r.</i>- <i>Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów w 2018 r.</i>• Podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku Banku za rok obrotowy 2018.• Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2018 r.• Podjęcie uchwały w sprawie zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas Bank Polska S.A. obejmującej działalność faktoringową.• Podjęcie uchwał w sprawie zmian w Statucie BNP Paribas Bank Polska S.A.
28.06.2019	<p>Zawarcie umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej („ZORG”, „Działalność Faktoringowa”) na rzecz spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring sp. z o.o. („Spółka Faktoringowa”)</p> <p>Na mocy umowy sprzedaży ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2019 r. Bank sprzedał Spółce Faktoringowej ZORG oraz przeniósł na Spółkę Faktoringową zobowiązania związane z prowadzeniem Działalności Faktoringowej, wyszczególnione w Umowie Sprzedaży. Spółka Faktoringowa stała się również stroną stosunków pracy w odniesieniu do przenoszonych pracowników.</p> <p>Cena sprzedaży ZORG wyniosła 45 mln zł („Cena Sprzedaży”). Do 30 lipca 2019 r. Bank i Spółka Faktoringowa dokonają ostatecznej weryfikacji przeniesionych wartości należności faktoringowych netto (po pomniejszeniu o utworzone odpisy aktualizujące ich wartość), dla których uzyskane zostały zgody klientów na przeniesienie ich w ramach ZORG w stosunku do szacowanej na dzień 30 czerwca 2019 r. wartości należności faktoringowych netto, przyjętej do przygotowania planu finansowego, będącego podstawą kalkulacji Ceny Sprzedaży. Różnica ww. wartości należności faktoringowych netto, wynosząca co najmniej 1%, będzie skutkowałą analogiczną korektą procentową Ceny Sprzedaży.</p> <p>Pozostałe warunki Umowy Sprzedaży ZORG nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych w obrocie dla tego typu umów.</p> <p>Szczegółowy opis transakcji znajduje się w nocie 3.3.</p>



50 ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

10.07.2019 **Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wygaśnięcia decyzji dotyczącej utrzymywania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.**

Decyzja KNF z 15 października 2018 r. dotyczyła dodatkowego wymogu na poziomie 0,36 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, 0,27 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz 0,20 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o których mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie nr 575/2013”).

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Przychody z tytułu odsetek	1 027 612	2 033 493	681 561	1 321 665
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	970 535	1 920 449	634 648	1 226 564
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	918 079	1 803 425	599 221	1 155 972
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	52 456	117 024	35 427	70 592
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	57 077	113 044	46 913	95 101
Koszty z tytułu odsetek	(244 700)	(491 764)	(192 825)	(388 027)
Wynik z tytułu odsetek	782 912	1 541 729	488 736	933 638
Przychody z tytułu opłat i prowizji	243 886	489 136	159 243	302 334
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(50 136)	(96 770)	(34 147)	(63 642)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	193 750	392 366	125 096	238 692
Przychody z tytułu dywidend	21 329	21 537	6 429	6 454
Wynik na działalności handlowej	157 722	325 278	63 155	138 473
Wynik na działalności inwestycyjnej	(12 363)	(20 001)	(1 667)	6 726
Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń	(3 009)	(1 083)	1 307	2 823
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(98 174)	(184 556)	(54 955)	(110 110)
Ogólne koszty administracyjne	(575 995)	(1 194 607)	(380 139)	(749 367)
Amortyzacja	(115 358)	(220 393)	(41 623)	(82 444)
Pozostałe przychody operacyjne	68 653	102 811	16 289	52 799
Pozostałe koszty operacyjne	(36 489)	(70 348)	(23 718)	(62 513)
Wynik na działalności operacyjnej	382 978	692 733	198 910	375 171

Podatek od instytucji finansowych	(70 982)	(141 327)	(49 836)	(99 871)
Zysk brutto	311 996	551 406	149 074	275 300
Podatek dochodowy	(68 024)	(144 075)	(44 266)	(81 227)
Zysk netto	243 972	407 331	104 808	194 073
przypadający na akcjonariuszy Banku	243 972	407 331	104 808	194 073
ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ (WYRAŻONY W PLN NA JEDNĄ AKCJĘ)				
Podstawowy	1,66	2,76	1,24	2,30
Rozwodniony	1,66	2,76	1,24	2,30

