

SKONSOLIDOWANY RAPORT ŚRÓDROCZNY ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2020

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	4
ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	7
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM....	10
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	12
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO 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. Zmiana w prezentacji danych finansowych	15
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	15
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI	15
6. SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	15
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE.....	15
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	21
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	22
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ.....	23
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	23
12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	24
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	25
14. AMORTYZACJA.....	26
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	26
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	27
17. PODATEK DOCHODOWY	28
18. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	28
19. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	29
20. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	29
21. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	30
22. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	32
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELNE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	36
24. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	37
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	38
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	38
27. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	39
28. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	39
29. LEASING	40
30. INNE AKTYWA.....	40
31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	41
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	41

33. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	42
34. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	42
35. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	43
36. REZERWY	43
37. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH.....	44
38. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	45
39. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	45
40. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH.....	45
41. SEKURTYZACJA.....	49
42. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	50
43. SKONSOLIDOWANY WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	52
44. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	52
45. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.....	57
46. WYPŁACONE DYWIDENDY	57
47. PODZIAŁ ZYSKU	58
48. SPRAWY SĄDOWE	58
49. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	60
50. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	66
51. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2020 ROKU	67
52. NAJWAŻNIEJSZE DZIAŁANIA PODJĘTE PRZEZ BNP PARIBAS BANK POLSKA W ZWIĄZKU Z PANDEMIA COVID-19.....	67
53. CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU	69
54. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	72
II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	73
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	73
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	74
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	75
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	76
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	78
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	79
1 ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	79
2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	80
3. JEDNOSTKOWY WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	82
4. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	82
5. WYPŁACONE DYWIDENDY	82
6. PODZIAŁ ZYSKU	82
7. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	82
8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	82
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	83

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2020 (narastająco)	31.03.2019 (narastająco)	31.03.2020 (narastająco)	31.03.2019 (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	810 492	770 442	184 359	179 264
Wynik z tytułu prowizji	206 760	205 883	47 031	47 904
Zysk brutto	189 853	237 739	43 185	55 316
Zysk netto	115 081	161 601	26 177	37 601
Całkowite dochody ogółem	123 035	125 522	27 986	29 206
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	(1 048 846)	(229 846)	(238 577)	(53 480)
Wskaźniki	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	147 418 918	147 418 918	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	0,80	1,10	0,18	0,26
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa razem	112 043 941	109 954 142	24 612 600	25 819 923
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 977 955	71 836 643	16 470 346	16 869 002
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 807 680	1 974 396	397 092	463 636
Zobowiązania razem	100 761 584	98 794 759	22 134 214	23 199 427
Zobowiązania wobec klientów	86 927 106	86 134 984	19 095 206	20 226 602
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	32 383	34 618
Kapitał własny razem	11 282 357	11 159 383	2 478 386	2 620 496
Adekwatność kapitałowa	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Fundusze własne razem	12 795 491	12 586 528	2 810 775	2 955 625
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	86 834 493	83 762 992	19 074 862	19 669 600
Łączny współczynnik kapitałowy	14,74%	15,03%	14,74%	15,03%
Współczynnik kapitału Tier1	12,44%	12,78%	12,44%	12,78%

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2020 (narastająco)	31.03.2019 (narastająco)	31.03.2020 (narastająco)	31.03.2019 (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	796 106	758 817	181 087	176 559
Wynik z tytułu prowizji	196 739	198 616	44 751	46 213
Zysk brutto	192 916	239 410	43 882	55 705
Zysk netto	118 121	163 358	26 868	38 010
Całkowite dochody ogółem	126 074	127 256	28 678	29 610
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	(1 190 269)	(219 185)	(270 745)	(50 999)
Wskaźniki	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	147 418 918	147 418 918	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	0,80	1,11	0,18	0,26
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa razem	108 492 123	106 592 130	23 832 376	25 030 440
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 641 997	68 651 562	15 737 539	16 121 067
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 807 680	1 974 396	397 092	463 636
Zobowiązania razem	97 181 746	95 407 828	21 347 834	22 404 093
Zobowiązania wobec klientów	88 967 316	88 445 327	19 543 377	20 769 127
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	32 383	34 618
Kapitał własny razem	11 310 377	11 184 302	2 484 541	2 626 348
Adekwatność kapitałowa	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Fundusze własne razem	12 837 067	12 651 988	2 819 908	2 970 996
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 336 424	80 852 563	18 306 444	18 986 160
Łączny współczynnik kapitałowy	15,40%	15,65%	15,40%	15,65%
Współczynnik kapitału Tier1	13,01%	13,32%	13,01%	13,32%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 31.03.2020 r. - 1 EUR = 4,5523 PLN
- na dzień 31.12.2019 r. - 1 EUR = 4,2585 PLN

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

- dla okresu od 1.01.2020 r. do 31.03.2020 r. - 1 EUR = 4,3963 PLN
- dla okresu od 1.01.2019 r. do 31.03.2019 r. - 1 EUR = 4,2978 PLN

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek	8	1 027 700	1 035 086
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		971 855	979 119
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		922 293	914 551
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		49 562	64 568
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		55 845	55 967
Koszty z tytułu odsetek	8	(217 208)	(264 644)
Wynik z tytułu odsetek		810 492	770 442
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	260 372	251 853
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(53 612)	(45 970)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		206 760	205 883
Przychody z tytułu dywidend		1 979	208
Wynik na działalności handlowej	10	187 186	167 997
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	(23 569)	(7 637)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	21	(8 828)	1 926
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(198 321)	(93 181)
Ogólne koszty administracyjne	13	(649 546)	(638 078)
Amortyzacja	14	(89 592)	(105 472)
Pozostałe przychody operacyjne	15	146 095	37 219
Pozostałe koszty operacyjne	16	(122 162)	(31 223)
Wynik na działalności operacyjnej		260 494	308 084
Podatek od instytucji finansowych		(70 641)	(70 345)
Zysk brutto		189 853	237 739
Podatek dochodowy	17	(74 772)	(76 138)
Zysk netto		115 081	161 601
przypadający na akcjonariuszy Grupy		115 081	161 601
Zysk na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)			
Podstawowy		0,80	1,10
Rozwodniony		0,80	1,10

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Zysk netto za okres	115 081	161 601
Inne całkowite dochody		
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	7 704	(35 967)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	9 511	(42 610)
Podatek odroczony	(1 807)	6 643
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	250	(112)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	308	(137)
Podatek odroczony	(59)	25
Inne całkowite dochody (netto)	7 954	(36 079)
Całkowite dochody ogółem	123 035	125 522
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	123 035	125 522

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartale 2020 r. wypracowała zysk netto w wysokości 115 081 tys. zł, tj. o 46 519 tys. zł (o 28,8%) niższy od osiągniętego w analogicznym okresie 2019 r. Wynik z działalności bankowej Grupy za I kwartał 2020 r. wyniósł 1 197 953 tys. zł i był wyższy r/r o 53 138 tys. zł, tj. o 4,6%.

Najważniejszym wydarzeniem wpływającym na spadek poziomu zysku netto zrealizowanego w I kwartale 2020 r. oraz na porównywalność wyników z I kwartałem 2019 r. był wzrost kosztów ryzyka związany z uwzględnieniem szacowanych, bazujących na obecnej wiedzy, skutków pandemii koronawirusa obejmujących m.in. osłabienie złotego i oczekiwania Banku co do wpływu pandemii na kondycję finansową klientów kredytowych Banku. Grupa szacuje, że wpływ ten wyniósł ok. 70 mln zł co przyczyniło się do pogorszenia wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe o 105 140 tys. zł w porównaniu do I kwartału 2019 r. (do poziomu -198 321 tys. zł, +112,8% r/r).

Dodatkowo obniżenie stóp procentowych decyzją Rady Polityki Pieniężnej z 17 marca 2020 r. (m.in. obniżenie referencyjnej stopy procentowej z 1,5% do 1,0%) oraz oczekiwania rynku co do ewentualnych dalszych zmian wpłynęły na spadek krzywej dochodowości i w rezultacie na pogorszenie wyniku na portfelu kredytowym wycenianym do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Szacuje się, że wpływ ten w samym marcu 2020 r. wyniósł ok. 25,9 mln zł.

Wynik na portfelu kredytowym wycenianym do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w I kwartale 2020 r. był ujemny i wyniósł łącznie 50 161 tys. zł (w porównaniu do I kwartału 2019 r. był gorszy o 43 221 tys. zł).

Na porównywalność wyników zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęły dodatkowo następujące czynniki:

- poniesienie przez Grupę wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, będące rezultatem wzrostu poziomu składek na fundusz restrukturyzacji i fundusz gwarancyjny banków w 2020 r. w porównaniu do 2019 r. W I kwartale 2020 r. łączne koszty BFG poniesione przez Grupę wyniosły 147 626 tys. zł i były o 18 484 tys. zł (tj. o 14,3%) wyższe od kosztów poniesionych w I kwartale 2019 r.,
- dotądnie saldo pozostałych zdarzeń jednorazowych w I kwartale 2020 r. w kwocie 22 407 tys. zł (rozpoznanie w wyniku z pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych sprzedaży nieruchomości Kasprzaka w kwocie brutto 43 564 tys. zł, utworzenie rezerwy na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF w kwocie 11 329 tys. zł, utworzenie rezerwy na ryzyko prawne dla starej sprawy opcyjnej w kwocie 9 827 tys. zł),
- poniesienie w I kwartale 2020 r. niższych o 53 134 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego, kosztów integracji z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A. (1 209 tys. zł w I kwartale 2020 r., 54 343 tys. zł w I kwartale 2019 r.).

Szacuje się, że bez uwzględnienia kosztów integracji zysk netto I kwartału 2020 r. wyniósłby 116 060 tys. zł i byłby niższy r/r o 89 559 tys. zł (tj. o 43,6%).

Całkowite dochody Grupy za I kwartał 2020 r. były o 2 487 tys. zł (tj. o 2,0%) niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Na odnotowany spadek wpłynęło głównie obniżenie wypracowanego zysku netto zneutralizowane przez poprawę wyceny aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31 marca 2020	31 grudnia 2019
Kasa i środki w Banku Centralnym	18	3 225 246	4 658 171
Należności od banków	19	1 047 005	679 308
Pochodne instrumenty finansowe	20	1 601 162	800 886
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	21	481 474	228 120
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22	74 977 955	71 836 643
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	23	1 807 680	1 974 396
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24	18 204 480	17 916 645
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	25	279 141	241 754
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26	7 093 076	7 953 358
Nieruchomości inwestycyjne		56 577	56 577
Wartości niematerialne	27	511 272	519 945
Rzeczowe aktywa trwałe	28	1 158 185	1 226 746
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		943 848	976 748
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		27 139	-
Inne aktywa	30	629 701	884 845
Aktywa razem		112 043 941	109 954 142

Suma bilansowa Grupy według stanu na 31 marca 2020 r. wyniosła 112 043 941 tys. zł i była wyższa o 2 089 799 tys. zł, tj. o 1,9%, w porównaniu do końca 2019 r. Na zmianę wielkości sumy bilansowej wpłynął przede wszystkim wzrost wartości portfela kredytowego.

Struktura aktywów Grupy w porównaniu do końca 2019 r. uległa niewielkim zmianom. Nieznacznie (+1,4 p.p.) wzrósł udział portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej) przy jednoczesnym spadku udziału pozycji kasa i środki w Banku Centralnym (-1,4 p.p.) oraz udziału portfela papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (-0,9 p.p.).

W strukturze aktywów dominują kredyty i pożyczki udzielone klientom, których wartość stanowiła 68,5% wszystkich aktywów na koniec marca 2020 r. w porównaniu do 67,1% na koniec 2019 r. (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej). Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 2 974 596 tys. zł (+ 4,0%) i dotyczył zarówno portfela podmiotów gospodarczych jak i klientów indywidualnych. Na wzrost ten wpłynęło m.in. istotne osłabienie złotego względem CHF, EUR i USD związane z rozwojem pandemii koronawirusa i jej wpływem na rynki walutowe. W przypadku portfela kredytów mieszkaniowych w CHF dla klientów indywidualnych wzrost kursu CHF/PLN z 3,9213 do 4,3001 spowodował wzrost wartości portfela o 456 872 tys. zł.

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe (pochodne oraz wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat), które stanowiły 24,3% sumy bilansowej na koniec marca 2020 r. (na koniec 2019 r.: 24,5%). W I kwartale 2020 r. ich wartość wzrosła o 265 216 tys. zł, czyli o 1,0% przede wszystkim w rezultacie wzrostu wartości pochodnych instrumentów finansowych o 800 276 tys. zł przy jednoczesnym spadku o 535 060 tys. zł, czyli o 2,0% papierów wartościowych oraz instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, przede wszystkim w rezultacie zmniejszenia portfela obligacji skarbowych emitowanych przez instytucje rządowe szczebla centralnego zaliczanych do papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpiło obniżenie udziału w sumie aktywów pozycji Kasa i środki w Banku Centralnym z 4,2% do 2,9%, której wartość zmniejszyła się o 1 432 925 tys. zł, tj. o 30,8%, głównie w pozycji rachunek w NBP.

ZOBOWIĄZANIA	Nota	31 marca 2020	31 grudnia 2019
Zobowiązania wobec banków	31	4 910 888	4 485 264
Pochodne instrumenty finansowe	20	1 549 344	815 637
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	21	535 006	224 218
Zobowiązania wobec klientów	32	86 927 106	86 134 984
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	1 919 545	2 179 052
Zobowiązania podporządkowane	34	1 998 570	1 882 064
Zobowiązania z tytułu leasingu	29	638 211	602 192
Pozostałe zobowiązania	35	1 762 631	1 893 414
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 410	8 535
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 463	38 338
Rezerwy	36	507 410	531 061
Zobowiązania razem		100 761 584	98 794 759
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał akcyjny		147 419	147 419
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		1 572 757	1 572 757
Kapitał z aktualizacji wyceny		133 205	125 251
Zyski zatrzymane		318 000	202 980
wynik z lat ubiegłych		202 919	(411 714)
wynik bieżącego okresu		115 081	614 694
Kapitał własny razem		11 282 357	11 159 383
Zobowiązania i kapitał własny razem		112 043 941	109 954 142

Według stanu na koniec marca 2020 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 100 761 584 tys. zł i była o 1 966 825 tys. zł, tj. o 2, % wyższa niż na koniec 2019 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 89,9% i pozostał na poziomie zbliżonym do końca 2019 r.

Struktura zobowiązań w I kwartale 2020 r. praktycznie nie uległa zmianie. Podobnie jak na koniec 2019 r. dominują w niej zobowiązania wobec klientów. Ich udział na koniec marca 2020 r. wyniósł 86,3% i spadł w porównaniu do końca 2019 r. o 0,9 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen zwiększył się o 792 122 tys. zł, tj. o 0,9% i wyniósł 86 927 106 tys. zł.

Wzrost udziału w sumie zobowiązań o 0,7 p.p. do poziomu 1,5% odnotowały pochodne instrumenty finansowe. Ich wartość wyniosła 1 549 344 tys. zł i była o 733 707 tys. zł wyższa niż na koniec 2019 r. (tj. o 90,0%).

Kapitały własne według stanu na 31 marca 2020 r. wyniosły 11 282 357 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2019 r. o 1,1% tj. o 122 974 tys. zł, przede wszystkim w pozycji zyski zatrzymane. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec marca 2020 r. 10,1% i pozostał na poziomie zbliżonym do końca 2019 r.

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 i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2020 roku (dane zatwierdzone)	147 419	9 110 976	1 572 757	125 251	(411 714)	614 694	11 159 383
Całkowite dochody za okres	-	-	-	7 954	614 694	(499 613)	123 035
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	115 081	115 081
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	7 954	614 694	(614 694)	7 954
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(61)	-	(61)
Stan na 31 marca 2020 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	133 205	202 919	115 081	11 282 356

	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	-	-	-	(15 928)	-	614 694	598 766
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	614 694	614 694
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(15 928)	-	-	(15 928)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	364 739	-	(4 361)	(360 378)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	364 739	-	(4 361)	(360 378)	-
Koszty emisji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	-	-	-	861	-	861
Stan na 31 grudnia 2019 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	125 251	(411 714)	614 694	11 159 383

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik w trakcie zatwierdzania	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	-	-	-	(36 079)	-	161 601	125 522
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	161 601	161 601
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(36 079)	-	-	(36 079)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	360 378	(360 378)	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	-	-	360 378	(360 378)	-
Koszty emisji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	-	-	-	725	-	725
Stan na 31 marca 2019 roku	147 419	9 110 976	1 208 018	105 100	(47 111)	161 601	10 686 003

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Zysk (strata) netto		115 081	161 601
Korekty razem:		(2 052 259)	(1 885 314)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		74 772	76 138
Amortyzacja		89 592	105 472
Przychody z tytułu dywidend		(1 979)	(208)
Przychody z tytułu odsetek		(1 027 700)	(1 035 086)
Koszty z tytułu odsetek		217 208	264 644
Zmiana stanu rezerw		(23 410)	(4 629)
Zmiana stanu należności od banków		(72 007)	195 493
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(1 053 630)	(70 264)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(3 041 178)	(945 481)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		166 716	132 604
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		166 134	(165 799)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 044 494	57 986
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		792 229	(1 421 406)
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		140 034	11 649
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(130 360)	183 400
Inne korekty	38	62 995	(24 891)
Odsetki otrzymane		736 901	972 825
Odsetki zapłacone		(191 913)	(212 420)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(1 158)	(5 341)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 937 178)	(1 723 713)

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
PRZEPIYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		
Wpływy	6 035 337	6 151 852
Zbycie dłużnych papierów wartościowych	5 918 621	6 148 787
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	114 737	3 065
Otrzymaue dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	1 979	-
Wydatki	(5 231 476)	(4 623 002)
Nabycie dłużnych papierów wartościowych	(5 172 934)	(4 554 549)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(58 542)	(68 453)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	803 861	1 528 850
PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
Wpływy	391 940	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych	391 940	-
Wydatki	(307 469)	(34 983)
Splaty długoterminowych kredytów otrzymanych	(275 200)	(14 809)
Splata zobowiązania leasingowego	(32 269)	(20 174)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	84 471	(34 983)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	(1 048 846)	(229 846)
Środki pieniężne na początek okresu	4 833 209	3 425 453
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:		
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	37	3 355
	3 784 363	3 195 607

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO 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 31 marca 2020 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. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O.
7. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).

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.

Zgodnie z zasadami MSSF śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wszystkie spółki zależne na dzień 31 marca 2020 roku.

3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał zakończony 31 marca 2020 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”). Zasady rachunkowości stosowane w I kwartale 2020 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2019 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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 BNP Paribas Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („MSR”), Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości

Finansowej („MSSF UE”) oraz związanych z nimi interpretacji, za wyjątkiem wymienionych poniżej – standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

W okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale 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”** (będzie obowiązywać od 1 stycznia 2023 r.),
- **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 nie została jeszcze ustalona przez RMSR),
- **Zmiana do MSR 1** - zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe (będzie obowiązywała od 1 stycznia 2022 r.).

Wyżej wymienione standardy oraz zmiany do istniejących standardów w ocenie Grupy nie będą miały istotnego wpływu na jej śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2020 r.

3.2. Zmiana w prezentacji danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa nie zmieniła sposobu prezentacji danych.

