

SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA
30 CZERWCA 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.....	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH	11
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
1. DANE IDENTYFIKACYJNE.....	12
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ	12
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
3.1. Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR, ale jeszcze nie weszły w życie	13
3.2. Zmiana w prezentacji danych finansowych	14
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	14
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI	14
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	14
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE	14
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	20
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	21
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ.....	22
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	22
12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	22
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	23
14. AMORTYZACJA.....	23
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	24
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	24
17. PODATEK DOCHODOWY	25
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	25
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	26
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	26
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	27
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	28
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	30
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	33
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	33
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	35
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	35
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	35
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	36
30. LEASING	36
31. INNE AKTYWA	37
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	37

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	38
34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	38
35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	39
36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	39
37. REZERWY	39
38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH.....	41
39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI.....	41
40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH	43
41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	44
42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	44
43. SEKURYZACJA.....	48
44. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	48
45. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	50
46. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.....	55
47. WYPŁACONE DYWIDENDY	55
48. PODZIAŁ ZYSKU	55
49. SPRAWY SĄDOWE	56
50. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	58
51. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	67
52. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2020 ROKU.....	68
53. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	69
II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	70
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	70
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	71
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	72
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	73
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepłyów pieniężnych	75
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	76
1 ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	76
2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	76
3. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	79
4. WYPŁACONE DYWIDENDY	79
5. PODZIAŁ ZYSKU	79
6. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	79
7. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	79
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	80

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2020 (narastająco)	30.06.2019 (narastająco)	30.06.2020 (narastająco)	30.06.2019 (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	1 573 773	1 565 139	354 354	365 004
Wynik z tytułu prowizji	407 059	407 087	91 654	94 936
Wynik przed opodatkowaniem	513 297	520 973	115 575	121 496
Wynik po opodatkowaniu	334 127	378 661	75 233	88 307
Całkowite dochody ogółem	396 175	363 245	89 203	84 712
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	648 348	(871 996)	145 983	(203 357)
Wskaźniki	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	147 418 918	147 418 918	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	2,27	2,57	0,51	0,60
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa razem	118 707 148	109 954 142	26 580 194	25 819 923
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 339 859	71 836 643	16 645 736	16 869 002
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 714 418	1 974 396	383 882	463 636
Zobowiązania razem	107 146 548	98 794 759	23 991 614	23 199 427
Zobowiązania wobec klientów	93 742 118	86 134 984	20 990 174	20 226 602
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	33 009	34 618
Kapitał własny razem	11 560 600	11 159 383	2 588 580	2 620 496
Adekwatność kapitałowa	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Fundusze własne razem	12 900 804	12 586 528	2 888 671	2 955 625
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	84 827 952	83 762 992	18 994 167	19 669 600
Łączny współczynnik kapitałowy	15,21%	15,03%	15,21%	15,03%
Współczynnik kapitału Tier1	12,90%	12,78%	12,90%	12,78%

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2020 (narastająco)	30.06.2019 (narastająco)	30.06.2020 (narastająco)	30.06.2019 (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	1 544 080	1 541 729	347 668	359 545
Wynik z tytułu prowizji	388 068	392 366	87 378	91 503
Wynik przed opodatkowaniem	506 916	551 406	114 138	128 593
Wynik po opodatkowaniu	329 799	407 331	74 258	94 993
Całkowite dochody ogółem	391 847	391 892	88 229	91 393
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	427 505	(865 399)	96 258	(201 819)
Wskaźniki	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	147 418 918	147 418 918	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	2,23	2,76	0,50	0,64
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa razem	115 202 109	106 592 130	25 795 367	25 030 440
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	71 013 331	68 651 562	15 900 880	16 121 067
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 714 418	1 974 396	383 882	463 636
Zobowiązania razem	103 620 856	95 407 828	23 202 162	22 404 093
Zobowiązania wobec klientów	95 514 743	88 445 327	21 387 090	20 769 127
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	33 009	34 618
Kapitał własny razem	11 581 253	11 184 302	2 593 205	2 626 348
Adekwatność kapitałowa	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Fundusze własne razem	12 945 777	12 651 988	2 898 741	2 970 996
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	81 480 057	80 852 563	18 244 527	18 986 160
Łączny współczynnik kapitałowy	15,89%	15,65%	15,89%	15,65%
Współczynnik kapitału Tier1	13,49%	13,32%	13,49%	13,32%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2020 r. - 1 EUR = 4,4660 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 30.06.2020 r. - 1 EUR = 4,4413 PLN
- dla okresu od 1.01.2019 r. do 30.06.2019 r. - 1 EUR = 4,2880 PLN