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	II kwartał 2018 okres od 01.04.2018 do 30.06.2018	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
Zysk netto za okres	243 972	407 331	104 808	194 073
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
POZYCJE, KTÓRE ZOSTANĄ NASTĘPNIE PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY PO SPEŁNIENIU OKREŚLONYCH WARUNKÓW	20 239	(15 751)	(26 307)	(19 276)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	23 187	(19 446)	(32 467)	(23 122)
Podatek odroczoney	(2 948)	3 695	6 160	3 846
POZYCJE, KTÓRE NIE ZOSTANĄ PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY	424	312	(295)	(450)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	523	386	(364)	(555)
Podatek odroczoney	(99)	(74)	69	105
INNE CAŁKOWITE DOCHODY (NETTO)	20 663	(15 439)	(26 602)	(19 726)
CAŁKOWITE DOCHODY OGÓŁEM	264 635	391 892	78 206	174 347
przypadające na akcjonariuszy banku	264 635	391 892	78 206	174 347

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2019	31.12.2018
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 350 479	2 897 113
Należności od banków	361 927	791 071
Pochodne instrumenty finansowe	729 564	715 671
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	231 929	130 405
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	68 182 447	68 870 918
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 182 483	2 416 249
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	15 977 152	11 939 238
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	210 671	203 813
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 917 396	15 875 339
Inwestycje w jednostkach zależnych	157 259	142 258
Wartości niematerialne	497 230	520 108
Rzeczowe aktywa trwałe	1 123 355	499 307
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	851 486	920 286
Inne aktywa	903 986	889 882
Aktywa razem	103 677 364	106 811 658

ZOBOWIĄZANIA	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec banków	1 795 262	1 589 935
Pochodne instrumenty finansowe	800 950	783 818
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	205 551	123 600
Zobowiązania wobec klientów	84 970 340	89 506 557
Zobowiązania podporządkowane	1 867 972	1 875 769
Zobowiązania z tytułu leasingu	598 489	-
Pozostałe zobowiązania	2 066 443	1 801 154
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12 433	123 464
Rezerwy	396 527	435 799
Zobowiązania razem	92 713 967	96 240 096
KAPITAŁ WŁASNY	30.06.2019	31.12.2018
Kapitał akcyjny	147 419	147 419
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 111 033
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 572 757	1 208 018
Kapitał z aktualizacji wyceny	125 700	141 139
Zyski zatrzymane	6 545	(36 047)
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	407 331	364 739
Kapitał własny razem	10 963 397	10 571 562
Zobowiązania i kapitał własny razem	103 677 364	106 811 658

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2019 roku (dane zatwierdzone)	147 419	9 111 033	1 208 018	141 139	(400 786)	364 739	10 571 562
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(15 439)	-	407 331	391 892
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	407 331	407 331
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(15 439)	-	-	(15 439)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	364 739	-	-	(364 739)	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	364 739	-	-	(364 739)	-
Emisja akcji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Koszty emisji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Stan na 30 czerwca 2019 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	125 700	(400 786)	407 331	10 963 397
	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
Stan na 1 stycznia 2018 roku (dane zatwierdzone)	84 238	5 127 086	909 629	141 917	-	298 389	6 561 259
Zmiana wynikająca z wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	(400 786)*	-	(400 786)*
Stan na 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	84 238	5 127 086	909 629	141 917	(400 786)	298 389	6 160 473
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(778)	-	364 739	363 961
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	364 739	364 739
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(778)	-	-	(778)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	298 389	-	-	(298 389)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	298 389	-	-	(298 389)	-
Emisja akcji	63 181	3 983 947	-	-	-	-	4 047 128
Emisja akcji	63 181	3 986 814	-	-	-	-	4 049 995
Koszty emisji	-	(2 867)	-	-	-	-	(2 867)
Stan na 31 grudnia 2018 roku	147 419	9 111 033	1 208 018	141 139	(400 786)	364 739	10 571 562

*W IV kwartale 2018 roku Bank wdrożył metodologię wyliczania ratingów opartą na segmentacji w segmencie rolniczym. Metodologia ta została zastosowana do oszacowania parametrów PD i identyfikacji znacznego wzrostu ryzyka kredytowego. Ze względu na istotność tej zmiany oraz zmianę metodologii wyliczania podejście to zastosowano również w odniesieniu do Bilansu Otwarcia 2018 roku i zostało odzwierciedlone w wartościach zamortyzowanego kosztu i wartości godziwej ekspozycji z tego segmentu.