4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Grupę w niezmiernym 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 kwartał zakończony dnia 31 marca 2020 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 12 maja 2020 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 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 godziwej 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 wartości kredytowej i korekta wartości debetowej – Credit Valuation Adjustment / Debit Value Adjustment (CVA/DVA) szacowana jest dla wszystkich aktywnych na dany dzień instrumentów pochodnych. Korekta (ryzyko kredytowe kontrahenta oraz ryzyko niewykonania świadczenia) 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 i 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, rentowe pośmiertne

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

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

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

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

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

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

g. Rezerwa restrukturyzacyjna

W dniu 14 grudnia 2018 r. Grupa sfinalizowała negocjacje z organizacjami związkowymi działającymi w Grupie i zawarła 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 w grudniu 2018 Grupa utworzyła rezerwy restrukturyzacyjne na pokrycie kosztów redukcji zatrudnienia i zamknięcia oddziałów.

h. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Jeżeli różnice przejściowe powstały w wyniku wykazania aktywa lub zobowiązania wynikającego z transakcji niebędącej połączeniem podmiotów gospodarczych, która w momencie zawarcia nie miała wpływu na wynik podatkowy ani księgowy, wówczas podatek odroczonego nie jest wykazywany. Ponadto rezerwa z tytułu podatku odroczonego jest tworzona w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli jednostki i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu natomiast aktywa z tytułu podatku odroczonego w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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

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

W I kwartale 2020 r. bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczonego podatku dochodowego obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

i. Rezerwa na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu

W dniu 11 września 2019 r. TSUE wydał wyrok, w którym stwierdził, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. TSUE zwrócił przy tym uwagę, że przeprowadzenie analizy porównawczej różnych wersji językowych art. 16 ust. 1 wspomnianej dyrektywy nie pozwala na jednoznaczne ustalenie dokładnego zakresu przewidywanej przez ten przepis obniżki całkowitego kosztu kredytu, ponieważ niektóre wersje językowe tego przepisu sugerują obniżenie kosztów związanych z pozostałym okresem obowiązywania umowy podczas gdy inne pozwalają na przypuszczenie, że koszty związane z tym okresem stanowią wskazówkę dotyczącą obliczenia obniżki, a inne odwołują się jedynie do odsetek i kosztów należnych za pozostały okres obowiązywania umowy.

Wyrok został wydany w następstwie pytania prejudycjalnego skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód z siedzibą w Świdniku, który rozpoznawał trzy spory między spółką Lexitor, która nabyła roszczenia trzech klientów, a SKOK im. Stefczyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumenckich ze względu na ich wcześniejszą spłatę. Polski sąd powziął wątpliwości odnośnie interpretacji artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r., w związku z czym wystąpił wobec TSUE z pytaniem, czy w rzeczonym przepisie chodzi o wszystkie koszty, czy tylko te związane z trwaniem umowy.

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Grupy, w szczególności na stosunki wygasłe przed wydaniem orzeczenia, Grupa w 2019 roku podjęła decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 800 tys. zł., według stanu na 31 marca 2020 r. rezerwa wynosiła 42 790 (na 31 grudnia 2019 r. rezerwa wynosiła 48 466 tys. zł).

Dodatkowo w 2019 roku Grupa utworzyła rezerwę w wysokości 20 800 tys. zł wynikającą z konieczności pokrycia kosztu zwrotu części prowizji pobranych w związku z udzieleniem kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty, dla kredytów spłacanych po dacie bilansowej. Kalkulacja rezerwy opierała się o szacunek różnicy między kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu, według stanu na 31 marca 2020 r. rezerwa wynosiła 19 220 tys. zł.

Utworzony poziom rezerwy może ulec zmianie ze względu na to, że nadal trwają analizy w sektorze bankowym wpływu tego wyroku na sytuację finansową i działalność biznesową banków w Polsce.

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów po wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 r. Na 31 marca 2020 r. zobowiązanie to wynosiło 3 825 tys. zł (na 31 grudnia 2019 r. 12 797 tys. zł).

j. Rezerwa na potencjalne roszczenia wynikające z postępowań dotyczących kredytów w CHF

Rezerwę na potencjalne roszczenia wynikające z postępowań dotyczących kredytów w CHF oraz model stosowany przez Grupę opisano w nocie 48 Sprawy Sądowe.

8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek		
Należności od banków	4 926	6 138
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	793 470	811 213
niebankowym podmiotom finansowym	3 057	5 968
klientom indywidualnym	365 915	356 669
podmiotom gospodarczym	386 408	413 802
w tym rolnikom indywidualnym	106 948	105 972
instytucjom sektora budżetowego	1 288	1 774
należności leasingowe	36 802	33 000
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	13 388	16 932
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	123 897	97 200
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	500	3
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	49 562	64 568
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	41 957	39 013
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	19
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 027 700	1 035 086
Koszty odsetek		
Zobowiązania wobec banków	(28 165)	(28 490)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(18 312)	(19 485)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(130 689)	(178 118)
niebankowym podmiotom finansowym	(6 263)	(12 534)
klientom indywidualnym	(74 511)	(112 414)
podmiotom gospodarczym	(46 581)	(49 936)
w tym rolnikom indywidualnym	(799)	(1 248)
instytucjom sektora budżetowego	(3 334)	(3 234)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(2 064)	(2 262)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(32 802)	(30 558)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(5 176)	(5 731)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(217 208)	(264 644)
Wynik z tytułu odsetek	810 492	770 442

W I kwartale 2020 r. wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł 810 492 tys. zł i wzrósł o 40 050 tys. zł, tj. o 5,2% r/r, co było efektem spadku kosztów z tytułu odsetek o 47 436 tys. zł, tj. o 17,9% przy jednoczesnym spadku przychodów z tytułu odsetek o 7 386 tys. zł, tj. o 0,7% r/r.

Wynik odsetkowy za I kwartał 2020 r. zawiera rozliczenie korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego Fazy I, nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL, w kwocie 13 431 tys. zł, tj. o 18 857 tys. zł (-58,4%) mniej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego (IV kwartał 2019 r.: 14 247 tys. zł, III kwartał: 21 980 tys. zł, II kwartał: 28 370 tys. zł, I kwartał: 32 288 tys. zł).

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na poziom wyniku odsetkowego była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych - ich stabilizacja w 2019 r. na niezmiennym, niskim poziomie (stopa referencyjna od marca 2015 r. wynosiła 1,5%) oraz dokonanie dwóch obniżek stóp procentowych w 2020 r. - decyzjami Rady Polityki Pieniężnej z 17 marca i 8 kwietnia 2020 r. (dla stopy referencyjnej odpowiednio do poziomu 1% i 0,5%). Rezultatem tej polityki była obserwowana na rynku w 2019 r. tendencja spadku oprocentowania depozytów co korzystnie wpływało na realizowane przez banki marże. Zmiany dokonane w 2020 r. nie przyniosły istotnego wpływu na wynik I kwartału (pierwsza z nich weszła w życie od 18 marca) ale - z uwagi na ich skalę (łączna obniżka o 1 p.p.) - spowodują spadek marż odsetkowych realizowanych przez banki w całym 2020 r. Szacuje się, że łączny wpływ na wynik odsetkowy Banku i Grupy w 2020 roku obu obniżek stóp procentowych może wynieść od 100 do 130 mln zł. Rzeczywisty wpływ będzie uzależniony od krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych. Zarówno szacunki jak i założenia mogą ulec zmianie.

Dla porównania wyniku odsetkowego zrealizowanego w I kwartale 2020 r. i w I kwartale 2019 r. istotne znaczenie miał fakt poprawy pozycji płynnościowej Grupy w rezultacie nabycia Podstawowej Działalności RBPL (wskaźnik kredyty netto / depozyty spadł z poziomu 104,9% na koniec września 2018 r. do 84,2% na koniec grudnia 2018 r.). Poprawa pozycji płynnościowej pozwoliła na optymalizację prowadzonej polityki cenowej i w konsekwencji na uzyskanie wyższych marż depozytowych oraz utrzymanie zbliżonych marż kredytowych w porównaniu do poziomu z I kwartału 2019 r.

Na koniec marca 2020 r. Grupa stosowała rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) wyniósł w I kwartale 2020 r. 9 155 tys. zł w porównaniu do kwoty 8 455 tys. zł w I kwartale 2019 r. (wzrost o 700 tys. zł, tj. o 8,3%).

9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	71 296	71 167
z tytułu obsługi rachunków	38 131	34 123
z tytułu obsługi gotówkowej	8 150	10 171
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	19 116	26 631
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	13 664	14 622
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	28 812	25 975
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	48 265	48 374
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	18 625	12 823
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	3 780	3 896
pozostałe prowizje	10 533	4 071
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	260 372	251 853
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(152)	(671)
z tytułu obsługi rachunków	(2 808)	(1 330)
z tytułu obsługi gotówkowej	(1 325)	(2 451)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(581)	(1 466)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(853)	(1 047)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(30 477)	(25 778)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(5 268)	(3 525)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(6 599)	(7 623)
pozostałe prowizje	(5 549)	(2 079)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(53 612)	(45 970)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	206 760	205 883

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2020 r. wyniósł 206 760 tys. zł i był wyższy o 877 tys. zł, tj. o 0,4% w porównaniu do I kwartału 2019 r. Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły w I kwartale 2020 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 8 519 tys. zł, tj. o 3,4%, natomiast koszty prowizyjne o 7 642 tys. zł, tj. o 16,6%.

Największe wzrosty przychodów z tytułu prowizji i opłat dotyczyły:

- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, wzrost o 5 802 tys. zł, tj. o 45,2% (m. in. w związku z istotnym wzrostem sprzedaży ubezpieczeń na życie dołączanych do kredytów hipotecznych),
- obsługi rachunków, wzrost o 4 008 tys. zł, tj. o 11,7% (efekt ujednoczenia i zmiany oferty dokonanej po rebrandingu przeprowadzonym 1 kwietnia 2019 r.),
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich, wzrost o 2 837 tys. zł, tj. o 10,9%,
- pozostałych prowizji, wzrost o 6 462 tys. zł, tj. o 158,7%,

przy jednoczesnym spadku przychodów za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 7 515 tys. zł, tj. o 28,2%, m.in. w związku z wejściem w życie od grudnia 2019 r. regulacji europejskich dotyczących wysokości prowizji od przelewów międzynarodowych (SEPA).

Wzrost kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez wyższe koszty z tytułu:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych, wzrost o 5 247 tys. zł, tj. o 20,8%,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, wzrost o 1 743 tys. zł, tj. o 49,4%,
- obsługi rachunków, wzrost o 1 478 tys. zł, tj. o 111,1%,
- pozostałych prowizji, wzrost o 2 922 tys. zł, tj. o 111,2%,

przy jednoczesnym spadku kosztów prowizji z tytułu obsługi gotówkowej, spadek o 1 126 tys. zł, tj. o 45,9% oraz kosztów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskania klientów, spadek o 1 024 tys. zł, tj. o 13,4%.

10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

Wynik na działalności handlowej	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 869	4 016
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 656	67
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	179 661	163 914
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	187 186	167 997

Wynik na działalności handlowej za I kwartał 2020 r. wyniósł 187 186 tys. zł i był wyższy o 19 189 tys. zł, tj. o 11,4% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wycenę instrumentów pochodnych oraz wynik z pozycji wymiany.

11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

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

Wynik na działalności inwestycyjnej	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(28)	-
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 620	(697)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(50 161)	(6 940)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	(23 569)	(7 637)

Wynik na działalności inwestycyjnej w I kwartale 2020 r. był ujemny i wyniósł 23 569 tys. zł. Był on niższy o 15 932 tys. zł, tj. o 208,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Pozycją decydującą o poziomie wyniku w I kwartale 2020 r. była zmiana wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, która była ujemna i wyniosła 50 161 tys. zł (w porównaniu do I kwartału 2019 r. była gorsza o 43 221 tys. zł, tj. o 622,8%). Szacuje się, że obniżenie stóp procentowych decyzją Rady Polityki Pieniężnej z 17 marca 2020 r. (m.in. obniżenie referencyjnej stopy procentowej z 1,5% do 1,0%) oraz oczekiwania rynku co do ewentualnych dalszych zmian wpłynęły na spadek krzywej dochodowości i w rezultacie na pogorszenie wyniku na portfelu kredytowym wycenianym do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w samym marcu 2020 r. o ok. 25,9 mln zł.

Negatywny wpływ wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat został częściowo zneutralizowany przez wynik ze sprzedaży instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 26 620 tys. zł.

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

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

31.03.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(1 659)	-	-	(1 659)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(46 017)	(35 783)	(127 388)	(209 188)	7 821
Udzielone zobowiązania warunkowe	(2 312)	12 805	432	10 925	-
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	193	1 408	-	1 601	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(50 917)	(21 570)	(126 956)	(198 321)	7 821

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

31.03.2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(64)	-	-	(64)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(12 795)	(5 628)	(77 121)	(95 544)	3 895
Udzielone zobowiązania warunkowe	7 080	(1 081)	(4 555)	1 444	-
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	362	437	184	983	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(5 417)	(6 272)	(81 492)	(93 181)	3 895

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I kwartale 2020 r. wyniósł -198 321 tys. zł i jego negatywny wpływ na wyniki Grupy był większy o 105 140 tys. zł, tj. o 112,8% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne :

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie ujemnego salda odpisów o 96 088 tys. zł r/r,
- segment Bankowości MŚP – zwiększenie o 5 009 tys. zł r/r,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie o 8 788 tys. zł r/r.

Tak znaczne pogorszenie wyniku z odpisów związane jest przede wszystkim z negatywnymi prognozami dotyczącymi kształtowania się koniunktury gospodarczej w Polsce i na świecie, w związku z rozwojem pandemii koronawirusa. Szacuje się, że uwzględnienie - bazujących na obecnym stanie wiedzy - ocen skutków pandemii obejmujących m.in. osłabienie złotego i oczekiwania Banku co do

wpływu pandemii na kondycję finansową klientów kredytowych Banku, wpłynęło na wzrost ujemnego wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I kwartale 2020 r. o co najmniej 70 mln zł.

W I kwartale 2019 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży należności kredytowych z portfela detalicznego. Kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umów objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku, wynosiła 364 181 tys. zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne). Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 40 463 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 8 934 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

W I kwartale 2020 r. Bank nie zawarł umów dotyczących sprzedaży należności kredytowych.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w I kwartale 2020 r. 1,03% i wzrósł o 53 p.b. w porównaniu do I kwartału 2019 r. (0,50%). Szacuje się, że bez uwzględnienia negatywnego wpływu pandemii koronawirusa koszt ryzyka kredytowego w I kwartale 2020 r. wyniósłby 0,67%, a koszt ryzyka kredytowego w I kwartale 2019 r. bez uwzględnienia sprzedaży wierzytelności wyniósłby 0,55%.

13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Koszty pracownicze	(314 567)	(338 585)
Koszty marketingu	(29 847)	(24 391)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(44 211)	(47 573)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(21 605)	(27 477)
Pozostałe koszty rzeczowe	(76 003)	(58 213)
Podróże służbowe	(3 554)	(5 781)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(5 564)	(2 208)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(948)	(1 057)
Opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	(3 000)	-
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(147 626)	(129 142)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(2 622)	(3 651)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(649 546)	(638 078)

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska od 1 stycznia do 31 marca 2020 r. wyniosły 739 138 tys. zł i były niższe o 4 412 tys. zł, tj. o 0,6% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Na porównywalność danych w analizowanych okresach miały wpływ m.in. koszty integracji związane z nabyciem przez Bank Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska w 2018 r.

Łączne koszty integracji w I kwartale 2020 r. wynosiły 1,2 mln zł (w tym: 5,7 mln zł jako ogólne koszty administracyjne i amortyzacja oraz 4,5 mln zł zostało ujęte jako pomniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych z tytułu rozwiązania rezerw na restrukturyzację sieci oddziałów).

W I kwartale ubiegłego roku koszty te wynosiły łącznie 54,3 mln zł (w tym: 57,0 mln zł - koszty administracyjne i amortyzacja oraz 2,7 mln zł jako pomniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych).

Po wyłączeniu kosztów integracji ogólne koszty administracyjne i amortyzacja Grupy byłyby wyższe o 6,8% r/r.

Największy spadek kosztów rodzajowych r/r (o 24,0 mln zł, tj. 7,1%) nastąpił w pozycji koszty pracownicze, co wynika głównie ze zmniejszenia zatrudnienia w Grupie (o ok. 1 000 etatów vs I kwartał 2019) oraz z utworzenia w I kwartale 2019 r. rezerwy na programy retencyjne w kwocie 11,1 mln zł. Jednocześnie w związku z uruchomieniem pod koniec 2019 r. Pracowniczych Programów Kapitałowych, koszty poniesione przez Bank (bez uwzględniania spółek) z tego tytułu wynosiły 4 877 tys. zł w I kwartale br. Po wyłączeniu kosztów integracji w obu analizowanych okresach spadek kosztów pracowniczych wyniósłby 12,0 mln zł, tj. 3,7% r/r.

Zmniejszenie poziomu kosztów r/r odnotowano także w poniższych kategoriach :

- koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji o 5 873 tys. zł w następstwie procesu optymalizacji sieci placówek oraz renegocjacji czynszów,
- koszty informatyczne i telekomunikacyjne o 3 363 tys. zł w związku z integracją infrastruktury i systemów IT po przeprowadzonej fuzji operacyjnej w listopadzie 2019 r.

Na poziom kosztów Grupy w I kwartale 2020 r. miały wpływ również wyższe koszty opłat na rzecz BFG wynikające:

- ze wzrostu składek - w roku 2020 nastąpił wzrost łącznej kwoty składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określonej przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (1,6 mld zł składki na fundusz restrukturyzacji banków na 2020 r. wobec 2 mld zł na 2019 r. oraz 1 575 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków na 2020 r. wobec 791 mln zł w roku poprzednim) oraz
- ze zwiększenia bazy środków gwarantowanych, po połączeniu z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska.

Łączne składki zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za I kwartał 2020 r. wyniosły 147,6 mln zł i były o 18,5 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za I kwartał 2020 r. wynosiła 126,0 mln zł (w I kwartale 2019 r. wynosiła 116,1 mln zł),
- składka na fundusz gwarancyjny banków wynosiła 21,7 mln zł w I kwartale 2020 r. (w I kwartale 2019 r. wynosiła 13,0 mln zł).

Ponadto na poziom kosztów administracyjnych wpłynęły wyższe koszty w poniższych kategoriach:

- koszty marketingu (wzrost o 5,5 mln zł), co dotyczy głównie prowadzonych przez Bank kampanii produktowych i akcji sponsoringowych (CinemaCity, Szlachetna Paczka), a także zakupu sadzonek i utrzymania plantacji drzew tlenowych,
- koszty bankomatów i obsługi bankomatowej (wzrost o 3,4 mln zł), co związane jest ze zmianą ujęcia prezentacyjnego od 2020 r. wynikającego ze sposobu ich obsługi przez dostawcę. W 2019 r. koszty te były ewidencjonowane poza kosztami działania, w pozostałych kosztach operacyjnych,
- koszty Funduszu Wsparcia Kredytobiorców – utworzenie rezerwy w I kwartale br. w wysokości 3,0 mln zł,
- pozostałe koszty rzeczowe (wzrost o 17,8 mln zł), dotyczące głównie kosztów doradztwa i konsultingu (wzrost o 6,0 mln zł), oraz kosztów usług outsourcingowych (wzrost o 6,9 mln zł) w związku z realizowanymi w I kwartale br. projektami.

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Rzeczowe aktywa trwałe	(57 859)	(54 238)
Wartości niematerialne	(31 733)	(51 234)
Amortyzacja, razem	(89 592)	(105 472)

Koszty amortyzacji Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w I kwartale 2020 r. wynosiły 89 592 tys. zł i były niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego o 15 880 tys. zł. Spadek ten wynikał głównie z realizacji synergii na majątku w wyniku połączenia Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A., częściowo skompensowanej przez wzrost amortyzacji z inwestycji realizowanych w latach 2018-2019.

Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 d 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	117 193	7 411
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	3 238	6 122
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	6	980
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 324	2 698
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	689	958
Przychody z działalności leasingowej	10 275	3 434
Inne przychody operacyjne	9 370	15 616
Pozostałe przychody operacyjne, razem	146 095	37 219

Pozostałe przychody operacyjne w I kwartale 2020 r. wyniosły 146 095 tys. zł i były wyższe o 108 876 tys. zł, tj. o 292,5% w porównaniu z I kwartałem 2019 r.

Na porównanie przychodów zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęło przede wszystkim rozliczenie i sposób ujęcia księgowego sprzedaży nieruchomości Centrali Banku przy ulicy Kasprzaka w Warszawie. Łączny wynik na tej operacji wyniósł 43 564 tys. zł (brutto) i został zaprezentowany w ramach pozostałych przychodów operacyjnych (w pozycji Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 110 848 tys. zł) oraz w ramach pozostałych kosztów operacyjnych (w pozycjach: Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 64 371 tys. zł oraz Pozostałe koszty, w kwocie 2 914 tys. zł).

Dodatkowo na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w I kwartale 2020 r. pozytywnie wpłynęły:

- wzrost przychodów z działalności leasingowej o 6 841 tys. zł, tj. o 199,2%,
- wzrost przychodów z tytułu odzyskania kosztów windykacji o 2 626 tys. zł, tj. o 97,3%.

Negatywnie na wielkość pozostałych przychodów operacyjnych w I kwartale 2020 r. wpłynęły:

- spadek innych przychodów operacyjnych o 6 246 tys. zł, tj. o 40,0%,
- spadek przychodów z tytułu sprzedaży towarów i usług o 2 884 tys. zł, tj. o 47,1%.

16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
	Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(69 568)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	-	(575)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(17 026)	(528)
Z tytułu windykacji należności	(10 848)	(9 386)
Z tytułu przekazanych darowizn	(836)	(1 327)
Koszty z działalności leasingowej	(6 861)	(7 279)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(1 563)	(162)
Pozostałe koszty operacyjne	(15 460)	(4 123)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(122 162)	(31 223)

Pozostałe koszty operacyjne w I kwartale 2020 r. wyniosły 122 162 tys. zł i były wyższe o 90 939 tys. zł, tj. o 291,3% w porównaniu z I kwartałem 2019 r. głównie w wyniku:

- wzrostu straty na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 61 725 tys. zł, tj. o 787,0%, w wyniku ujęcia w tej pozycji kwoty 64 371 tys. zł stanowiącej część rozliczenia sprzedaży nieruchomości Centrali Banku na ulicy Kasprzaka w Warszawie,
- wzrostu kosztów z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 16 498 tys. zł, tj. o 3 124,6% w związku z dotworzeniem w ciężar wyników I kwartału 2020 r. rezerwy na sprawy sporne dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF w kwocie 11 329 tys. zł oraz utworzenie rezerwy na sprawy sporne dotyczące starej sprawy opcyjnej klienta exBGŻ w kwocie 9 418 tys. zł częściowo skompensowane aktualizacją rezerw na pozostałe zobowiązania w kwocie -4 396 tys. zł.

Dodatkowo na poziom pozostałych kosztów operacyjnych w I kwartale 2020 r. wpływ miały:

- wyższe o 11 337 tys. zł, tj. o 275,0% pozostałe koszty operacyjne (w ramach tej pozycji ujęto część rozliczenia sprzedaży nieruchomości Centrali Banku na ulicy Kasprzaka w Warszawie w kwocie 2 914 tys. zł),
- wyższe o 1 462 tys. zł, tj. o 15,6% koszty z tytułu windykacji należności.

17. PODATEK DOCHODOWY

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Podatek bieżący	(44 762)	(30 426)
Podatek odroczony	(30 010)	(45 712)
Podatek dochodowy	(74 772)	(76 138)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	189 853	237 739
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(38 135)	(45 170)
Wierzytelności spisane w straty	(716)	(233)
Koszty rzeczowe/przychody niepodatkowe	352	726
PFRON	(424)	(482)
Opłaty na rzecz BFG	(28 049)	(24 537)
Odpis aktualizujący należności	(885)	1 389
Podatek od instytucji finansowych	(13 422)	(13 366)
Pozostałe różnice	6 507	5 535
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(74 772)	(76 138)

18. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.03.2020	31.12.2019
Gotówka i pozostałe środki	3 138 181	2 566 518
Rachunek w NBP	87 081	2 092 027
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	3 225 262	4 658 545
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(16)	(374)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	3 225 246	4 658 171

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Saldo na początek okresu	(374)	(112)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(14)	(4)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	38	-
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	334	-
Saldo na koniec okresu	(16)	(116)

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane. Na dzień 31 marca 2020 r. oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej wynosiło 0,5% (31.12.2019 r.: 0,5%).

Saldo kasy i środków w Banku Centralnym zawiera rezerwę obowiązkową utrzymywaną na rachunku w NBP. Rezerwa deklarowana do utrzymania od 31 marca 2020 r. wynosiła 2 985 600,00 tys. zł (w grudniu 2019 r. 2 973 849 tys. zł).

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

19. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	31.03.2020		31.12.2019			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	542 978	(1 634)	541 344	262 329	(534)	261 795
Lokaty międzybankowe	46 486	-	46 486	296 479	(4)	296 475
Kredyty i pożyczki	5 958	(23)	5 934	7 097	(27)	7 070
Inne należności	454 513	(1 272)	453 241	114 323	(355)	113 968
Należności od banków, razem	1 049 934	(2 929)	1 047 005	680 227	(920)	679 307

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na należności od Banków	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Saldo na początek okresu	(920)	(1 261)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(3 530)	(8)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 816	695
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(135)	(577)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(160)	(7)
Saldo na koniec okresu	(2 929)	(1 158)

20. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2020			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	12 873 058	225 103	162 793
walutowe kontrakty swap	18 679 884	318 416	284 098
walutowe transakcje (CIRS)	13 263 074	305 215	423 417
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	2 992 161	91 917	58 921
Razem walutowe instrumenty pochodne	47 808 177	940 651	929 229
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	37 925 413	647 622	600 121
kontrakty FRA	6 050 000	2 962	12 515
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	5 075 132	6 269	3 854
Razem procentowe instrumenty pochodne	49 050 545	656 853	616 490
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	284 789	3 658	3 625
transakcje FX Spot	1 722 130	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	2 006 919	3 658	3 625
Instrumenty pochodne handlowe, razem	98 865 641	1 601 162	1 549 344
w tym: wyceniane na podstawie modeli	98 865 641	1 601 162	1 549 344

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2019			
Walutowe Instrumenty pochodne:			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	12 776 533	90 807	174 184
walutowe kontrakty swap	18 483 784	189 130	115 288
walutowe transakcje (CIRS)	12 004 222	133 287	164 022
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	2 277 986	26 273	43 701
Razem walutowe instrumenty pochodne:	45 542 525	439 497	497 195
Instrumenty pochodne stóp procentowych:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	36 811 673	345 936	303 640
kontrakty FRA	5 500 000	122	346
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	4 569 927	10 332	9 479
Razem procentowe instrumenty pochodne:	46 881 600	356 390	313 465
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	221 292	4 999	4 977
transakcje FX Spot	2 450 189	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	2 671 481	4 999	4 977
Instrumenty pochodne handlowe, razem	95 095 606	800 886	815 637
w tym: wyceniane na podstawie modeli	95 095 606	800 886	815 637

21. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 31 marca 2020 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.														
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.														
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 1M, USD LIBOR 6M.														
IRS	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">Wartość nominalna</th> <th colspan="2">Wartość godziwa</th> </tr> <tr> <th>Aktywa</th> <th>Zobowiązania</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>31.03.2020</td> <td>8 075 183</td> <td>481 474</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>31.12.2019</td> <td>6 506 139</td> <td>224 532</td> <td>1 626</td> </tr> </tbody> </table>		Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	31.03.2020	8 075 183	481 474	-	31.12.2019	6 506 139	224 532	1 626
	Wartość nominalna			Wartość godziwa											
		Aktywa	Zobowiązania												
31.03.2020	8 075 183	481 474	-												
31.12.2019	6 506 139	224 532	1 626												
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:

31.03.2020 479 657 tys. zł

31.12.2019 199 584 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2020 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.03.2020								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	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)	481 474	-	-	-	1 278 681	4 916 574	1 879 928	8 075 183
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	481 474	-	-	-	1 278 681	4 916 574	1 879 928	8 075 183

31.12.2019								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	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)	224 532	1 626	-	400 000	1 246 294	3 343 237	1 516 608	6 506 139
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	224 532	1 626	-	400 000	1 246 294	3 343 237	1 516 608	6 506 139

Dodatkowo Grupa na dzień 31 marca 2020 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 na stałą stopę w EUR.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN oraz EUR, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M oraz EURIBOR 1M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2020	1 351 680	-	55 349
31.12.2019	846 800	-	23 007

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 31 marca 2020 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.03.2020								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	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)	-	55 349	600	1 200	99 880	750 000	500 000	1 351 680
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	55 349	600	1 200	99 880	750 000	500 000	1 351 680

31.12.2019

Zabezpieczające instrumenty pochodne	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)	-	23 007	561	1 122	95 117	750 000	-	846 800
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	23 007	561	1 122	95 117	750 000	-	846 800

22. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2020			31.12.2019		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone:						
Niebankowym podmiotom finansowym	545 517	(1 992)	543 525	576 521	(2 314)	574 207
kredyty o charakterze bieżącym	262 030	(916)	261 114	275 915	(1 191)	274 724
kredyty inwestycyjne	170 599	(537)	170 062	195 443	(614)	194 829
kredyty pozostałe	112 888	(539)	112 349	105 163	(509)	104 654
Klientom indywidualnym:	31 286 811	(1 278 537)	30 008 274	29 997 525	(1 158 392)	28 839 133
kredyty na nieruchomości	19 856 341	(350 723)	19 505 618	18 526 757	(301 880)	18 224 877
kredyty pozostałe	11 430 470	(927 814)	10 502 656	11 470 768	(856 512)	10 614 256
Podmiotom gospodarczym:	42 454 778	(2 081 598)	40 373 180	40 365 447	(1 939 521)	38 425 926
kredyty o charakterze bieżącym	22 044 034	(1 278 563)	20 765 471	20 395 569	(1 163 590)	19 231 979
kredyty inwestycyjne	13 896 165	(582 091)	13 314 074	14 066 034	(571 781)	13 494 253
kredyty pozostałe	6 514 579	(220 944)	6 293 635	5 903 844	(204 150)	5 699 694
w tym rolnikom indywidualnym:	8 663 777	(419 348)	8 244 429	8 732 840	(408 748)	8 324 092
kredyty o charakterze bieżącym	4 386 377	(212 196)	4 174 181	4 389 269	(206 874)	4 182 395
kredyty inwestycyjne	4 258 827	(205 745)	4 053 082	4 328 560	(200 839)	4 127 721
kredyty pozostałe	18 573	(1 407)	17 166	15 011	(1 035)	13 976
Instytucjom sektora budżetowego:	126 430	(2 196)	124 234	129 915	(1 925)	127 990
kredyty o charakterze bieżącym	93 331	(1 628)	91 703	93 583	(1 294)	92 289
kredyty inwestycyjne	32 416	(560)	31 856	35 635	(623)	35 012
kredyty pozostałe	683	(8)	675	697	(8)	689
Należności leasingowe	4 054 472	(125 730)	3 928 742	3 995 444	(126 057)	3 869 387
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	78 468 008	(3 490 053)	74 977 955	75 064 852	(3 228 209)	71 836 643

Na koniec marca 2020 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej) wyniosły 80 467 835 tys. zł i wzrosły o 3 286 419 tys. zł, tj. o 4,3% w porównaniu do końca 2019 r. (wzrost r/r o 2 741 076 tys. zł, tj. o 3,5%).

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 78 468 008 tys. zł i zwiększył się o 3 403 156 tys. zł, tj. o 4,5% (wzrost r/r o 3 156 276 tys. zł, tj. o 4,2%).

Struktura kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym wyniosła 31 286 811 tys. zł (wzrost o 1 289 286 tys. zł, tj. o 4,3% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 39,9% i pozostał na podobnym poziomie jak w poprzednim kwartale. Ponad połowę (63,5%) zaangażowania kredytowego klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec marca 2020 r. wyniosły 19 856 341 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 73,6% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 26,4% to kredyty udzielone w CHF (struktura ta nie uległa zmianie w porównaniu do końca grudnia 2019 r.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 33 791 001 tys. zł (wzrost o 2 158 394 tys. zł, tj. o 6,8% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec marca 2020 r. wyniósł 43,1% i wzrósł o 1 p.p. wobec poprzedniego kwartału. Ponad połowę tego portfela (52,3%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec I kwartału 2020 r. wyniósł 8 663 777 tys. zł, odnotowując spadek o 0,8 p.p. w stosunku do grudnia 2019 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 4 054 472 tys. zł (wzrost o 1,5% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 5,2%.

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 671 947 tys. zł, odnotowując spadek o 4,9% w stosunku do grudnia 2019 r.

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 5,7% na koniec marca 2020 r. i pozostał na niezmiennym poziomie w stosunku do końca ub. roku.

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

31.03.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Kredyty i pożyczki udzielone:	66 980 063	6 995 049	4 492 896	78 468 008	444 262
Niebankowym podmiotom finansowym	544 578	-	939	545 517	75
Klientom indywidualnym	28 031 315	1 794 582	1 460 914	31 286 811	100 233
Podmiotom gospodarczym:	34 936 680	4 691 252	2 826 846	42 454 778	343 913
w tym rolnikom indywidualnym	6 875 118	993 405	795 254	8 663 777	17
Instytucjom sektora budżetowego	124 194	2 102	134	126 430	41
Należności leasingowe	3 343 296	507 113	204 063	4 054 472	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(511 791)	(520 818)	(2 457 444)	(3 490 053)	(58 223)
Niebankowym podmiotom finansowym	(1 581)	-	(411)	(1 992)	(21)
Klientom indywidualnym	(199 910)	(220 122)	(858 505)	(1 278 537)	(12 816)
Podmiotom gospodarczym:	(283 291)	(278 323)	(1 519 984)	(2 081 598)	(45 377)
w tym rolnikom indywidualnym	(33 461)	(75 034)	(310 853)	(419 348)	(5)
Instytucjom sektora budżetowego	(2 039)	(67)	(90)	(2 196)	(9)
Należności leasingowe	(24 970)	(22 306)	(78 454)	(125 730)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	66 468 272	6 474 231	2 035 452	74 977 955	386 039

31.12.2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POICI
Kredyty i pożyczki udzielone:	63 874 173	6 910 703	4 279 976	75 064 852	442 061
Niebankowym podmiotom finansowym	575 529	84	908	576 521	73
Klientom indywidualnym	26 877 993	1 786 916	1 332 616	29 997 525	103 974
Podmiotom gospodarczym:	33 009 871	4 606 005	2 749 571	40 365 447	337 974
w tym rolnikom indywidualnym	6 997 926	966 263	768 651	8 732 840	17
Instytucjom sektora budżetowego	127 419	2 362	134	129 915	40
Należności leasingowe	3 283 361	515 336	196 747	3 995 444	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(462 118)	(481 781)	(2 284 310)	(3 228 209)	(52 253)
Niebankowym podmiotom finansowym	(1 907)	(10)	(397)	(2 314)	(21)
Klientom indywidualnym	(185 466)	(206 902)	(766 024)	(1 158 392)	(11 089)
Podmiotom gospodarczym:	(246 545)	(248 549)	(1 444 427)	(1 939 521)	(41 137)
w tym rolnikom indywidualnym	(34 731)	(77 123)	(296 894)	(408 748)	(4)
Instytucjom sektora budżetowego	(1 756)	(82)	(87)	(1 925)	(6)
Należności leasingowe	(26 444)	(26 238)	(73 375)	(126 057)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	63 412 055	6 428 922	1 995 666	71 836 643	389 808

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 1 stycznia 2020 roku	(462 118)	(481 781)	(2 284 310)	(3 228 209)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(76 011)	(22 115)	(22 033)	(120 159)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	11 855	7 266	9 818	28 939
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	51 353	12 904	(140 098)	(75 841)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	-	5 375	5 375
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(36 870)	(37 092)	(26 196)	(100 158)
Stan na 31 marca 2020 roku	(511 791)	(520 818)	(2 457 444)	(3 490 053)

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2019 roku	(509 733)	(505 571)	(2 035 857)	(3 051 161)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(59 137)	(28 447)	(18 168)	(105 752)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	32 475	13 747	23 589	69 811
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	68 728	(5 772)	(113 046)	(50 090)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	-	88 114	88 114
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(42 577)	413	(9 595)	(51 759)
Stan na 31 marca 2019 roku	(510 244)	(525 630)	(2 064 963)	(3 100 837)

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

	31.03.2020	31.12.2019
Kredyty według walut		
CHF	5 186 368	4 839 915
EUR	50 288	49 088
PLN	14 616 763	13 634 997
USD	2 922	2 757
Razem	19 856 341	18 526 757

Wartość portfela kredytowego w CHF

	31.03.2020			
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone:				
Niebankowym podmiotom finansowym	545 517	-	(1 992)	-
kredyty o charakterze bieżącym	262 030	-	(916)	-
kredyty inwestycyjne	170 599	-	(537)	-
kredyty pozostałe	112 888	-	(539)	-
Klientom indywidualnym:	31 286 811	5 247 839	(1 278 537)	(209 517)
kredyty na nieruchomości	19 856 341	5 186 368	(350 723)	(198 485)
kredyty pozostałe	11 430 470	61 471	(927 814)	(11 032)
Podmiotom gospodarczym:	42 454 778	170 769	(2 081 598)	(9 551)
kredyty o charakterze bieżącym	22 044 034	157 144	(1 278 563)	(6 254)
kredyty inwestycyjne	13 896 165	11 576	(582 091)	(3 294)
kredyty pozostałe	6 514 579	2 049	(220 944)	(3)
w tym rolnikom indywidualnym:	8 663 777	3 627	(419 348)	(520)
kredyty o charakterze bieżącym	4 386 377	3 488	(212 196)	(520)
kredyty inwestycyjne	4 258 827	139	(205 745)	-
kredyty pozostałe	18 573	-	(1 407)	-
Instytucjom sektora budżetowego:	126 430	-	(2 196)	-
kredyty o charakterze bieżącym	93 331	-	(1 628)	-
kredyty inwestycyjne	32 416	-	(560)	-
kredyty pozostałe	683	-	(8)	-
Należności leasingowe	4 054 472	44 282	(125 730)	(7 657)
Kredyty i pożyczki, razem	78 468 008	5 462 890	(3 490 053)	(226 725)

	31.12.2019			
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone:				
Niebankowym podmiotom finansowym	576 521	-	(2 314)	-
kredyty o charakterze bieżącym	275 915	-	(1 191)	-
kredyty inwestycyjne	195 443	-	(614)	-
kredyty pozostałe	105 163	-	(509)	-
Klientom indywidualnym:	29 997 525	4 898 041	(1 158 392)	(173 819)
kredyty na nieruchomości	18 526 757	4 839 915	(301 880)	(164 191)
kredyty pozostałe	11 470 768	58 126	(856 512)	(9 628)
Podmiotom gospodarczym:	40 365 447	148 434	(1 939 521)	(8 532)
kredyty o charakterze bieżącym	20 395 569	135 201	(1 163 590)	(5 542)
kredyty inwestycyjne	14 066 034	11 096	(571 781)	(2 986)
kredyty pozostałe	5 903 844	2 137	(204 150)	(4)
w tym rolnikom indywidualnym:	8 732 840	3 447	(408 748)	(261)
kredyty o charakterze bieżącym	4 389 269	3 306	(206 874)	(261)
kredyty inwestycyjne	4 328 560	141	(200 839)	-
kredyty pozostałe	15 011	-	(1 035)	-
Instytucjom sektora budżetowego:	129 915	-	(1 925)	-
kredyty o charakterze bieżącym	93 583	-	(1 294)	-
kredyty inwestycyjne	35 635	-	(623)	-
kredyty pozostałe	697	-	(8)	-
Należności leasingowe	3 995 444	42 710	(126 057)	(7 558)
Kredyty i pożyczki, razem	75 064 852	5 089 185	(3 228 209)	(189 909)