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek	8	919 168	1 946 868	1 059 509	2 094 595
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		870 471	1 842 326	1 002 432	1 981 551
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		823 073	1 745 366	949 976	1 864 527
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		47 398	96 960	52 456	117 024
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		48 697	104 542	57 077	113 044
Koszty z tytułu odsetek	8	(155 887)	(373 095)	(264 812)	(529 456)
Wynik z tytułu odsetek		763 281	1 573 773	794 697	1 565 139
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	248 670	509 042	256 554	508 407
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(48 371)	(101 983)	(55 350)	(101 320)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		200 299	407 059	201 204	407 087
Przychody z tytułu dywidend		460	2 439	1 348	1 556
Wynik na działalności handlowej	10	189 619	376 805	158 035	326 032
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	41 439	17 870	(12 361)	(19 998)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	(869)	(9 697)	(3 009)	(1 083)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		(199 912)	(398 233)	(112 353)	(205 534)
Ogólne koszty administracyjne	13	(480 881)	(1 130 427)	(594 822)	(1 232 900)
Amortyzacja	14	(89 960)	(179 552)	(115 755)	(221 227)
Pozostałe przychody operacyjne	15	49 372	195 467	71 632	108 851
Pozostałe koszty operacyjne	16	(69 222)	(191 384)	(34 400)	(65 623)
Wynik na działalności operacyjnej		403 626	664 120	354 216	662 300
Podatek od instytucji finansowych		(80 182)	(150 823)	(70 982)	(141 327)
Zysk brutto		323 444	513 297	283 234	520 973
Podatek dochodowy	17	(104 398)	(179 170)	(66 174)	(142 312)
Zysk netto		219 046	334 127	217 060	378 661
przypadający na akcjonariuszy Grupy		219 046	334 127	217 060	378 661
Zysk (strata) na jedną akcję (wyróżony w PLN na jedną akcję)					
Podstawowy		1,49	2,27	1,47	2,57
Rozwodniony		1,48	2,26	1,47	2,57

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Zysk netto za okres	219 046	334 127	217 060	378 661
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	55 126	62 830	20 239	(15 728)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	68 057	77 568	23 187	(19 423)
Podatek odroczony	(12 931)	(14 738)	(2 948)	3 695
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 032)	(782)	424	312
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(1 274)	(966)	523	386
Podatek odroczony	243	184	(99)	(74)
Inne całkowite dochody (netto)	54 094	62 048	20 663	(15 416)
Całkowite dochody ogółem	273 140	396 175	237 723	363 245
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	273 140	396 175	237 723	363 245

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30 czerwca 2020	31 grudnia 2019
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	4 524 539	4 658 171
Należności od banków	20	1 834 807	679 308
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 322 060	800 886
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	22	563 865	228 120
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	74 339 859	71 836 643
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 714 418	1 974 396
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	19 905 356	17 916 645
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	340 468	241 754
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	10 677 194	7 953 358
Nieruchomości inwestycyjne		56 577	56 577
Wartości niematerialne	28	525 717	519 945
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 149 393	1 226 746
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		904 821	976 748
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		43 195	-
Inne aktywa	31	804 879	884 845
Aktywa razem		118 707 148	109 954 142
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	32	4 891 630	4 485 264
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 333 735	815 637
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	597 961	224 218
Zobowiązania wobec klientów	33	93 742 118	86 134 984
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	1 704 302	2 179 052
Zobowiązania podporządkowane	35	1 962 317	1 882 064
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	637 185	602 192
Pozostałe zobowiązania	36	1 715 669	1 893 414
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 410	8 535
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		31 192	38 338
Rezerwy	37	522 029	531 061
Zobowiązania razem		107 146 548	98 794 759
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał akcyjny		147 419	147 419
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 206 558	1 572 757
Kapitał z aktualizacji wyceny		187 298	125 251
Zyski zatrzymane		(91 650)	202 980
wynik z lat ubiegłych		(425 778)	(411 714)
wynik bieżącego okresu		334 127	614 694
Kapitał własny razem		11 560 600	11 159 383
Zobowiązania i kapitał własny razem		118 707 148	109 954 142