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2018 roku (dane zatwierdzone)	84 238	5 127 086	909 629	141 917	-	298 389	6 561 259
Zmiana na skutek wdrożenia MSSF 9	-	-	-	-	(311 063)	-	(311 063)
Stan na 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	84 238	5 127 086	909 629	141 917	(311 063)	298 389	6 250 196
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(19 726)	-	194 073	174 347
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	194 073	194 073
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(19 726)	-	-	(19 726)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	298 389	-	-	(298 389)	-
Podział zysku przeznaczeniem na kapitał	-	-	298 389	-	-	(298 389)	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	84 238	5 127 086	1 208 018	122 191	(311 063)	194 073	6 424 543

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
PRZEPLŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:		
Zysk (strata) netto	407 331	194 073
KOREKTY RAZEM:	(2 739 873)	(2 128 926)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	144 075	81 227
Amortyzacja	220 393	82 444
Przychody z tytułu dywidend	(21 537)	(6 454)
Przychody z tytułu odsetek	(2 033 493)	(1 321 665)
Koszty z tytułu odsetek	491 764	388 027
Zmiana stanu rezerw	(24 881)	42 399
Zmiana stanu należności od banków	109 559	(51 840)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(117 226)	18 858
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	486 688	2 354 092
Kredyty i pożyczki udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	233 766	(2 636 772)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	447 353	36 295
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	100 893	4 760
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(4 565 919)	(2 179 785)
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(118 045)	(132 745)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	285 347	568 312
Inne korekty	145 460	(177 962)
Odsetki otrzymane	1 904 540	1 187 207
Odsetki zapłacone	(437 203)	(385 324)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	8 593	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 332 542)	(1 934 853)

	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2018 okres od 01.01.2018 do 30.06.2018
PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		
WPŁYWY	8 325 936	12 929 461
Zbycie aktywów finansowych	8 301 078	12 922 243
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 321	764
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	21 537	6 454
WYDATKI	(6 604 567)	(12 880 146)
Nabycie aktywów finansowych	(6 363 119)	(12 800 941)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(241 448)	(79 205)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 721 369	49 315
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
WPŁYWY	-	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych	-	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
WYDATKI	(254 226)	(491 285)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	(242 218)	(206 285)
Splata zobowiązania leasingowego	(12 008)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(285 000)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(254 226)	(491 285)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	(865 399)	(2 376 823)
Środki pieniężne na początek okresu	3 374 744	3 442 671
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	2 509 345	1 065 848
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	175	8 026
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	725

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze 2019 roku zakończone 30 czerwca 2019 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2019 oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BGŻ BNP Paribas S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 13.03.2019 roku.

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

Następujące istotne zdarzenia dotyczące Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za I półrocze 2019 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2019 :

- wdrożenie MSSF16 w nocie 3.2,
- sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa w nocie 3.3,
- rozliczenie transakcji nabycia podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. w nocie 3.4,
- opinia Rzecznika Generalnego TSUE w nocie 46.

2 TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. („ACTUS”).
2. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
3. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
4. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).
5. CAMPUS LESZNO SP. Z O.O.
6. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).
7. BNP PARIBAS FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.
8. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O.