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

	31.03.2020	31.12.2019
Kredyty preferencyjne	1 807 680	1 974 396
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	1 807 680	1 974 396

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

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
31.03.2020	1 999 827	1 807 680
31.12.2019	2 116 564	1 974 396

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
31.03.2020	1 379 611	294 258	133 811	1 807 680
31.12.2019	1 505 517	322 161	146 718	1 974 396

24. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Papiery wartościowe	31.03.2020			31.12.2019		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 256	(62)	5 194	5 231	(64)	5 167
emitowane przez banki krajowe	28 106	(199)	27 907	28 194	(296)	27 898
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	17 735 917	(74)	17 735 843	17 427 475	(72)	17 427 403
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	350 779	(13 444)	337 335	380 660	(21 691)	358 969
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	98 594	(393)	98 201	97 611	(403)	97 208
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	18 218 652	(14 172)	18 204 480	17 939 171	(22 526)	17 916 645

31.03.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	18 005 301	14 472	198 879	18 218 652	194 724
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 256	-	-	5 256	-
emitowane przez banki krajowe	28 106	-	-	28 106	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	17 735 917	-	-	17 735 917	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	137 428	14 472	198 879	350 779	194 724
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	98 594	-	-	98 594	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(1 010)	(2 211)	(10 951)	(14 172)	(6 796)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(62)	-	-	(62)	-
emitowane przez banki krajowe	(199)	-	-	(199)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(74)	-	-	(74)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(282)	(2 211)	(10 951)	(13 444)	(6 796)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(393)	-	-	(393)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	18 004 291	12 261	187 928	18 204 480	187 928

31.12.2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	17 706 009	24 487	208 675	17 939 171	204 520
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 231	-	-	5 231	-
emitowane przez banki krajowe	28 194	-	-	28 194	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	17 427 475	-	-	17 427 475	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	147 498	24 487	208 675	380 660	204 520
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	97 611	-	-	97 611	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(1 193)	(3 619)	(17 714)	(22 526)	(13 559)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(64)	-	-	(64)	-
emitowane przez banki krajowe	(296)	-	-	(296)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(72)	-	-	(72)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(358)	(3 619)	(17 714)	(21 691)	(13 559)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(403)	-	-	(403)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	17 704 816	20 868	190 961	17 916 645	190 961

Zgodnie z Ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzień 31 marca 2020 r. BNP Paribas S.A. posiadał obligacje skarbowe ujęte w śródrocznym skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie 384 113 tys. zł (o wartości nominalnej 385 000 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG (w 2019 r. w kwocie 433 649 tys. zł o wartości nominalnej 440 000 tys. zł).

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2020	31.12.2019
	Wartość bilansowa	
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	54 085	53 902
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	47 638	24 191
Instrumenty kapitałowe	177 380	163 334
Jednostki uczestnictwa	38	327
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	279 141	241 754

26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY

Papiery wartościowe	31.03.2020	31.12.2019
Obligacje emitowane przez banki	580 465	530 927
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	6 512 611	7 422 431
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 093 076	7 953 358

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

Wartości niematerialne	31.03.2020	31.12.2019
Licencje	294 646	279 675
Inne wartości niematerialne	8 319	8 299
Nakłady na wartości niematerialne	208 308	231 971
Wartości niematerialne, razem	511 272	519 945

W I kwartale 2020 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosi 39 138 tys. zł (w I kwartale 2019 roku wyniosła 40 640 tys. zł), nie dokonano zbycia i likwidacji Grupy składników „Wartości niematerialne” (w I kwartale 2019 roku wyniosła 493 tys. zł).

W odniesieniu do wartości niematerialnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, tzn. będące w trakcie realizacji, Grupa na bieżąco identyfikuje przesłanki utraty wartości. Grupa według stanu na 31.03.2020 r. oraz 31.12.2019 r. nie posiadała istotnych zobowiązań umownych zaciągniętych w związku z nabyciem wartości niematerialnych.

28. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2020	31.12.2019
Środki trwałe, w tym:	502 594	542 519
grunty i budynki	141 934	202 586
sprzęt informatyczny	163 023	145 474
wyposażenie biurowe	44 147	41 593
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	153 490	152 866
Środki trwałe w budowie	50 000	94 174
Prawo do użytkowania, w tym:	605 590	590 053
grunty i budynki	585 324	572 275
pojazdy samochodowe	16 612	13 487
sprzęt informatyczny	3 491	4 104
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	164	187
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 158 185	1 226 746

W I kwartale 2020 roku wartość bilansowa netto nabytych i rozpoznanych jako leasing przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosi 19 177 tys. zł (w I kwartale 2019 roku wyniosła 27 813 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosi 68 516 tys. zł (w I kwartale 2019 roku wyniosła 2 572 tys. zł).

Grupa według stanu na 31.03.2020 r. oraz 31.12.2019 r. nie posiada istotnych zobowiązań umownych zaciągniętych w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych.

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 roku 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.

	31.03.2020	31.03.2019
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(32 117)	(39 506)
- koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(2 064)	(2 272)
- koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(30 912)	(29 706)
- koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	859	(7 528)

	31.03.2020	31.12.2019
Wartość księgową zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	638 211	602 192

30. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	31.03.2020	31.12.2019
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	324 798	332 647
przychody do otrzymania	113 599	116 651
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	17 599	30 566
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	21 578	6 387
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	93 666	288 740
koszty do rozliczenia w czasie	53 178	41 617
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	42 144	74 232
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	12 923	34 738
pozostałe	62 926	68 344
Inne aktywa brutto, razem	742 410	993 922
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(112 709)	(109 077)
Inne aktywa netto, razem	629 701	884 845

31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec banków	31.03.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	732 877	593 160
Depozyty międzybankowe	100 002	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 759 631	3 682 321
Inne zobowiązania	318 378	209 783
Zobowiązania wobec banków, razem	4 910 888	4 485 264

Nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Banku i obowiązkami informacyjnymi w I kwartale 2020 r. i w 2019 roku.

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2020	31.12.2019
NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE	2 043 825	2 443 792
Rachunki bieżące	533 662	375 256
Depozyty terminowe	1 510 143	2 068 517
Inne zobowiązania	20	19
KLIENCI INDYWIDUALNI	42 553 700	42 350 458
Rachunki bieżące	27 939 293	27 275 384
Depozyty terminowe	14 372 435	14 753 587
Inne zobowiązania	241 972	321 487
PODMIOTY GOSPODARCZE	41 233 932	40 338 786
Rachunki bieżące	29 263 925	29 239 743
Depozyty terminowe	11 165 057	10 336 908
Inne zobowiązania	804 950	762 135
w tym ROLNICY INDYWIDUALNI	1 914 491	1 942 191
Rachunki bieżące	1 792 647	1 827 333
Depozyty terminowe	108 317	105 709
Inne zobowiązania	13 527	9 149
INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO	1 095 649	1 001 948
Rachunki bieżące	854 281	788 034
Depozyty terminowe	240 467	212 777
Inne zobowiązania	901	1 137
Zobowiązania wobec klientów, razem	86 927 106	86 134 984

Zobowiązania wobec klientów na koniec marca 2020 r. wynosiły 86 927 106 tys. zł i były wyższe o 792 122 tys. zł, tj. o 0,9% w porównaniu do końca 2019 r. (wzrost r/r o 1 004 160 tys. zł, tj. o 1,2%).

Struktura zobowiązań wobec klientów – układ podmiotowy

W układzie podmiotowym największy wolumenowy wzrost w porównaniu do grudnia 2019 r. - o 895 146 tys. zł - dotyczył zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (w tym prawie 93% to przyrost depozytów terminowych). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem zwiększył się do 47,4% wobec 46,8% na koniec grudnia 2019 r.

Wzrost został odnotowany również w depozytach klientów indywidualnych - stan na koniec marca 2020 r. wyniósł 42 553 700 tys. zł, co oznacza wzrost o 203 242 tys. zł, tj. o 0,5% w stosunku do 31.12.2019 r. Większe salda na rachunkach bieżących (o 663 909 tys. zł; tj. o 2,4%) zniwelowały spadek wolumenu depozytów terminowych oraz pozostałych zobowiązań, łącznie o 460 667 tys. zł. Jednocześnie udział klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł 49,0% i zmniejszył się o 0,2 p.p. w porównaniu do grudnia 2019 r.

Wolumen instytucji sektora budżetowego w analizowanym okresie osiągnął poziom 1 095 649 tys. zł (wzrost wobec grudnia 2019 r. o 93 701 tys. zł tj. o 9,4%).

Powyższe wzrosty zniwelowały spadek wolumenu niebankowych instytucji finansowych o 399 967 tys. zł.

Struktura zobowiązań wobec klientów – układ produktowy

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec marca 2020 r. 67,4%, odnotowując wzrost o 0,4 p.p. w porównaniu do końca 2019 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 58 591 161 tys. zł i zwiększyły się o 912 744 tys. zł, tj. o 1,6%. Było to rezultatem wzrostu wolumenu we wszystkich segmentach biznesowych, przy największym udziale wzrostu wolumenów klientów indywidualnych, które stanowiły prawie 73,0% tego wzrostu).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 31,4% i spadł o 0,4 p.p. w porównaniu do końca 2019 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły o 83 687 tys. zł, tj. o 0,3% w porównaniu do grudnia 2019 r. i osiągnęły poziom 27 288 102 tys. zł. Spadek ten, dotyczący przede wszystkim niebankowych podmiotów finansowych oraz klientów indywidualnych (zmniejszenie wolumenu odpowiednio o: 558 374 tys. zł i 381 152 tys. zł) został częściowo skompensowany przez wzrost 828 149 tys. zł depozytów terminowych podmiotów gospodarczych oraz o 27 690 tys. zł depozytów sektora budżetowego.

Udział innych zobowiązań w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,2%, przy wolumenie 1 047 843 tys. zł.

33. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	31.03.2020	31.12.2019
Dłużne papiery wartościowe	1 919 545	2 179 052
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Stan na początek okresu	2 179 052	2 179 424
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(259 954)	-
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od certyfikatów depozytowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	447	186
Stan na koniec okresu	1 919 545	2 179 610

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. Transakcja sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych i samochodowych opisana jest w nocie 41.

34. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania podporządkowane	1 998 570	1 882 064
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Stan na początek okresu	1 882 064	1 875 769
Zmiana w tytułu odsetek, prowizji i opłat według ESP	927	(1 867)
Różnice kursowe	115 580	5 465
Stan na koniec okresu	1 998 570	1 879 367

35. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	161 692	214 377
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	71 523	104 886
Przychody przyszłych okresów	101 177	114 931
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	10 021	9 830
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	52 721	27 440
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	490 010	480 839
Rezerwy na koszty rzeczowe	422 204	341 305
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	183 203	336 827
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	44 526	44 570
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	129 705	64 183
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	33 911	39 511
Pozostałe	61 938	114 715
Pozostałe zobowiązania, razem	1 762 631	1 893 414

36. REZERWY

	31.03.2020	31.12.2019
Rezerwa na restrukturyzację	77 091	113 076
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	16 018	16 209
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	225 231	233 179
Rezerwa na sprawy sporne	180 196	166 073
Pozostałe rezerwy	8 875	2 524
Rezerwy, razem	507 410	531 061

Rezerwy na restrukturyzację	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	113 076	171 889
Utworzenie rezerwy	-	280
Wykorzystanie rezerw	(35 958)	(21 864)
Rozwiązanie rezerwy	-	(687)
Inne zmiany	(27)	5 364
Wartość bilansowa na koniec okresu	77 091	154 982

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	16 209	14 703
Utworzenie rezerw	472	580
Wykorzystanie rezerw	(355)	-
Rozwiązanie rezerw	(308)	(76)
Wartość bilansowa na koniec okresu	16 018	15 207

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	233 179	149 530
Utworzenie rezerwy	239 105	85 394
Rozwiązanie rezerwy	(250 031)	(92 236)
Inne zmiany	2 978	5 491
Wartość bilansowa na koniec okresu	225 231	148 179
Rezerwy na sprawy sporne	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	166 073	62 156
Utworzenie rezerwy	22 519	968
Wykorzystanie rezerw	(7 692)	(406)
Rozwiązanie rezerwy	(704)	(333)
Inne zmiany	-	(1 345)
Wartość bilansowa na koniec okresu	180 196	61 040
Pozostałe rezerwy	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	2 524	39 134
Utworzenie rezerwy	4	174
Rozwiązanie rezerw	(25)	(361)
Inne zmiany	6 372	(1 834)
Wartość bilansowa na koniec okresu	8 875	37 113

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.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	31.03.2020	31.12.2019
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 18)	3 225 246	4 658 171
Rachunki bieżące banków i inne należności	543 013	173 524
Lokaty międzybankowe	14 581	-
Kredyty i pożyczki	1 523	1 514
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	3 784 363	4 833 209

38. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty	3 miesiące do 31.03.2020	3 miesiące do 31.03.2019
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	115 580	5 465
Wpływ MSSF 16 w zakresie aktywów	-	(596 492)
Wpływ MSSF 16 w zakresie aktywów zobowiązań	-	610 497
Odpis na papiery wartościowe	(1 778)	(463)
Pozostałe korekty	(54 364)	(43 898)
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	62 995	(24 891)

39. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.03.2020	31.12.2019
Udzielone zobowiązania warunkowe	31 649 213	31 087 503
zobowiązania dotyczące finansowania	24 900 515	24 293 205
zobowiązania gwarancyjne	6 748 698	6 794 298
Otrzymane zobowiązania warunkowe	20 695 811	21 443 112
zobowiązania o charakterze finansowym	13 008 682	12 127 379
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	7 687 129	9 315 733

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 metodyki 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 kwartale 2020 roku Bank nie dokonywał zmian w sposobie wyceny według wartości godziwej, które skutkowałyby transferem składników aktywów i zobowiązań finansowych pomiędzy poziomami.

Na dzień 31.03.2020 r. poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego: obligacje skarbowe i emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku);
- do drugiego: opcje na stopę procentową w EUR, USD 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 zapadające w ciągu 1 roku, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat, instrumenty strukturyzowane (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych),
- do trzeciego: 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, swapy towarowe zapadające w terminie dłuższym niż 1 rok, bazowe swapy procentowo-walutowe o zapadalności dłuższej niż 10 lat, swapy procentowe z terminem zapadalności przekraczającym 10 lat, instrumenty strukturyzowane (wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nieoparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych), a także te instrumenty pochodne, na które utworzono korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Fair Value Correction lub Credit Value Adjustment o istotnej wysokości) oraz 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 śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej na trzy kategorie:

31.03.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	7 093 152	1 126 775	3 099 221	11 319 148
Pochodne instrumenty finansowe	-	904 230	696 932	1 601 162
Instrumenty zabezpieczające	-	222 545	258 929	481 474
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 093 076	-	-	7 093 076
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	38	-	279 103	279 141
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 807 680	1 807 680
Nieruchomość inwestycyjna	-	-	56 577	56 577
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	1 045 193	559 500	1 604 693
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 006 765	542 579	1 549 344
Instrumenty zabezpieczające	-	38 428	16 921	55 349

31.12.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	7 953 400	633 897	2 664 206	11 251 503
Pochodne instrumenty finansowe	-	500 072	300 814	800 886
Instrumenty zabezpieczające	-	133 540	90 992	224 532
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 953 358	-	-	7 953 358
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	42	285	241 427	241 754
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 974 396	1 974 396
Nieruchomość inwestycyjna	-	-	56 577	56 577
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	532 589	307 681	840 270
Pochodne instrumenty finansowe	-	509 582	306 055	815 637
Instrumenty zabezpieczające	-	23 007	1 626	24 633

W przypadku części instrumentów pochodnych nastąpiła zmiana poziomu wyceny z 3 do 2 spowodowana skróceniem się czasu do zapadalności transakcji. Dwie transakcje zmieniły poziom wyceny z 2 na 3 ze względu na zastosowanie korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego.

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 pochodnych instrumentów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3, parametrem nieobserwowalnym są korelacje pomiędzy indeksami giełdowymi, korelacje pomiędzy kursami walutowymi a indeksami giełdowym jak również zmienności implikowane akcji notowanych na GPW oraz indeksu WIG20.

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

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

	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
Stan na początek okresu	300 814	90 992	2 215 823	56 577	(306 055)	(1 626)
Łączne zyski / straty ujęte w:	396 118	167 937	(49 979)	-	(236 524)	(15 295)
rachunku zysków i strat	396 118	167 937	(49 979)	-	(236 524)	(15 295)
Rozliczenie	-	-	(84 056)	-	-	-
Transfery	-	-	4 995	-	-	-
Stan na 31 marca 2020 roku	696 932	258 929	2 086 783	56 577	(542 579)	(16 921)

Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/zobowiązań posiadanych na koniec okresu

396 118 167 937 (49 979) - (236 579) (15 295)

	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa
Stan na początek okresu	122 860	58 093	2 562 471	55 868	(197 058)
Łączne zyski / straty ujęte w:	39 357	22 783	(132 297)	-	69 658
rachunku zysków i strat	39 357	22 783	(132 297)	-	69 658
Nabycie	-	-	5 000	-	-
Transfery	-	-	3 000	-	-
Stan na 31 marca 2019 roku	162 824	80 876	2 438 174	55 868	(127 400)

Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/zobowiązań posiadanych na koniec okresu

186 772 22 783 (132 297) - 366 468

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

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

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

Przy konstruowaniu krzywej rentowności do wyznaczania wartości godziwej kredytów dokonuje się podziału kredytów na podportfele w zależności od typu i waluty produktu oraz rodzaju klienta. Dla każdego wyodrębnionego podportfela wyznacza się marżę uwzględniającą ryzyko kredytowe. Marża wyznaczana jest na podstawie marż stosowanych do kredytów danego typu udzielanych w ciągu ostatnich 6 miesięcy. Dla kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, ze względu na brak nowych transakcji, podstawą do wyznaczenia marży odzwierciedlającej ryzyko kredytowe jest marża całego portfela danego typu kredytów hipotecznych. W przypadku niewystarczającej ilości kredytów, uniemożliwiającej wiarygodne określenie wysokości marży, zastosowana została średnia marża rynkowa dla produktów danego typu.

W poniższej tabeli przedstawiono wartość księgową i godziwą tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w śródrocznym skróconym 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.

31.03.2020	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 225 246	3 225 246	3
Należności od banków	1 047 005	989 299	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 977 955	74 561 855	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	18 204 480	19 608 307	1,3
Inne aktywa finansowe	357 854	357 854	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	4 910 888	4 913 865	3
Zobowiązania wobec klientów	86 927 106	87 000 540	3
Zobowiązania podporządkowane	1 998 570	2 283 546	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	638 211	638 211	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	819 878	819 878	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 919 545	1 919 545	3

31.12.2019	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 658 171	4 658 171	3
Należności od banków	679 308	669 149	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 836 643	71 336 848	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17 916 645	18 771 310	1,3
Inne aktywa finansowe	584 001	584 001	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	4 485 264	4 483 168	3
Zobowiązania wobec klientów	86 134 984	86 175 042	3
Zobowiązania podporządkowane	2 179 052	2 119 516	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	602 192	602 192	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	876 883	876 883	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 179 052	2 179 052	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 6 miesięcy dla poszczególnych grup produktów.

c) Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

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

d) 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.

e) 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. SEKURTYZACJA

Sekurytyzacja

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 BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii. Okres rewolwingowy wynosił 24 miesiące i zakończył się w grudniu 2019 roku.