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	-	-	-	62 048	(14 003)	334 127	396 175
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	334 127	334 127
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	62 048	-	-	62 048
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	628 696	-	(14 003)	(614 693)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	(14 003)	(614 693)	-
Opcje menadżerskie*	-	-	5 104	-	-	-	5 104
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(61)	-	(61)
Stan na 30 czerwca 2020 roku	147 419	9 110 976	2 206 558	187 298	(425 778)	334 127	11 560 600

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w nocie 39

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Zysk (strata) netto		334 127	378 661
Korekty razem:		5 266 000	(2 697 819)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		179 170	142 312
Amortyzacja		179 552	221 227
Przychody z tytułu dywidend		(2 439)	(1 556)
Przychody z tytułu odsetek		(1 946 868)	(2 094 595)
Koszty z tytułu odsetek		373 095	529 456
Zmiana stanu rezerw		(9 673)	(23 663)
Zmiana stanu należności od banków		(492 525)	104 894
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(856 920)	(117 226)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(1 984 930)	1 034 646
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		259 978	233 766
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		407 107	(174 487)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		891 841	100 893
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		7 546 995	(4 552 146)
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(26 775)	43 719
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(179 753)	319 074
Inne korekty	40	82 671	48 312
Odsetki otrzymane		1 174 208	1 933 745
Odsetki zapłacone		(332 275)	(454 783)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		3 542	8 593
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		5 600 127	(2 319 158)
PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Wpływy		9 455 509	8 305 955
Zbycie i wykup papierów wartościowych		9 335 876	8 301 078
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		117 194	3 321
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		2 439	1 556
Wydatki		(13 901 051)	(6 604 567)
Nabycie papierów wartościowych		(13 763 909)	(6 363 119)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(137 142)	(241 448)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(4 445 542)	1 701 388
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:			
Wpływy		629 179	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych		629 179	-
Wydatki		(1 135 417)	(254 226)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych		(598 640)	(242 218)
Splata zobowiązania leasingowego		(62 122)	(12 008)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(474 654)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(506 238)	(254 226)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM		648 348	(871 996)
Środki pieniężne na początek okresu		4 833 209	3 425 453
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	38	5 481 557	2 553 457
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		24 900	175

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 30 czerwca 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 30 czerwca 2020 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 2020 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”). Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2020 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2019 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank 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 Bank 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, Kontrakty ubezpieczeniowe**, został opublikowany przez RMSR 18 maja 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.
- **Zmiany do MSSF 17**, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie. Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową. Wzorzec ujmowania zysków dla umów ubezpieczeniowych zgodnie z MSSF 17 został zmieniony w celu odzwierciedlenia ochrony ubezpieczeniowej i wszelkich świadczonych usług inwestycyjnych. Umowy ubezpieczeniowe muszą być teraz prezentowane w bilansie na poziomie portfela. Zmiany dotyczą również niedopasowań księgowych, które powstają, gdy jednostka zawiera umowę reasekuracyjną rodzącą obciążenia i rozpoznaje straty na kontraktach bazowych w momencie początkowego ujęcia.
- **Zmiany do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID 19**, zostały opublikowane przez RMSR 28 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie. Zmiany do MSSF 16 wprowadzają praktyczny wyjątek, który pozwala leasingobiorcom na nie ocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID 19 i spełniają określone warunki, stanowią modyfikację leasingu, oraz zamiast tego ujmować tego typu udogodnienia czynszowe jakby nie były modyfikacją leasingu.
- **Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe**: Wpływy przed Planowanym Użyciem, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.
- **Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020**, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo. Zmiany do MSSF 1 pozwalają jednostce zależnej, która stosuje paragraf D16 a) MSSF 1, do pomiaru skumulowanych różnic kursowych z wykorzystaniem kwot zaraportowanych przez jednostkę dominującą na podstawie daty przejścia jednostki dominującej na MSSF. Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Jednostka uwzględnia tylko opłaty zapłacone lub otrzymane pomiędzy jednostką (pożyczkobiorcą) a pożyczkodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez jednostkę lub pożyczkodawcę w imieniu drugiej strony. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu, aby rozwiązać wszelkie potencjalne nieporozumienia dotyczące traktowania zachęt związanych z leasingiem. Zmiana do MSR 41 usuwa wymóg wyłączenia przepływów pieniężnych z tytułu opodatkowania przy wycenie do wartości godziwej aktywa biologicznego przy użyciu techniki podmiotu dominującego. Ma to zapewnić zgodność z wymogami MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.
- **Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia** - Koszty Wykonania Umowy, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Zmiany do MSR 37 precyzują koszty jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.