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

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

30.06.2019	BNP Paribas Paryż	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
AKTYWA	811 913	3 183	40 605	76	11 164	866 941
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	309 151	2 251	38 077	11	6 616	356 106
Pochodne instrumenty finansowe	271 322	-	-	-	1	271 323
Pochodne instrumenty zabezpieczające	230 997	932	-	-	-	231 929
Inne aktywa	443	-	2 528	65	4 547	7 583
ZOBOWIĄZANIA	2 153 914	23 019	604 347	5 264	125 316	2 911 860
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	191 567	23 019	347 445	5 263	124 964	692 258
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 616 959	-	255 703	-	-	1 872 662
Pochodne instrumenty finansowe	333 300	-	-	-	2	333 302
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 008	-	-	-	-	12 008
Inne zobowiązania	80	-	1 199	1	350	1 630
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	285 496	-	24 000	309 496
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	107 803	191 518	513 760	-	-	813 081
Zobowiązania otrzymane	2 271 073	131 374	1 009 608	-	-	3 412 055
Pochodne instrumenty finansowe (nominał)	47 714 243	-	-	-	-	47 714 243
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	7 380 784	12 756	-	-	-	7 393 540
6 miesięcy do 30.06.2019						
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	(106 587)	30 028	(12 228)	(18)	3 932	(84 873)
Przychody z tytułu odsetek	123	270	1 773	-	20	2 186
Koszty z tytułu odsetek	(17 807)	(73)	(3 515)	(19)	(361)	(21 775)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	105	81	1 027	1	146	1 360
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(94)	-	(152)	-	(1 740)	(1 986)
Wynik na działalności handlowej	(74 820)	29 750	(432)	-	-	(45 502)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	5	-	11 117	11 122
Pozostałe koszty operacyjne	(14 094)	-	(10 934)	-	(1)	(25 029)
Ogólne koszty administracyjne	-	-	-	-	(5 249)	(5 249)

89

31.12.2018	BNP Paribas Paryż	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
AKTYWA	595 282	22 349	168 311	28	3 980	789 950
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	200 648	19 479	164 139	-	15	384 281
Pochodne instrumenty finansowe	265 576	1 034	8	-	10	266 628
Pochodne instrumenty zabezpieczające	128 568	1 836	-	-	-	130 404
Inne aktywa	490	-	4 164	28	3 955	8 637
ZOBOWIĄZANIA	2 054 013	14 753	475 830	3 905	142 132	2 690 633
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	183 846	14 747	216 535	3 904	141 357	560 389
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 621 433	-	258 589	-	-	1 880 022
Pochodne instrumenty finansowe	228 530	-	-	-	-	228 530
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 912	-	-	-	-	18 912
Inne zobowiązania	1 292	6	706	1	775	2 780
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	121 984	64	36 035	158 083
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	140 757	180 131	346 431	-	1 000	668 319
Zobowiązania otrzymane	147 640	122 649	517 510	-	-	787 799
Pochodne instrumenty finansowe (nominał)	38 122 093	249 054	-	-	-	38 371 147
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	7 896 881	30 100	-	-	-	7 926 981
6 miesięcy do 30.06.2018						
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	(77 804)	230	(19 528)	(27)	1 333	(95 796)
Przychody z tytułu odsetek	2 551	469	721	-	8	3 749
Koszty z tytułu odsetek	(16 157)	(156)	(10 933)	(27)	(4 829)	(32 102)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	10	70	1 154	-	2	1 236
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(208)	-	(30)	-	(1 838)	(2 076)
Wynik na działalności handlowej	(58 687)	(153)	-	-	-	(58 840)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	8 889	8 889
Pozostałe koszty operacyjne	(5 313)	-	(10 440)	-	(899)	(16 652)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd	30.06.2019	30.06.2018
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 135	8 213
Świadczenia długoterminowe	7 659	3 441
Płatności w formie akcji	1 660	1 583
RAZEM	19 454	13 237

Rada Nadzorcza	30.06.2019	30.06.2018
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	615	1 059
RAZEM	615	1 059

3 SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

4 EMISJA I WYKUP PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Emisja i wykup papierów wartościowych zostały opisane w pkt. 33 Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2019 roku.

5 WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2018 rok nie była wypłacona dywidenda.

6 PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27.06.2019 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2018 w wysokości 364 739 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

7 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

	30.06.2019	31.12.2018
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	29 359 142	28 409 563
zobowiązania dotyczące finansowania	22 733 577	21 614 561
zobowiązania gwarancyjne	6 625 565	6 795 002
OTRZYMANE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	20 100 527	18 164 389
zobowiązania o charakterze finansowym	12 003 985	12 384 011
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	8 096 542	5 780 378

8 ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w pkt. 50 Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2019 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

28.08.2019	Przemysław Gdański <i>Prezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Jean-Charles Aranda <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Daniel Astraud <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Philippe Paul Béziau <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Andre Boulanger <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Przemysław Furlepa <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Wojciech Kemblowski <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Kazimierz Łabno <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Jaromir Pelczarski <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
28.08.2019	Jerzy Śledziwski <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 28 sierpnia 2019 roku