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. Na koniec marca 2020 roku wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 2 023 815 tys. zł.

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 31.03.2020 r. według wartości netto 1 984 374 tys. zł.

Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

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

Wartości bilansowe oraz wartości godziwe aktywów finansowych objętych sekurytyzacją i powiązanych z nimi zobowiązań	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa	1 984 374	2 247 024	1 883 719	2 130 777
Zobowiązania	2 024 736	2 298 573	2 024 736	2 298 573

42. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2020 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. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O.
7. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).

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 powiązаныmi

31.03.2020	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	1 323 419	1 851	266 291	16	1 591 577
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	225 945	1 353	185 390	2	412 690
Pochodne instrumenty finansowe	612 953	-	-	-	612 953
Instrumenty zabezpieczające	480 976	498	-	-	481 474
Inne aktywa	3 545	-	80 901	15	84 461
Zobowiązania	4 948 254	8 097	2 694 429	6 231	7 657 011
Z tytułu otrzymanych kredytów	1 871 404	-	1 677 200	-	3 548 604
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	367 396	8 097	741 822	6 231	1 123 546
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 724 869	-	273 701	-	1 998 570
Pochodne instrumenty finansowe	929 236	-	-	-	929 236
Pochodne instrumenty zabezpieczone	55 349	-	-	-	55 349
Inne zobowiązania	-	-	1 706	-	1 706
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	193 578	58	193 636
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	72 910	186 983	494 762	-	754 655
Zobowiązania otrzymane	787 634	123 262	1 100 632	-	2 011 528
Instrumenty pochodne (nominał)	54 267 848	-	14 889	-	54 282 737
Instrumenty pochodne zabezpieczające (nominał)	9 413 206	13 657	-	-	9 426 863
Rachunek Zysków i Strat	115 610	(10)	(16 567)	(6)	99 027
I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020					
Przychody z tytułu odsetek	25	114	235	-	374
Koszty z tytułu odsetek	(22 712)	(59)	(4 941)	(6)	(27 718)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	36	2 220	-	2 256
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(141)	-	(16)	-	(157)
Wynik na działalności handlowej	143 515	(101)	(11)	-	143 403
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	2 834	-	2 834
Ogólne koszty administracyjne	(5 077)	-	(16 888)	-	(21 965)

31.12.2019	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	696 243	5 646	375 015	33	1 076 937
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	120 910	4 650	270 198	3	395 761
Pochodne instrumenty finansowe	351 629	100	11	-	351 740
Instrumenty zabezpieczające	223 640	893	-	-	224 533
Inne aktywa	64	3	104 806	30	104 903
Zobowiązania	4 243 670	10 846	2 445 000	5 738	6 705 254
Z tytułu otrzymanych kredytów	1 921 054	-	1 421 191	-	3 342 245
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	291 720	10 846	752 601	5 733	1 060 900
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 630 349	-	256 066	-	1 886 415
Pochodne instrumenty finansowe	375 204	-	-	-	375 204
Pochodne instrumenty zabezpieczane	24 633	-	-	-	24 633
Inne zobowiązania	710	-	15 142	5	15 857
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	227 588	57	227 645
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	72 215	187 480	600 158	-	859 853
Zobowiązania otrzymane	2 152 316	123 415	1 132 726	-	3 408 457
Instrumenty pochodne (nominał)	50 735 912	227 067	132 014	-	51 094 993
Instrumenty pochodne zabezpieczające (nominał)	7 340 164	12 776	-	-	7 352 940
Rachunek Zysków i Strat	33 511	(916)	1 074	(9)	33 660

I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019

Przychody z tytułu odsetek	266	120	1 108	-	1 494
Koszty z tytułu odsetek	(334)	(40)	(1 838)	(9)	(2 221)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2	42	38	-	82
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(54)	-	(131)	-	(185)
Wynik na działalności handlowej	36 571	(1 038)	(1 346)	-	34 187
Pozostałe przychody operacyjne	5 247	-	6 077	-	11 324
Pozostałe koszty operacyjne	(4 357)	-	(2 375)	-	(6 732)
Ogólne koszty administracyjne	(3 830)	-	(459)	-	(4 289)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	31.03.2020	31.03.2019
Wynagrodzenie Zarządu		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	7 489	6 625
Świadczenia długoterminowe	6 489	5 894
Płatności w formie akcji	1 624	1 178
Razem	15 602	13 697
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	345	308
Razem	345	308

43. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2020	31.12.2019
Razem fundusze własne	12 795 491	12 586 528
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	86 834 493	83 762 992
Łączny współczynnik kapitałowy	14,74%	15,03%
Współczynnik kapitału Tier 1	12,44%	12,78%

44. 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 4 mln zł oraz pomiędzy 3 a 4 mln zł, jeśli zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa mniej niż 50% zaangażowania kredytowego.

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 i przechowywania 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 (odpowiednio lokujących za pośrednictwem Grupy aktywa powyżej 100 tys. zł i w wysokości minimum 1 mln zł). Dodatkowo sprzedaż wybranych produktów realizowana jest poprzez pośredników finansowych zarówno o zasięgu ogólnopolskim, jak i lokalnym.

Personal Finance odpowiada za przygotowywanie oferty produktowej i zarządzanie w zakresie finansowej obsługi konsumentów, z 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:

- Klientów Agro prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 40 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta nie większym 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,
- Klientów non-Agro – podsegment, do którego kwalifikowane są podmioty prowadzące pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 40 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta nie większym niż 12 mln zł, a także jednostki finansów publicznych z budżetem w wysokości do 100 mln zł,
- Rolników (tj. podmioty gospodarcze prowadzące działalność wytwórczą w rolnictwie) prowadzących pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto za poprzedni rok obrotowy mieszczących się w przedziale od 0 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym nie przekraczającym 25 mln zł, a także rolników indywidualnych jeżeli ich zaangażowanie kredytowe znajduje się w przedziale od 4 do 25 mln zł oraz pomiędzy 3 a 4 mln zł, jeśli zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa mniej niż 50% zaangażowania kredytowego.

Sieć sprzedaży MSP została podzielona na 8 Regionów Bankowości MŚP skupiających 51 Centrów Biznesowych MŚP 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 międzynarodowych grup poprzez powiązania kapitałowe lub osobowe),
- polskie korporacje tj. polskie podmioty (lub grupy polskich podmiotów powiązanych) o rocznych przychodach ze sprzedaży pomiędzy 40 a 600 mln zł (lub pomiędzy 60 a 600 mln zł w przypadku podmiotów gospodarczych prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie) lub o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 12 mln zł (lub 25 mln zł dla podmiotów gospodarczych prowadzących działalność w rolnictwie),
- duże polskie korporacje (o rocznych obrotach powyżej 600 mln zł lub notowanych na giełdzie, z potencjałem w zakresie usług bankowości inwestycyjnej),
- podmioty sektora publicznego, instytucje finansowe i ubezpieczeniowe, organizacje non-profit o zasięgu międzynarodowym.

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej tworzy 9 Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej zlokalizowanych w Warszawie (dwa), Łodzi, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach, Krakowie i Lublinie. W ramach Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej funkcjonuje 25 Centrów Bankowości Korporacyjnej rozmieszczonych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. Obsługa posprzedażowa klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej prowadzona jest również za pośrednictwem telefonicznego Centrum Obsługi Biznesu i w systemie bankowości internetowej.

Podstawowe produkty i usługi świadczone na rzecz Klientów Korporacyjnych obejmują usługi cash management, globalne finansowanie handlu – pełna obsługa akredytów 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 oraz związane z obsługą jednostek sektora publicznego: organizowanie emisji obligacji komunalnych, forfaiting, dedykowane rozwiązania cash management.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking (CIB)) wspierający sprzedaż produktów Grupy skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw oraz 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 klientów bez określonego segmentu).

31.03.2020*	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	462 447	72 025	149 706	8 439	117 875	810 492	110 398	163 480
przychody odsetkowe zewnętrzne	525 063	83 930	173 571	17 820	227 316	1 027 700	170 745	238 914
koszty odsetkowe zewnętrzne	(97 003)	(13 854)	(34 811)	(34)	(71 506)	(217 208)	(12 955)	(12 064)
przychody odsetkowe wewnętrzne	255 204	45 283	99 471	(75)	(399 884)	(1)	35 368	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(220 817)	(43 334)	(88 525)	(9 272)	361 949	1	(82 760)	(63 370)
Wynik z tytułu prowizji	106 406	23 166	65 661	15 261	(3 733)	206 760	37 282	25 344
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 979	-	-	1 979	-	(316)
Wynik na działalności handlowej	24 871	20 847	66 376	49 299	25 793	187 186	12 670	922
Wynik na działalności inwestycyjnej	(1)	-	-	-	(23 568)	(23 569)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(8 828)	(8 828)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(7 210)	(957)	(1 265)	-	33 364	23 933	(1 348)	1 932
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(140 002)	(20 875)	(37 939)	2 702	(2 206)	(198 321)	(8 300)	(57 509)
Koszty działania razem	(335 092)	(48 058)	(101 058)	(18 643)	(146 695)	(649 546)	(4 224)	(89 373)
Amortyzacja	(24 105)	(962)	(4 706)	(1 142)	(58 678)	(89 592)	(107)	(3 468)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(120 504)	(38 333)	(31 521)	(2 319)	192 678	-	-	(24 178)
Wynik na działalności operacyjnej	(33 190)	6 853	107 233	53 597	126 002	260 494	146 371	16 834
Podatek od instytucji finansowych	(36 437)	(8 045)	(21 391)	(1 589)	(3 179)	(70 641)	-	(9 953)
Zysk (strata) brutto segmentu	(69 627)	(1 192)	85 842	52 008	122 823	189 853	146 371	6 881
Podatek dochodowy						(74 772)		
Zysk (strata) netto						115 081		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.03.2020								
Aktywa segmentu	43 703 807	7 997 337	23 906 448	1 668 765	34 767 584	112 043 941	15 415 783	10 498 635
Zobowiązania segmentu	54 035 043	10 625 341	25 698 830	-	10 402 370	100 761 584	8 032 932	-

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

31.03.2019*	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	433 471	76 773	145 772	8 771	105 653	770 442	108 347	163 591
przychody odsetkowe zewnętrzne	499 003	96 212	191 984	14 074	233 814	1 035 086	175 534	240 334
koszty odsetkowe zewnętrzne	(133 965)	(18 702)	(41 264)	(1 941)	(68 775)	(264 644)	(15 764)	(12 223)
przychody odsetkowe wewnętrzne	274 111	48 545	97 246	3 630	(423 532)	-	37 082	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(205 678)	(49 282)	(102 195)	(6 992)	364 146	-	(88 504)	(64 520)
Wynik z tytułu prowizji	102 365	35 098	58 716	9 138	568	205 883	39 443	26 293
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	208	208	-	-
Wynik na działalności handlowej	19 105	14 654	48 569	41 867	43 804	167 997	10 839	420
Wynik na działalności inwestycyjnej	5	-	-	-	(7 642)	(7 637)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	1 926	1 926	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	4 593	(1 132)	392	502	1 638	5 996	(1 849)	(1 686)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(43 914)	(15 866)	(28 298)	1 849	(6 951)	(93 181)	(30 272)	(12 242)
Koszty działania razem	(325 988)	(50 726)	(87 862)	(17 285)	(156 216)	(638 078)	(4 401)	(93 531)
Amortyzacja	(18 380)	(893)	(2 313)	(1 413)	(82 470)	(105 472)	(158)	(2 956)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(128 032)	(33 531)	(17 425)	22	178 966	-	-	(24 145)
Wynik na działalności operacyjnej	43 225	24 377	117 550	43 451	79 482	308 084	121 950	55 743
Podatek od instytucji finansowych	(34 961)	(11 792)	(20 355)	(2 181)	(1 055)	(70 345)	-	(9 637)
Zysk (strata) brutto segmentu	8 241	12 671	97 256	41 300	78 272	237 739	122 495	46 639
Podatek dochodowy						(76 138)		
Zysk (strata) netto						161 601		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.03.2019								
Aktywa segmentu	36 645 409	9 572 749	25 845 355	1 146 822	35 634 888	108 845 223	16 679 782	9 758 763
Zobowiązania segmentu	51 907 862	10 257 969	22 273 967	1 557 450	12 161 972	98 159 220	7 821 170	-

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

45. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Na 31 marca 2020 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 kapitale zakładowym	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%
BNP Paribas bezpośrednio	95 360 238	64,69%	95 360 238	64,69%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	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 kwartale 2020 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 marca 2020 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 31 marca 2020 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.

Stan posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska przez członków Rady Nadzorczej Banku oraz członków Zarządu Banku

Na 31 marca 2020 r. oraz na dzień przekazania niniejszego raportu kwartalnego, tj. 13 maja 2020 r.:

- pan Przemysław Gdański - Prezes Zarządu - posiadał 500 szt. akcji BNP Paribas Bank Polska S.A., co uległo zmianie (nabycie akcji) w stosunku do dnia przekazania Raportu za rok 2019, tj. 3 marca 2020 r.,
- pozostali członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Raportu za rok 2019, tj. 3 marca 2020 r.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas SA wobec Komisji Nadzoru Finansowego, złożonym 14 września 2018 r., liczba akcji Banku w wolnym obrocie powinna zostać zwiększona do co najmniej 25% plus jedna akcja w terminie najpóźniej do końca 2023 r.

46. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2019 rok nie była wypłacona dywidenda.

47. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z wnioskiem Zarządu, który zostanie przedstawiony na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, planowane jest, aby zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2019 w wysokości 628 696 tys. zł w całości został przekazany na kapitał zapasowy.

48. SPRAWY SĄDOWE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 marca 2020 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 Banku.

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 (obecnie BNP Paribas Bank Polska) wynosiła 12,54 mln zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2,89 mln 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 31 marca 2020 r. Bank otrzymał łącznie:

- 32 wnioski o zawiązanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego trzech przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami,
- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawiązanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie C-260/18.

W dniu 3 października 2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał orzeczenie, w którym stwierdził, że 1) nieuczciwe warunki umowy dotyczące różnic kursowych nie mogą być zastąpione przepisami ogólnymi polskiego prawa cywilnego; 2) jeżeli po usunięciu nieuczciwych warunków charakter i główny przedmiot tych umów może ulec zmianie w zakresie, w jakim nie podlegałyby one już indeksacji do waluty obcej równocześnie podlegając stopie oprocentowania opartej na stopie obowiązującej w odniesieniu do tej waluty, prawo Unii Europejskiej nie stoi na przeszkodzie unieważnieniu tych umów. Trybunał nie badał jednak w ogóle kwestii abuzywności klauzul indeksacyjnych oraz dopuścił możliwość uzupełniania przez sąd krajowy luk w umowie spowodowanych usunięciem postanowienia uznanego za abuzywny przepisem prawa krajowego o charakterze dyspozytywnym. Należy przy tym podkreślić, że wyrok TSUE dotyczy kredytów indeksowanych, zaś w portfelu Banku brak takich kredytów, Bank i jego poprzednicy prawni zawierał jedynie umowy kredytu denominowanego i umowy walutowe. Wyrok TSUE nie ma więc automatycznego zastosowania do sporów wytoczonych przez klientów Banku, nie można jednak wykluczyć, iż wpłynie on na linię orzecznictwa także w sprawie innych kredytów, w konsekwencji dokonanie pełnej oceny skutków wyroku TSUE będzie możliwe dopiero po ukształtowaniu się linii orzeczniczej polskich sądów. Zmiana linii orzeczniczej może mieć potencjalnie negatywny wpływ na Bank, jednak skala, z uwagi na wiele niewiadomych, nie jest obecnie możliwa do precyzyjnego oszacowania.

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

Według stanu na 31 marca 2020 r. Bank był pozwanym w 243 (51 nowych spraw w 2020 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienci wytoczyli łącznie 258 powództw przeciwko Bankowi),

w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub 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, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 31 marca 2020 r. wynosiła 72,35 mln zł., a w sprawach prawomocnie zakończonych 30,66 mln zł.

W 15 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 9 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 3 postępowanie zostało umorzone; w jednym sąd odrzucił pozew; w jednym pomimo oddalenia roszczenia sąd w uzasadnieniu stwierdził nieważność umowy, w jednym zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego, w pozostałym zakresie sąd oddalił powództwo.

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. Bank zdecydował również o utworzeniu w I kwartale 2020 r. rezerwy w wysokości 11,33 mln zł na ryzyko dotyczące portfela kredytów CHF. Łączna wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na dzień 31 marca 2020 r. wynosiła 43,44 mln zł. Rezerwa na toczące się sprawy kalkulowana jest metodą indywidualną, na przyszłe sprawy metodą portfelową. Przy metodzie portfelowej Bank szacuje liczbę przyszłych pozwów w oparciu o liczbę zaświadczeń pobieranych z Banku przez klientów w celach procesowych oraz obserwowaną zmianę nowych postępowania.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF zastosował uproszczenia wynikające z krótkiego horyzontu dostępnych danych historycznych i relatywnie niewielkiej liczby spraw zakończonych wyrokami. Bank będzie monitorował liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów i odpowiednio aktualizował szacunek rezerwy.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów. Zmiana liczby przyszłych pozwów miałyby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Liczba pozwów	20%	4 562 tys. PLN
	-20%	-4 562 tys. PLN

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok 8 mln PLN.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałyby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Procent przegranych spraw	+5 p.p.	8 193 tys. PLN
	-5 p.p.	-8 193 tys. PLN

Bank wskazuje także na istotną rozbieżność zarówno stanów faktycznych (w szczególności odmienne postanowienia umów oraz zakres informacji dla klienta), jak i orzeczeń zapadłych w Polsce w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych, denominowanych i walutowych, co istotnie utrudnia precyzyjne oszacowanie skali ryzyka. Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom rezerw do kształtującej się linii orzeczniczej.

49. 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 obowiązują na koniec marca 2020 roku.

RYZYO 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 73% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Bank na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 88% 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 przyznanego 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.

W związku z wybuchem pandemii COVID-19 Bank podjął szereg działań dotyczących m.in.

- możliwości wnioskowania przez klientów o czasowe odroczenia spłat rat kapitałowo-odsetkowych od kredytów,
- przeglądu portfela kredytowego ze szczególną uwagą skierowaną na branże wrażliwe, wyjątkowo silnie dotknięte konsekwencjami pandemii COVID 19;

Bank także aktywnie uczestniczy w pracach sektora bankowego, regulatorów i aranżerów pomocy rządu skierowanej do przedsiębiorców, uruchomił szereg rozwiązań pozwalających Klientom na elektroniczny i on-linowy sposób wnioskowania do Banku oraz korzystania z programów pomocy związanych ze skutkami pandemii oraz prowadzi bieżący monitoring ilości klientów i ekspozycji kredytowych, które dotknięte zostały skutkami pandemii, w tym na bieżąco podejmuje decyzje dotyczące poszczególnych klientów co do rodzaju i struktury finansowania klienta adekwatnego do jego bieżącej sytuacji oraz dostępnych programów pomocowych.

Bank podjął również współpracę z BGK w odniesieniu do gwarancji płynnościowych PLG–FGP oferowanych klientom Banku, gwarancji płynnościowych oraz programów dopłat do oprocentowania kredytów.

Wprowadzono uproszczony i elektroniczny proces wnioskowania o czasowe zawieszenie spłat rat kapitałowo-odsetkowych od kredytów inwestycyjnych.

Jako partner programu PFR Bank dostarczył swoim Klientom techniczne możliwości wnioskowania o finansowanie z tych programów poprzez bankowość elektroniczną.

Aktualnie Bank skupia się na możliwie najpełniejszym wykorzystaniu dostępnych programów pomocowych dla klientów, na bieżąco rozpatrując wnioski Klientów w tym zakresie.

Bank analizuje wpływ udogodnień przyznawanych klientom (m.in. w postaci moratoriów) na stosowane praktyki w obszarze MSSF 9. Uruchamiane programy gwarancyjne będą stanowiły pierwszorzędne zabezpieczenie transakcji kredytowych, a zatem ich ujęcie będzie odzwierciedlone w parametrach LGD, zarówno dla ekspozycji niepracujących (Faza 3), jak również ekspozycji pracujących (Faza 1 i 2). W przypadku innych form pomocy publicznej (np. dopłaty do oprocentowania) Bank oczekuje, że będą one pośrednio wpływać na poprawę parametrów spłacalności kredytów (w tym na parametr PD), niemniej na ten moment nie zakłada się, że te formy wsparcia będą bezpośrednio ujmowane w parametrach PD.

Powyższe ujawnienie przedstawia stanowisko Banku przyjęte na dzień publikacji niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego, należy jednak podkreślić, że zarówno w Banku, jak i w sektorze bankowym trwają analizy mające na celu wypracowanie docelowych zasad ujmowania wpływu COVID-19 na kalkulację odpisów z tytułu utraty wartości, w związku z tym powyższe założenia mogą ulec zmianie.

Ryzyko kraju

Według stanu na koniec marca 2020 r. 56% ekspozycji Banku wobec krajów stanowiły transakcje związane z działalnością kredytową Banku udzieloną zagranicznym klientom, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 12%, a pozostałą część (32%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Klienci z Francji skupiali 24% ekspozycji, Holandii 13%, Belgii i Luksemburga po 10%, Szwajcarii 8%, Czech 7%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Niemiec, Wielkiej Brytanii i Turcji.

RYZIKO KONTRAHENTA

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

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.

W związku z Pandemią COVID-19 Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wzrost ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, dokonując przeglądów portfela kredytowego Klientów na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego

Klienta". W związku z niestandardową sytuacją, klienci proszeni są o informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia działalności w kontekście sytuacji związanej z COVID-19. Bank w swojej ocenie ryzyka uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów w okresie zawieranych transakcji. Bank nie obserwuje dotychczas istotnych zmian w materializacji ryzyka kontrahenta.

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

W ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym bank wyróżnia elementy strukturalne składające się z nieoprocentowanych rachunków bieżących i kapitałów Banku oraz pozostałe pozycje komercyjne. W zakresie elementów strukturalnych Bank znaczną część zabezpiecza długoterminowymi pozycjami (obligacje, transakcje wymiany stóp procentowych). W zakresie pozostałych pozycji komercyjnych intencją Banku jest zamykanie ryzyka stopy procentowej.

Wykorzystanie limitów stopy procentowej w pierwszym kwartale 2020 roku było na niskim lub umiarkowanym poziomie. W związku z obniżeniem stóp procentowych w walucie PLN zmieniła się w sposób niesymetryczny wrażliwość przychodów odsetkowych Banku przy różnych scenariuszach zmiany stóp procentowych (wzrost wrażliwości w przypadku spadku oraz brak istotnej zmiany w przypadku wzrostu stóp procentowych).

Z uwagi na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym wpływ obniżenia stóp procentowych na wynik Banku jest na relatywnie niskim poziomie. Według szacunków Banku obniżenie referencyjnej stopy procentowej z 1,5% do 0,5% oraz podwyższenie oprocentowania rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 1,0% od 30 kwietnia br., będą miały łącznie negatywny wpływ na wynik odsetkowy Banku i Grupy za 2020 rok w przedziale prognozowanym od 100 do 130 mln zł. Rzeczywisty wpływ będzie uzależniony od krywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych.

Wybuch epidemii COVID-19 zasadniczo nie wpłynął na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

RYZIKO RYNKOWE

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej w pierwszym kwartale 2020 r. nieznacznie wzrosła w porównaniu do poprzedniego kwartału i średnio wynosiła 13% limitu VaR. Ryzyko wynikało głównie z otwartej pozycji stopy procentowej, przy czym średnie wykorzystanie limitu VaR IR kształtowało się na poziomie 31%. W przypadku pozycji walutowej ryzyko zostało ograniczone w porównaniu z poprzednim kwartałem przez co jego wpływ na pozycję Banku zmniejszył się. Ponadto Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych.

W wyniku turbulencji rynkowych wystąpiło chwilowe przekroczenie limitu straty (stop loss) na pozycji stopy procentowej. Strata liczona jako wynik z ostatnich 20 dni roboczych przekraczała limit 1 mln PLN w dniach 16-24 marca i maksymalnie wynosiła 2,7 mln PLN. Jednocześnie, minimalne, przekroczenie limitu straty wystąpiło także na pozycji walutowej (1,008 mln PLN przy limicie 1 mln PLN). W wyniku działań podjętych przez Pion Rynków Finansowych, w tym polegających na ograniczeniu wielkości otwartej pozycji, Bank zminimalizował straty. Całkowity wynik za marzec wyniósł -0.45 mln PLN na pozycji stopy procentowej i +5 mln na pozycji walutowej.

RYZIKO PŁYNNOSCI

W okresie styczeń - marzec 2020 r. Grupa utrzymywała nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się na poziomie 129%-149%.

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

Po wybuchu epidemii COVID-19 Bank niezmiennie utrzymuje bardzo stabilną sytuację płynnościową. W marcu przyrost depozytów był większy od przyrostu kredytów o 940 mln PLN. Cały czas podstawowym źródłem finansowania są środki pozyskane od Klientów niebankowych i saldo tych środków systematycznie rośnie.

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 osiąganie 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.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank prowadzi działania w zakresie bieżącej analizy ryzyk związanych z występującym stanem pandemii wirusem COVID-19, oraz podejmuje stosowne działania dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i klientów Banku oraz zapewnienia niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

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 r. 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 r. 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.

W dniu 8 sierpnia 2018 r. 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 r., 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.

W dniu 9 lipca 2019 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego informujące stwierdzającą wygaśnięcie decyzji KNF z 15 października 2018 r., na podstawie której KNF zaleciła utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego

wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych 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”).

W dniu 19 marca 2020 r. weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z dnia 18 marca 2020 r. uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie uchyliło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1776), który na podstawie art. 1 ust. 1 wprowadził wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.2), na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej.

Poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Bank w pierwszym kwartale 2020 roku.

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.

31.03.2020	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	7,25%	12,44%
Tier I	8,75%	12,44%
Total Capital Ratio	10,75%	14,74%
31.03.2019		
CET I	10,45%	12,32%
Tier I	12,02%	12,32%
Total Capital Ratio	14,11%	14,57%

31.03.2020	Minimalne nadzorcze jednostkowe współczynniki wypłacalności dla Banku	Jednostkowe współczynniki wypłacalności Banku
CET I	7,25%	13,01%
Tier I	8,75%	13,01%
Total Capital Ratio	10,75%	15,40%
31.03.2019		
CET I	10,45%	12,66%
Tier I	12,02%	12,66%
Total Capital Ratio	14,11%	14,96%

Według stanu na dzień 31 marca 2020 r. poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych.

50. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 marca 2020 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 Dziewguć	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Sofia Merlo	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 Radzie Nadzorczej w okresie 1 stycznia – 31 marca 2020 r.:

- 19 marca 2020 r. pan Michel Falvert złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej

Skład Zarządu Banku na dzień 31 marca 2020 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W ZARZĄDZIE BANKU
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu
Jean-Charles Aranda	Wiceprezes Zarządu
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu
Przemysław Furlepa	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kemblowski	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu
Jerzy Śledziwski	Wiceprezes Zarządu

51. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2020 ROKU

31.01.2020	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy <ul style="list-style-type: none">• Podjęcie uchwały w sprawie wprowadzenia programu motywacyjnego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.• Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia upoważnienia Zarządowi do nabywania przez Bank akcji własnych Spółki oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego w całości na nabycie akcji własnych.• Podjęcie uchwały w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii M, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji serii M, zmiany Statutu oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji serii M do obrotu na rynku regulowanym.• Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.
6.02.2020	Decyzje KNF o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za III kwartał 2019 r. - jednostkowego w kwocie 114 075 064,24 zł oraz skonsolidowanego (konsolidacja ostrożnościowa) w kwocie 110 903 651,00 zł
16.03.2020	Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) wyznaczony dla BNP Paribas Bank Polska S.A. <p>Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie subskonsolidowanym na 16,001% sumy funduszy własnych i zobowiązań ogółem (TLOF), co odpowiada 20,866% kwoty ekspozycji na ryzyko (TRE). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2022 r.</p> <p>Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowe cele MREL na poziomie subskonsolidowanym, które: – w relacji do TLOF wynoszą: 12,363% na koniec 2020 r. oraz 14,182% na koniec 2021 r., oraz – w relacji do TRE wynoszą: 16,122% na koniec 2020 r. oraz 18,494% na koniec 2021 r. Wymóg MREL został wyznaczony na podstawie skonsolidowanych danych bilansowych według stanu na 31 grudnia 2018 r. oraz wartości wymaganych buforów aktualnych na dzień 1 stycznia 2019 r. i dodatkowego wymogu kapitałowego KNF aktualnego na datę 9 lipca 2019 r. (w dniu 9 lipca 2019 r. Bank został zwolniony z obowiązku utrzymywania tego wymogu).</p>

Wszelkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, jakie miały miejsce w I kwartale 2020 r. zostały opisane w Nocie 50 Władze BNP Paribas Bank Polska S.A. niniejszego Sprawozdania.

52. NAJWAŻNIEJSZE DZIAŁANIA PODJĘTE PRZEZ BNP PARIBAS BANK POLSKA W ZWIĄZKU Z PANDEMIĄ COVID-19

Bank od połowy marca 2020 r. podejmuje działania, których celem jest zapewnienie ciągłości świadczenia usług, przy jednoczesnej dbałości o zdrowie pracowników i klientów, jak również bezpieczeństwo powierzonych mu środków.

ORGANIZACJA PRACY – OCHRONA PRACOWNIKÓW I KLIENTÓW

- umożliwienie wykonywania pracy zdalnej na masową skalę jeśli pozwala na to charakter pracy; ponad 90% pracowników Centrali pracuje zdalnie, a osoby pojawiające się w biurze fizycznie pracują w systemie wymiennym,
- przygotowanie materiałów edukacyjnych online dla dzieci pracowników,
- zdalna rekrutacja nowych pracowników,
- udostępnienie telefonicznego wsparcia psychologicznego,
- webinary dla pracowników z zakresu m.in. organizowania pracy zdalnej,
- dostosowanie oferty szkoleń do wersji online,
- w trosce o bezpieczeństwo pracowników i klientów ograniczono liczbę osób w oddziałach, skrócono godziny ich otwarcia, wprowadzono dedykowaną godzinę obsługi dla seniorów, placówki wyposażono w ochronne szyby plexi, wyposażono oddziały w maseczki, rękawiczki, środki dezynfekujące,
- wyłączenie z obsługi wybranych oddziałów, w tym kas, ze względu na opiekę pracowników nad dziećmi; według stanu na 8 maja jedynie 4 oddziały Banku były zamknięte (z łącznie 507), a w 3 oddziałach nie była prowadzona obsługa kasowa. Od momentu

wybuchu pandemii średnio 99% oddziałów było dostępnych dla klientów z zachowaniem odpowiednich zasad bezpieczeństwa. Od 11 maja nastąpił powrót do standardowych godzin obsługi klientów w oddziałach.

WSPARCIE KLIENTÓW

BANKOWOŚĆ DETALICZNA

- umożliwienie klientom indywidualnym zawieszenia na 3 miesiące spłaty pełnych rat kapitałowo-odsetkowych kredytu lub na 6 miesięcy spłaty rat kapitałowych,
- możliwość zdalnego procesowania dokumentów dla nowych i stałych klientów,
- zdalne otwarcie konta w aplikacji GOMobile, dzięki technologii wideoweryfikacji do potwierdzania tożsamości,
- honorowanie dokumentów składanych listem poleconym lub przesyłką kurierską, a także za pomocą skanów,
- zdalna możliwość uruchomienia transzy kredytu,
- zdalny proces uruchomienia kredytu gotówkowego - od momentu wnioskowania, aż po podpisanie umowy i uruchomienie środków,
- zdalna obsługa dyspozycji dla kredytu gotówkowego, karty kredytowej, limitu Allegro,
- zachęcanie do płatności kartami i BLIKIEM oraz za pomocą Apple Pay i Google Pay,
- ułatwienie bezpiecznego parkowania i podróżowania dzięki aplikacji GOMobile (możliwość zdalnego zakupu karty miejskiej i opłaty za parking).

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

- około 10 mld zł na gwarancje spłaty kredytów w ramach programu gwarancji de minimis BGK i Funduszu Gwarancji Płynnościowych,
- wsparcie klientów w ramach tarczy antykrzysowej i tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR),
- objęcie przez Bank obligacji PFR o wartości 1 mld zł,
- umożliwienie przedsiębiorcom zawieszenia na 3 miesiące spłaty rat kapitałowych kredytów inwestycyjnych,
- indywidualne podejście do odnowień linii kredytowych dla mikroprzedsiębiorstw,
- możliwość zdalnego składania wniosków i zleceń poprzez Centrum Obsługi Biznesu i Strefy Obsługi Biznesu,
- możliwość zdalnego procesowania dokumentów dla nowych i stałych klientów, w tym honorowanie dokumentów składanych listem poleconym lub przesyłką kurierską, a także skanów,
- zdalna możliwość uruchomienia transzy kredytu,
- organizacja webinarów z zakresu prawa pracy (z uwzględnieniem dofinansowania do wynagrodzeń pracowników), czy programu subwencji finansowych dla firm.

DZIAŁANIA SPOŁECZNE

- sfinansowanie 2 000 testów na obecność SARS-CoV-2 w ramach współpracy z Warsaw Genomics i Grupą Diagnostyka,
- przekazanie 20 000 maseczek dla służby zdrowia,
- walka z wykluczeniem cyfrowym – zakup dla uczniów 500 nowych laptopów oraz przekazanie 150 nieużywanych już w Banku laptopów placówkom szkolno-wychowawczym,
- wsparcie Stowarzyszenia mali braci Ubogich (darowizna przekazana na koszyki wielkanocne dla seniorów),
- dostarczanie posiłków dla lekarzy Szpitala Wolskiego z bankowej kantyny Paribar.

WPŁYW NA WYNIKI FINANSOWE

- wynik odsetkowy: według szacunków Banku - opublikowanych przez Bank 2 i 15 kwietnia 2020 r. (Raporty bieżące 13/2020 i 15/2020) - decyzje Rady Polityki Pieniężnej z 17 marca 2020 r. oraz 8 kwietnia 2020 r. o obniżeniu referencyjnej stopy procentowej z 1,5% do 0,5% oraz z dnia 17 marca 2020 r. o podwyższeniu oprocentowania rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 1,0% od 30 kwietnia br., będą miały łącznie **negatywny wpływ na wynik odsetkowy Banku i Grupy za 2020 rok w przedziale prognozowanym od 100 do 130 mln zł**. Dodatkowo przewiduje się, że obniżenie stóp procentowych dokonane 8 kwietnia 2020 r. może mieć negatywny wpływ na wynik na portfelu kredytowym wycenianym do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w 2020 r. Rzeczywisty wpływ będzie uzależniony od krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych. Zarówno szacunki jak i założenia mogą ulec zmianie,

- odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe: uwzględnienie szacowanych, bazujących na obecnej wiedzy skutków pandemii koronawirusa obejmujących m.in. osłabienie złotego i oczekiwania Banku co do wpływu pandemii na kondycję finansową klientów kredytowych Banku, wpłynęło na **wzrost wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I kwartale 2020 r. o ok. 70 mln zł.** W konsekwencji łączny poziom kosztów ryzyka w I kwartale 2020 r. jest istotnie wyższy niż w porównywalnym okresie poprzedniego roku.

WPŁYW NA SYTUACJĘ PŁYNNOŚCIOWĄ I KAPITAŁOWĄ

- Bank na bieżąco monitoruje i ocenia wpływ epidemii koronawirusa na sytuację płynnościową i kapitałową Banku, która pozostaje dobra. Pozytywny wpływ na płynność sektora bankowego miała decyzja Rady Polityki Pieniężnej z 17 marca 2020 r. o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5% (co oznacza pozostawienie większych środków do dyspozycji banków) oraz decyzje Narodowego Banku Polskiego w zakresie skupu obligacji skarbowych, kredytu wekslowego oraz operacji repo (zwiększające możliwości zarządzania płynnością bieżącą przez banki),
- Decyzją Ministra Finansów, od 19 marca 2020 r., poziom bufora ryzyka systemowego został obniżony z 3% do 0%. Oznacza to, że minimalne wymogi kapitałowe dla Banku i Grupy obniżyły się do poziomu 10,75% dla łącznego współczynnika wypłacalności Banku (TCR) oraz do poziomu 8,75% dla współczynnika kapitału Tier 1. Według stanu na 31 marca 2020 r. skonsolidowany TCR wyniósł: 14,68%, a Tier 1: 12,39%,

- Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) wyznaczony dla BNP Paribas Bank Polska S.A. Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie subskonsolidowanym na 16,001% sumy funduszy własnych i zobowiązań ogółem (TLOF), co odpowiada 20,866% kwoty ekspozycji na ryzyko (TRE). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2022 r.

Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowe cele MREL na poziomie subskonsolidowanym, które: w relacji do TLOF wynoszą: 12,363% na koniec 2020 r. oraz 14,182% na koniec 2021 r., oraz w relacji do TRE wynoszą: 16,122% na koniec 2020 r. oraz 18,494% na koniec 2021 r. Wymóg MREL został wyznaczony na podstawie skonsolidowanych danych bilansowych według stanu na 31 grudnia 2018 r. oraz wartości wymaganych buforów aktualnych na dzień 1 stycznia 2019 r. i dodatkowego wymogu kapitałowego KNF aktualnego na datę 9 lipca 2019 r. (w dniu 9 lipca 2019 r. Bank został zwolniony z obowiązku utrzymywania tego wymogu).

Zgodnie z komunikatem BFG z 26 marca 2020 r., w konsekwencji zniesienia bufora ryzyka systemowego, znaczącemu obniżeniu ulegnie wysokość wymogów MREL oraz zostanie wydłużony docelowy termin spełnienia wymogu do 1 stycznia 2024 r. (zamiast 1 stycznia 2023 r.), jak również termin spełnienia pierwszego wiążącego celu śródkresowego do 1 stycznia 2022 r. (zamiast 1 stycznia 2021 r.). Do dnia publikacji niniejszego Sprawozdania Bank nie otrzymał informacji na temat zaktualizowanych indywidualnych wymogów MREL wynikających ze zniesienia bufora ryzyka systemowego.

Bank zamierza wypełnić zdefiniowane wymogi MREL na koniec grudnia 2020 roku.

W chwili obecnej nie jest możliwe precyzyjne oszacowanie przez Bank wpływu epidemii koronawirusa. Rozwój sytuacji gospodarczej jest i będzie uzależniony od wielu czynników, w tym czasu trwania epidemii i wprowadzonych ograniczeń, zakresu zakazów prowadzenia działalności oraz potencjalnych dodatkowych działań wspierających w ramach polityki gospodarczej i monetarnej podejmowanych przez uprawnione organy polskie i/lub europejskie. Zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku i Grupy. Aktualnie nie można wiarygodnie oszacować wpływu epidemii koronawirusa na jakość aktywów oraz poziom kosztów ryzyka. Zarząd Banku zamierza aktywnie dostosowywać politykę i procedury Banku do zmieniających się uwarunkowań ekonomicznych oraz planuje działania, których celem będzie ograniczenie wpływu wspomnianych czynników na wyniki finansowe.

53. CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIEJ KOLEJNEGO KWARTAŁU

Do najważniejszych czynników zewnętrznych, które w ocenie Banku mogą mieć wpływ na wyniki Grupy w kolejnych okresach należy zaliczyć:

- **Pandemia koronawirusa i ryzyko recesji.** Tempo rozprzestrzeniania się koronawirusa w Europie stopniowo spowalnia. Szybciej rośnie natomiast liczba zgonów z powodu Covid-19, który obecnie wynosi ponad 7,0%. Na początku pojawienia się epidemii w Europie znaczna część krajów zdecydowała się na zamknięcie swoich granic. Izolacja społeczeństwa w połączeniu z zakłóceniami w łańcuchach dostaw odbiła się negatywnie na globalnym wzroście gospodarczym. Według Międzynarodowego Funduszu Walutowego (IMF) globalna gospodarka skurczy się o ok. 3% w 2020 r. W strefie euro IMF prognozuje spadek o 7,5%

w 2020 r. i odbicie o 4,7% w 2021 r. Prognozy IMF przewidują spadek PKB Polski o 4,6% w tym roku, zaś w kolejnym roku - wzrost o 4,2%. Czas trwania wirusa będzie kluczowym czynnikiem decydującym o skali spowolnienia. Na tym etapie zakładane są dwa alternatywne scenariusze - jako najbardziej prawdopodobne w kształcie litery „V” i „U”. Scenariusz V-kształtny przewiduje szybkie ożywienie, a gospodarki wracają do życia w III kwartale 2020 r. Tymczasem scenariusz U-kształtny zakłada bardziej negatywny i długotrwały wpływ wirusa, około 2-3 razy bardziej niekorzystny niż Globalny Kryzys Finansowy z lat 2008-2009. Aktywność gospodarcza będzie potrzebować dłuższego czasu na podniesienie się z szoku, co jest spójne z wydłużonym okresem blokady i/lub znacznymi zmianami w zwyczajach konsumenckich i globalnym handlu. Nie można jednak wykluczyć innych scenariuszy np. w kształcie litery „L” i „W”. W tym scenariuszu gospodarki nie ulegają rzeczywistej poprawie, a w 2021 r. wzrost gospodarczy ulegnie stagnacji. W przypadku litery W, po początkowym ożywieniu, aktywność gospodarcza spada już w IV kwartale 2020 r. lub na początku 2021 r. (np. z powodu mutacji wirusa). Niemniej jednak dobrą wiadomością jest to, że niektóre kraje już zaczęły łagodzić swoje ograniczenia, co może w pewnym stopniu złagodzić obecne scenariusze spadku PKB.

- **Działania podjęte przez główne banki centralne.** Najszybsze działania podjęła Amerykańska Rezerwa Federalna, która już 3 marca na niezaplanowanym spotkaniu obniżyła stopę procentową o 50pb, a następnie zwiększyła operację repo w celu utrzymania płynności systemu bankowego. Na trzy dni przed planowanym na 18 marca spotkaniu Federalnego Komitetu ds. Operacji Otwartego Rynku (Federal Open Market Committee, FOMC), FOMC ponownie obniżyła stopy procentowe, tym razem o 1 pp. do poziomu 0.0-0.25%. W przedstawionych wytycznych FOMC zastrzega jednak, że utrzyma ten przedział do czasu, gdy gospodarka „upora się z epidemią Covid 19”. Wdrożone zostały również kolejne luzowanie QE o wartości 500 mld USD oraz skup papierów opartych na kredytach hipotecznych za 200 mld USD. Europejski Bank Centralny, z kolei na marcowym spotkaniu utrzymał stopy procentowe na niezmiennym poziomie, jednocześnie uruchamiając pakiet pomocowy o wartości 750 mld euro, którego celem będzie zakup obligacji zarówno rządowych jak i korporacyjnych. Pandemiczny Program Zakupu Aktywów ma trwać przynajmniej do końca 2020 r., jednak z zastrzeżeniem, że będzie prowadzony dopóki EBC nie uzna że faza kryzysowa epidemii koronawirusa minęła. W naszej ocenie banki centralne zadziałały możliwie prewencyjnie, by wspierać akcje kredytowe i płynność finansową w następstwie nadchodzących, znaczących obciążeń ekonomicznych i finansowych. Widać to również w reakcji indeksów giełdowych, które po decyzji Fed o rozpoczęciu nielimitowanego skupu obligacji zaczęły dynamicznie wzrastać.
- **Działania polskich instytucji centralnych w walce z epidemią koronawirusa.** W ciągu ostatnich dwóch miesięcy Rada Polityki Pieniężnej podjęła znaczące kroki w celu podtrzymania płynności w sektorze bankowym oraz złagodzenia skutków epidemii koronawirusa w gospodarce. Pierwsza obniżka stóp procentowych o 50 pb. miała miejsce na technicznym posiedzeniu RPP 17 marca 2020 r. Wtedy to, Rada ogłosiła również rozpoczęcie, pierwszego w historii, programu skupu aktywów. Dodatkowo rozszerzyła zakres operacji repo, obniżyła stopę rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5%, a także podjęła decyzję o podwyższeniu oprocentowania środków utrzymywanych w formie rezerwy obowiązkowej z 0,5% do poziomu stopy referencyjnej NBP. Na kolejnym kwietniowym posiedzeniu RPP ponownie zdecydowała się obniżyć stopę procentową o 50 p.b. i podtrzymać wprowadzone wcześniej instrumenty płynnościowe. Jednocześnie Decyzją Ministra Finansów, od 19 marca 2020 r., poziom bufora ryzyka systemowego został obniżony z 3% do 0%. Przesunięto też w czasie wybrane obowiązki nadzorcze, w tym wdrożenia Rekomendacji R. Z informacji finansowych wynika, że Komisja Nadzoru Finansowego popiera obniżenie wag ryzyka dla walutowych kredytów hipotecznych ze 150% do 100%, co pozwoliłoby uwolnić 6 mld zł kapitału sektora. Podejmowane działania mają na celu poluzowanie warunków kredytowych w gospodarce i ograniczenie negatywnych konsekwencji gospodarczych pandemii, wspierając tym samym utrzymanie stabilności makroekonomicznej i finansowej. Powinny one także sprzyjać ożywieniu krajowej aktywności gospodarczej po ustąpieniu obecnych zaburzeń. Nie spodziewamy się w najbliższym czasie presji ze strony inflacji, gdyż ta powinna spowalniać w wyniku osłabionego popytu. Niemniej jednak wraz z przyspieszeniem gospodarczym presja na podwyżki stóp procentowych może wrócić.
- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Według ostatnich dostępnych danych PKB Polski w IV kwartale zwiększył się o 3,2% r/r, spowalniając z 3,9% r/r w poprzednim kwartale. W ostatnim kwartale wzrost PKB w dalszym ciągu opierał się głównie na popycie krajowym i konsumpcji prywatnej. Z dostępnych jak dotąd danych wynika, że aktywność gospodarcza na początku 2020 roku byłaby na podobnym poziomie jak w IV kwartale 2019 roku, jednak w wyniku wystąpienia pandemii perspektywa wzrostu gospodarczego zmieniła się diametralnie. Ze względu na epidemię i izolację społeczną spodziewamy się spowolnienia popytu krajowego, głównego czynnika wzrostu polskiego PKB. W wyniku ograniczonej działalności przedsiębiorstw spowolnienie może pojawić się również w inwestycjach w sektorze prywatnym. W związku z czym spodziewamy się, że wzrost PKB w I kwartale spowolnił, a w kolejnych kwartałach będzie się kurczyć. Z dostępnych danych o aktywności gospodarczej wynika, że w pierwszym kwartale wzrost PKB mógł wynieść ok. 2.5% r/r. W całym 2020 r. spodziewamy się jednak jego spadku. Rząd w ogłoszonej 29 kwietnia aktualizacji Programu Konwergencji („Program Konwergencji”) zakłada spadek realnego PKB o 3,4% w całym roku.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** W marcu stopa bezrobocia spadła do 5,4% z 5,5% w lutym. Liczba bezrobotnych zmalała o 11 tys. Z opublikowanych danych wynika, że marcowa redukcja etatów w sektorze przedsiębiorstw nie znalazła odzwierciedlenia we wzroście liczby bezrobotnych. W kolejnych miesiącach postępujący spadek aktywności gospodarczej będzie zmniejszał zatrudnienie, co może przełożyć się na wzrost stopy bezrobocia – według szacunków Ministerstwa Finansów na koniec 2020 r. stopa bezrobocia rejestrowanego w Polsce wyniesie ponad 7%. Z kolei według Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej stopa bezrobocia może na koniec br. osiągnąć 10%. W dłuższym horyzoncie czasowym prognoza stopy bezrobocia obarczona jest dużą niepewnością i jest uzależniona między innymi od tego, jak długo potrwać ograniczenia

działalności gospodarczej w naszym kraju, jak szybko zakończy się recesja u naszych głównych partnerów handlowych i jak szybko będzie tempo ożywienia. Ponadto na aktywność zawodową wpływać będzie stopień wykorzystania przez firmy środków antykryzysowych, takich jak pomoc dla mikrofirm i osób samozatrudnionych oraz możliwość skorzystania z postojowego przez przedsiębiorców. Kwoty tych środków pomocowych są wyższe niż zasiłki dla bezrobotnych, co może ograniczyć liczbę wniosków o zasiłki dla bezrobotnych przez osoby samozatrudnione, przynajmniej w najbliższym okresie. Ponadto część firm może decydować się na utrzymanie miejsc pracy oczekując bądź poprawy sytuacji gospodarczej w nieodległej przyszłości bądź też mając na uwadze brak wykwalifikowanych pracowników w ostatnich latach. Brak ten może się ponownie pojawić kiedy efekt wirusa na gospodarkę zacznie wygasać.

- **Zmiany poziomu inflacji.** Z ostatnich danych wynika, że inflacja w kwietniu spowolniła do 3,4% r/r z 4,6% r/r w marcu. W największym stopniu wzrosły ceny żywności. Niemniej jednak pojawiło się dużo czynników wpływających na obniżenie tempa wzrostu inflacji CPI w Polsce, w tym głęboki spadek cen paliw. Z powodu epidemii i blokady gospodarki ceny usług będą stopniowo spowalniać. Inflacja bazowa będzie słabnąć w miarę obniżenia się płac i presji popytowej. Biorąc to pod uwagę, spodziewamy się, że w kolejnych miesiącach inflacja CPI będzie nadal spadać. W Programie Konwergencji przyjęto, że średnio w 2020 r. inflacja wyniesie 2,8%.
- **Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** Po spadku deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych (ESA2010) w 2018 r. do poziomu 0,2% PKB, w 2019 r. nastąpił jego wzrost do 0,7%. W kierunku większego deficytu oddziaływał pakiet zmian legislacyjnych ogłoszonych przez rząd obejmujący zwiększenie wydatków na świadczenia społeczne oraz obniżenie podatku dochodowego od osób fizycznych. W 2020 r. deficyt w wyniku stymulacji fiskalnej zwiększy się znacząco. Według zaktualizowanego Programu Konwergencji deficyt całego sektora finansów publicznych wyniesie 8,4% PKB. Głównym powodem wspomnianego wzrostu deficytu będzie wprowadzony w życie program stymulacji fiskalnej pod nazwą „Tarcza Antykryzysowa”, który ma na celu pomoc przedsiębiorcom i utrzymanie miejsc pracy. Potencjalna skuteczność przedstawionych pakietów jest naszym zdaniem wysoka, jednak dużo będzie zależeć od rozwiązań szczegółowych.
- **Potencjalny wzrost awersji do ryzyka na europejskich rynkach finansowych.** Na chwilę obecną perspektywy światowego wzrostu są silnie dotknięte przez epidemię koronawirusa. Mimo wcześniej podjętych działań banków centralnych obecnie utrzymująca się awersja do ryzyka może się pogłębić wraz ze zbliżającym się spowolnieniem gospodarczym.
- **Potencjalne osłabienie się kursu złotego wobec kluczowych walut.** Złoty jako waluta rynków wschodzących znajduje się pod dużym wpływem czynników zewnętrznych. W marcu i kwietniu kurs EUR/PLN wzrósł do poziomu około 4,55 z 4,25-4,30 przed wybuchem wirusa. Jeżeli awersja na rynkach będzie się potęgować na rynku walutowym dojdzie do transferu kapitału z aktywów ryzykownych w kierunku tych uważanych za bezpieczne (m.in. dolar, jen, złoto), co w konsekwencji może dodatkowo osłabić złotego. Jednak wraz z ustępującą epidemią i otwieraniem się gospodarki prawdopodobnie złoty powróci do trendu nominalnego umacniania się w relacji do euro.
- **Pogorszenie jakości portfela kredytowego.** Zamrożenie gospodarki w wyniku pandemii bezpośrednio przełoży się na wyższe bezrobocie i silnie uderzy w kondycję firm. Nie jest znany jeszcze całkowity czas trwania ograniczeń. Nie sposób również precyzyjnie określić, jak odporne będą firmy na te ograniczenia oraz ile z nich wróci w przyszłości do działalności i w jakiej skali. Z pewnością jednak, te problemy znajdą odzwierciedlenie w pogorszeniu jakości portfela kredytowego banków. Wyższe wskaźniki kredytów niepracujących spodziewane są we wszystkich kategoriach produktowych.
- **Popyt na kredyty** będzie determinowany przez kilka przeciwstawnych sił. Z jednej strony należy oczekiwać wyhamowania apetytów na inwestycyjne zakupy nieruchomości. Dodatkowo banki już w tej chwili sygnalizują zaostrzenie polityk kredytowych, widocznych przede wszystkim w obniżaniu maksymalnych wskaźników LtV. Ogólne ograniczenie konsumpcji, wpłynie też na ograniczenie sprzedaży kredytów niezabezpieczonych, przeznaczonych na np. wyjazdy wakacyjne. Natomiast z drugiej strony rekordowo niskie stopy procentowe powinny zachęcać do brania kredytów te osoby, które nie obawiają się pogorszenia swojej sytuacji finansowej. Po stronie przedsiębiorstw, możemy również oczekiwać wyższego zapotrzebowania na kredyty o charakterze płynnościowym, czy też inwestycyjnych w przypadku chęci szybkiego dostosowania firmy do nowych realiów rynkowych. Dotychczas dostępne wstępne dane za marzec i kwiecień, wskazują na istotne ograniczenie popytu, szczególnie wśród klientów indywidualnych. Wynikać to może z naturalnego wstrzymania przez klientów wszystkich ważnych decyzji we wzrostowym etapie pandemii. Spowolnienie może mieć jednak charakter krótkotrwały, przez co oszacowanie popytu na kredyt w kolejnych kwartałach jest na tym etapie trudne do określenia.
- **Stabilność bazy depozytowej przy obniżonych stopach procentowych.** Przy obecnej stopie referencyjnej na poziomie 0,50% oferta depozytowa banków może wydawać się nieatrakcyjna. Nawet umiarkowana inflacja będzie oznaczała, realną stratę w sile nabywczej zgromadzonych środków. Tworzy to ryzyko odpływu depozytów z sektora bankowego. Jego prawdopodobieństwo należy jednak ocenić jako niskie. Według danych NBP za luty 2020, 68% depozytów gospodarstw domowych (tj. 617 mld zł) zgromadzonych jest na rachunkach bieżących, a co za tym idzie, z punktu widzenia klienta, nie ma charakteru oszczędności długoterminowych. Zmniejsza to wagę oprocentowania i inflacji w decyzjach klientów. Dla osób oszczędzających w dłuższym terminie, czynnikiem hamującym odpływ depozytów będzie brak prostej i bezpiecznej alternatywy inwestycyjnej. Wyjątkiem są tutaj detaliczne obligacje skarbowe, które cieszą się coraz większym zainteresowaniem. Średnia miesięczna sprzedaż w pierwszych dwóch miesiącach roku wyniosła 2,4 mld zł i była o 66% większa niż średnia z 2019 roku.

- **Obniżenie limitów maksymalnych kosztów pożyczkowych.** W poprzedniej kadencji Sejm rozpatrywał ustawę antylichwiarską skierowaną głównie na firmy oferujące tzw. „chwilówki”. Nie została ona uchwalona, ale główne jej założenia, znalazły odzwierciedlenie w ograniczeniach nałożonych wraz ze specustawą antykrzysową. Przepisy obowiązujące od początku kwietnia ograniczają łączne koszty odsetkowe i pozaodsetkowe z 55% do 21% rocznie, dla pożyczek powyżej 30 dni. Wprowadzono też 5% limit łącznych kosztów dla pożyczek krótszych od 30 dni. Przepisy mają obowiązywać przez rok. Rynek pożyczkowy reaguje dynamicznie, na ten moment mocno ograniczając akcję kredytową. Oczekiwane są upadłości w branży i zmniejszenie liczby firm o 60% według najostrożniejszych szacunków. Bezpośrednio, sytuacja ta ma jak dotąd ograniczony wpływ na sektor bankowy. Pośrednio natomiast, ewentualna niewypłacalność firm pożyczkowych oznaczałaby brak wykupu wyemitowanych przez nich obligacji, służących jako podstawowe źródło finansowania. W dłuższym terminie, czynnikiem ryzyka jest przeniesienie części kredytobiorców w obszary nieregulowane.
- **Odłożenie spłat rat kapitałowo-odsetkowych.** Proponowane klientom odłożenie spłat rat kapitałowo-odsetkowych w okresie trzech miesięcy albo rat kapitałowych w okresie sześciu miesięcy jest analizowane przez Bank pod względem zastosowania paragrafu 5.4.3 MSSF 9 dotyczącego rozpoznawania wyniku na modyfikacjach aktywów finansowych. W ocenie Banku przyznawane udogodnienia mogą mieć wpływ na wyniki Grupy w kolejnych okresach.

Bank podkreśla, że dynamicznie zmieniająca się sytuacja oraz niepewność co do realnego wpływu epidemii koronawirusa na gospodarkę i otoczenie może spowodować wystąpienie innych istotnych czynników, które nie zostały wymienione w niniejszym Sprawozdaniu.

54. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

14.04.2020	<p>Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2020 w kwocie 125,96 mln zł.</p> <p>Łącznie składki na BFG zaksięgowane przez Bank w ciężar kosztów I kwartału 2020 r., wynoszą 147,63 mln zł (tj. ww. składka oraz składka na fundusz gwarancyjny banków należna za I kwartał 2020 r. w kwocie 21,67 mln zł).</p>
5.05.2020	<p>Decyzje KNF o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za IV kwartał 2019 r. - jednostkowego w kwocie 107 290 717,58 zł oraz skonsolidowanego (konsolidacja ostrożnościowa) w kwocie 113 242 422,00 zł</p>
5.05.2020	<p>Potwierdzenie ocen ratingowych Banku i zmiana perspektywy ratingu na stabilną przez agencję Moody's Investors Service</p> <p>Akcje ratingowe Moody's odzwierciedlają pogarszające się od wybuchu epidemii koronawirusa w Polsce otoczenie operacyjne jak również szerokie ograniczenia wprowadzone przez władze w celu powstrzymania rozprzestrzeniania się wirusa oraz związane z tym istotne konsekwencje dla gospodarki kraju i ograniczony potencjał wzrostu dla Banku.</p> <p>Potwierdzenie ratingów Banku odzwierciedla oczekiwania Moody's dotyczące odporności wewnętrznej siły finansowej Banku wobec pogarszającego się otoczenia operacyjnego.</p> <p>W szczególności, potwierdzenie przez Moody's oceny indywidualnej Banku (Baseline Credit Assessment) - ba1, odzwierciedla w opinii Moody's jego wzmocnioną rentowność, szczególnie pod względem marży odsetkowej netto, umiarkowane ryzyko aktywów, lepszą kapitalizację, a także zmniejszone uzależnienie od finansowania rynkowego.</p>

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek	988 819	1 005 881
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	932 974	951 204
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	883 412	885 346
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	49 562	64 568
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55 845	55 967
Koszty z tytułu odsetek	(192 713)	(247 064)
Wynik z tytułu odsetek	796 106	758 817
Przychody z tytułu opłat i prowizji	251 285	245 250
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(54 546)	(46 634)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	196 739	198 616
Przychody z tytułu dywidend	15 009	208
Wynik na działalności handlowej	186 825	167 556
Wynik na działalności inwestycyjnej	(27 618)	(7 638)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(8 828)	1 926
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(196 797)	(86 382)
Ogólne koszty administracyjne	(628 489)	(618 612)
Amortyzacja	(89 119)	(105 035)
Pozostałe przychody operacyjne	141 931	34 158
Pozostałe koszty operacyjne	(122 202)	(33 859)
Wynik na działalności operacyjnej	263 557	309 755
Podatek od instytucji finansowych	(70 641)	(70 345)
Zysk brutto	192 916	239 410
Podatek dochodowy	(74 795)	(76 052)
Zysk netto	118 121	163 358
przypadający na akcjonariuszy Banku	118 121	163 358
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)		
Podstawowy	0,80	1,11
Rozwodniony	0,80	1,11

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Zysk netto za okres	118 121	163 358
Inne całkowite dochody		
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	7 704	(35 990)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	9 511	(42 633)
Podatek odroczony	(1 807)	6 643
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	250	(112)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	308	(137)
Podatek odroczony	(59)	25
Inne całkowite dochody (netto)	7 954	(36 102)
Całkowite dochody ogółem	126 074	127 256
w tym przypadające na akcjonariuszy Banku	126 074	127 256

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31 marca 2020	31 grudnia 2019
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 225 226	4 658 142
Należności od banków	840 966	526 595
Pochodne instrumenty finansowe	1 601 162	800 886
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	481 474	228 120
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 641 997	68 651 562
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 807 680	1 974 396
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	18 204 480	17 916 645
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	279 103	241 427
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 093 076	7 953 358
Inwestycje w jednostkach zależnych	148 462	152 512
Wartości niematerialne	510 429	519 124
Rzeczowe aktywa trwałe	1 146 670	1 214 434
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	810 219	844 049
Inne aktywa	701 179	910 880
Aktywa razem	108 492 123	106 592 130
ZOBOWIĄZANIA	31 marca 2020	31 grudnia 2019
Zobowiązania wobec banków	1 251 474	1 018 776
Pochodne instrumenty finansowe	1 549 344	815 637
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	535 006	224 218
Zobowiązania wobec klientów	88 967 316	88 445 327
Zobowiązania podporządkowane	1 998 570	1 882 064
Zobowiązania z tytułu leasingu	637 892	601 157
Pozostałe zobowiązania	1 730 913	1 852 051
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 295	38 061
Rezerwy	506 936	530 537
Zobowiązania razem	97 181 746	95 407 828
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał akcyjny	147 419	147 419
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 572 757	1 572 757
Kapitał z aktualizacji wyceny	133 194	125 240
Zyski zatrzymane	346 031	227 910
wynik z lat ubiegłych	227 910	(400 786)
wynik bieżącego okresu	118 121	628 696
Kapitał własny razem	11 310 377	11 184 302
Zobowiązania i kapitał własny razem	108 492 123	106 592 130

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik w trakcie zatwierdzania	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2020 roku (dane zatwierdzone)	147 419	9 110 976	1 572 757	125 240	(400 786)	628 696	11 184 302
Całkowite dochody za okres	-	-	-	7 954	628 696	(510 575)	126 074
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	118 121	118 121
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	7 954	628 696	(628 696)	7 954
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 marca 2020 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	133 194	227 910	118 121	11 310 377

	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	-	-	-	(15 899)	-	628 696	612 797
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	628 696	628 696
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(15 899)	-	-	(15 899)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	364 739	-	-	(364 739)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	364 739	-	-	(364 739)	-
Koszty emisji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Stan na 31 grudnia 2019 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	125 240	(400 786)	628 696	11 184 302

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik w trakcie zatwierdzania	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	-	-	-	(36 102)	-	163 358	127 256
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	163 358	163 358
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(36 102)	-	-	(36 102)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	364 739	(364 739)	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	-	-	364 739	(364 739)	-
Koszty emisji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Stan na 31 marca 2019 roku	147 419	9 110 976	1 208 018	105 037	(36 047)	163 358	10 698 761

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Zysk (strata) netto		118 121	163 358
Korekty razem:		(2 093 237)	(1 861 410)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		74 795	76 051
Amortyzacja		89 119	105 035
Przychody z tytułu dywidend		(15 009)	(208)
Przychody z tytułu odsetek		(988 819)	(1 005 881)
Koszty z tytułu odsetek		192 713	247 064
Zmiana stanu rezerw		(23 292)	(5 827)
Zmiana stanu należności od banków		(71 315)	100 977
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(1 053 630)	(70 264)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(2 893 359)	(1 180 128)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		166 716	132 604
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		232 715	121 954
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 044 495	57 986
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		522 096	(1 358 170)
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		157 408	6 463
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(121 196)	150 488
Inne korekty		49 595	17 007
Odsetki otrzymane		736 817	943 620
Odsetki zapłacone		(191 912)	(194 840)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(1 174)	(5 341)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 975 117)	(1 698 052)

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		
Wpływy	6 048 367	6 151 852
Zbycie dłużnych papierów wartościowych	5 918 621	6 148 787
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	114 737	3 065
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	15 009	-
Wydatki	(5 231 250)	(4 638 002)
Nabycie dłużnych papierów wartościowych	(5 172 934)	(4 554 549)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(58 316)	(68 453)
Inne wydatki inwestycyjne	-	(15 000)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	817 117	1 513 850
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
Wpływy		
Wydatki	(32 269)	(34 983)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	-	(14 809)
Splata zobowiązania leasingowego	(32 269)	(20 174)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(32 269)	(34 983)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	(1 190 269)	(219 185)
Środki pieniężne na początek okresu	4 800 477	3 374 744
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	3 610 209	3 155 559

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 kwartał 2020 roku zakończony 31 marca 2020 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 kwartał 2020 oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 02.03.2020 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 kwartał 2020 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I kwartał 2020 roku:

- Najważniejsze działania podjęte przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku z pandemią COVID-19 w nocie 52,
- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartale 2020 w nocie 51,
- Istotne zdarzenie po dacie bilansowej w nocie 54.

2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2020 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. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O.
7. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).

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 powiązаныmi

31.03.2020	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	1 323 419	1 851	261 994	16	8 849	1 596 129
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	225 945	1 353	185 390	2	5 486	418 176
Pochodne instrumenty finansowe	612 953	-	-	-	-	612 953
Instrumenty zabezpieczające	480 976	498	-	-	-	481 474
Inne aktywa	3 545	-	76 604	15	3 363	83 527
Zobowiązania	3 076 850	8 097	1 026 460	6 231	130 323	4 237 961
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	367 396	8 097	741 822	6 231	129 391	1 252 937
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 724 869	-	273 701	-	-	1 998 570
Pochodne instrumenty finansowe	929 236	-	-	-	-	929 236
Pochodne instrumenty zabezpieczane	55 349	-	-	-	-	55 349
Inne zobowiązania	-	-	937	-	932	1 869
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	193 578	58	41 444	235 080
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	72 910	186 983	494 762	-	-	754 655
Zobowiązania otrzymane	787 634	123 262	1 100 632	-	-	2 011 528
Instrumenty pochodne (nominał)	54 267 848	-	14 889	-	-	54 282 737
Instrumenty pochodne zabezpieczające (nominał)	9 413 206	13 657	-	-	-	9 426 863
Rachunek Zysków i Strat	129 133	(10)	(4 829)	(6)	1 343	125 631
I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020						
Przychody z tytułu odsetek	25	114	235	-	12	386
Koszty z tytułu odsetek	(9 189)	(59)	(1 588)	(6)	(125)	(10 967)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	36	2 220	-	18	2 274
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(141)	-	(16)	-	(1 145)	(1 302)
Wynik na działalności handlowej	143 515	(101)	(11)	-	-	143 403
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	4 834	4 834
Ogólne koszty administracyjne	(5 077)	-	(5 669)	-	(2 251)	(12 997)

31.12.2019	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	696 243	5 646	370 931	33	9 480	1 082 333
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	120 910	4 650	270 198	3	8 513	404 274
Pochodne instrumenty finansowe	351 629	100	11	-	-	351 740
Instrumenty zabezpieczające	223 640	893	-	-	-	224 533
Inne aktywa	64	3	100 722	30	967	101 786
Zobowiązania	2 322 616	10 846	1 023 066	5 738	130 404	3 492 670
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	291 720	10 846	752 601	5 733	128 198	1 189 098
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 630 349	-	256 066	-	-	1 886 415
Pochodne instrumenty finansowe	375 204	-	-	-	-	375 204
Pochodne instrumenty zabezpieczone	24 633	-	-	-	-	24 633
Inne zobowiązania	710	-	14 399	5	2 206	17 320
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	227 588	57	31 541	259 186
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	72 215	187 480	600 158	-	-	859 853
Zobowiązania otrzymane	2 152 316	123 415	1 132 726	-	-	3 408 457
Pochodne instrumenty finansowe (nominał)	50 735 912	227 067	132 014	-	-	51 094 993
Instrumenty pochodne (nominał)	7 340 164	12 776	-	-	-	7 352 940
Rachunek Zysków i Strat	20 345	(916)	1 074	(9)	1 447	21 941
I kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019						
Przychody z tytułu odsetek	198	120	1 108	-	3	1 429
Koszty z tytułu odsetek	(8 552)	(40)	(1 838)	(9)	(134)	(10 573)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2	42	38	-	66	148
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(50)	-	(131)	-	(961)	(1 142)
Wynik na działalności handlowej	36 571	(1 038)	(1 346)	-	-	34 187
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	6 077	-	6 260	12 337
Pozostałe koszty operacyjne	(4 357)	-	(2 375)	-	-	(6 732)
Ogólne koszty administracyjne	(3 467)	-	(459)	-	(3 787)	(7 713)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	31.03.2020	31.03.2019
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	7 273	6 625
Świadczenia długoterminowe	6 489	5 894
Płatności w formie akcji	1 624	1 178
Razem	15 386	13 697

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	31.03.2020	31.03.2019
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	345	308
Razem	345	308

3. JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2020	31.12.2019
Razem fundusze własne	12 837 067	12 651 988
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 336 424	80 852 563
Łączny współczynnik kapitałowy	15,40%	15,65%
Współczynnik kapitału Tier 1	13,01%	13,32%

4. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

5. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2019 rok nie była wypłacona dywidenda.

6. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z wnioskiem Zarządu, który zostanie przedstawiony na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, planowane jest, aby zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2019 w wysokości 628 696 tys. zł w całości został przekazany na kapitał zapasowy.

7. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.03.2020	31.12.2019
Udzielone zobowiązania warunkowe	31 287 572	31 087 503
zobowiązania dotyczące finansowania	24 538 874	24 293 205
zobowiązania gwarancyjne	6 748 698	6 794 298
Otrzymane zobowiązania warunkowe	20 661 280	21 443 112
zobowiązania o charakterze finansowym	12 974 151	12 127 379
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	7 687 129	9 315 733

8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w pkt. 54 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2020 roku.

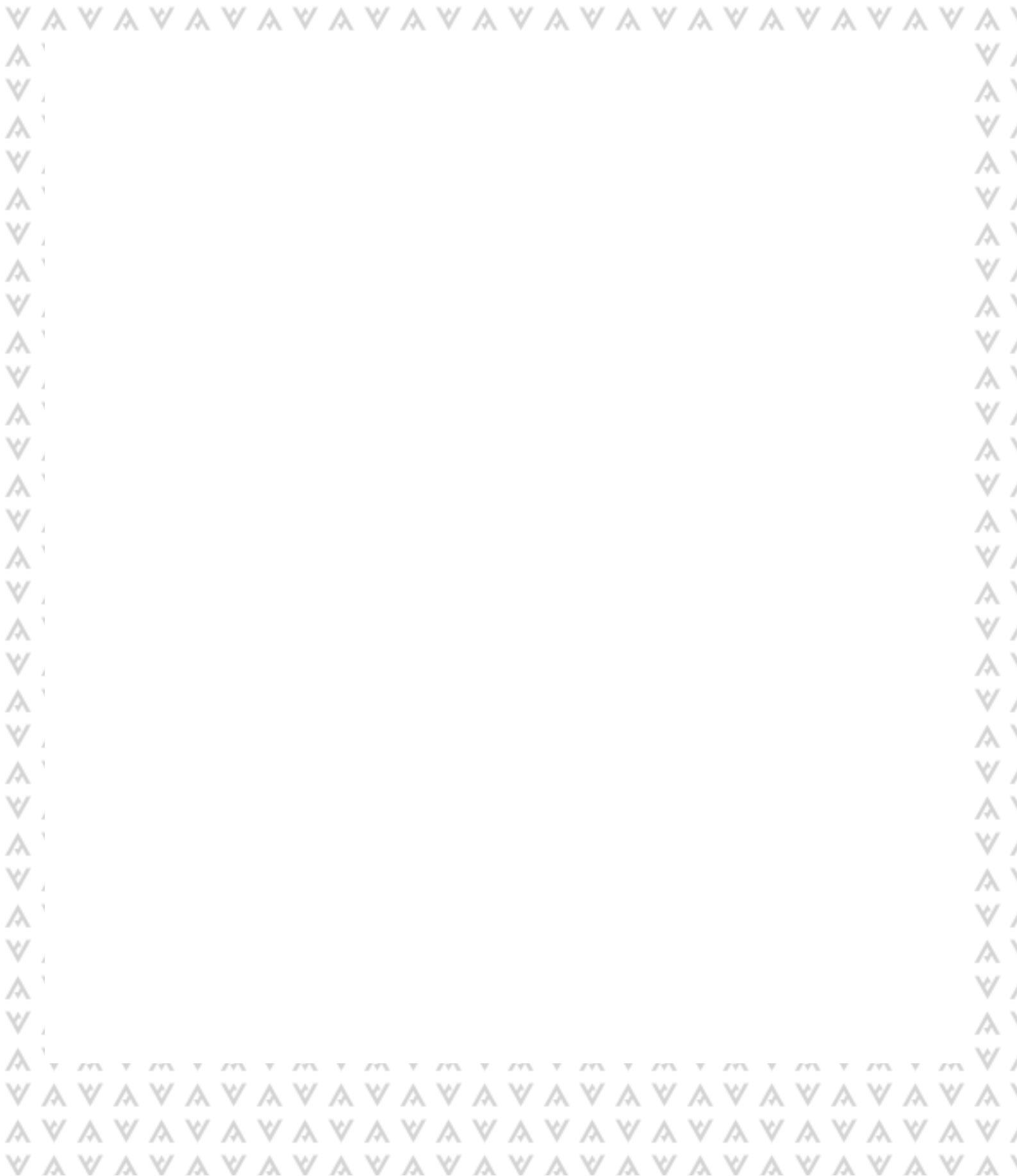
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

12.05.2020	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2020	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2020	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2020	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2020	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2020	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2020	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2020	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2020	Jerzy Śledziwski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 12 maja 2020 roku

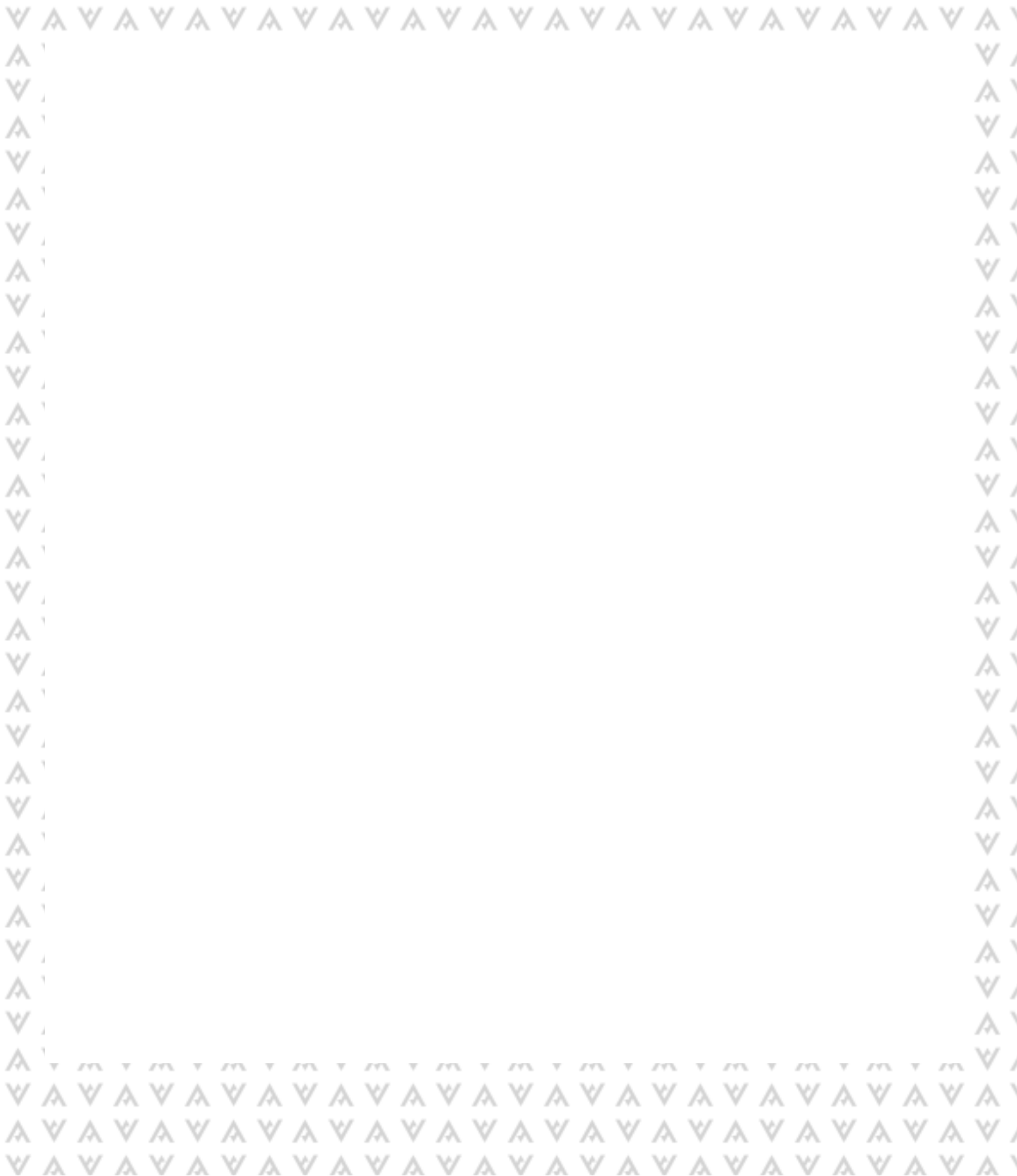
poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 700d8717-a604-40e5-a990-8cab89247c54
utworzonego: 2020-05-12 12:19 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 700d8717-a604-40e5-a990-8cab89247c54
utworzonego: 2020-05-12 12:19 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 700d8717-a604-40e5-a990-8cab89247c54
utworzonego: 2020-05-12 12:19 (GMT+02:00)