- **Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych**, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Ponadto, standard dodał wyraźne stwierdzenie, że jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.
- **Zmiany do MSSF 4 Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9**, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie. Zmiany do MSSF 4 zapewniają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na stosowanie MSR 39 zamiast MSSF 9 Instrumenty Finansowe. Wydłużenie terminu zapewnienia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.
- **Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem** (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczone przez RMSR na czas nieokreślony.
- **Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko i długoterminowe**, został opublikowany przez RMSR 23 stycznia 2020 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.
- **Zmiana do MSR 1 Klasyfikacja zobowiązań jako krótko i długoterminowe** – odroczenie daty wejścia w życie, została opublikowana przez RMSR 15 lipca 2020 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Zmiana do MSR 1 zapewnia jednostkom ulgę operacyjną poprzez odroczenie daty wejścia w życie zmian do Standardu o jeden rok na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

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

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 niezmińszonym istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I półrocze zakończone dnia 30 czerwca 2020 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 12 sierpnia 2020 roku.

6. SEZONOWOŚĆ I 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 oczekiwany 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 oczekiwany 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 oczekiwany 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 oczekiwany 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 pierwszej połowie 2020 roku w wysokości odpisów uwzględniony został odpis wynikający przede wszystkim ze zmiany scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19 (forward looking PD i LGD wyznaczone w oparciu o wygładzone prognozy makro) oraz z oceny Banku w zakresie spodziewanego przyszłego wpływu obecnej sytuacji gospodarczej na parametry ryzyka dla wybranych typów klientów w łącznej kwocie 156 479 tys. zł w ujęciu skonsolidowanym (151 070 tys. zł w ujęciu jednostkowym).

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 przeszłe, 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 wyznaczenia 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 powtórzonego 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 poziomu hierarchii wartości godziwej 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 indywidualnie dla każdego pracownika 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 wypadkowa 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 Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy),
- 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 kwartału. 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 kwartalnych.

g. Rezerwa restrukturyzacyjna

W dniu 14 grudnia 2018 roku 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. W związku z zawartym porozumieniem w grudniu 2018 Grupa utworzyła rezerwy restrukturyzacyjne na pokrycie kosztów redukcji zatrudnienia i zamknięcia oddziałów.

Zwolnienia grupowe aktualnie są przeprowadzone a wypłaty odpraw są finansowane z utworzonej rezerwy restrukturyzacyjnej.

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 podatku dochodowego 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 półroczu 2020 roku 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 roku 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 artykułu 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 dzień 30 czerwca 2020 roku rezerwa wynosiła 36 573 tys. zł. (na dzień 31 grudnia 2019 roku 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 31.12.2019 roku. 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 dzień 30 czerwca 2020 roku 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 w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 30 czerwca 2020 roku zobowiązanie to wynosiło 2 500 tys. zł (na 31 grudnia 2019 roku 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 notce 49 Sprawy Sądowe.

8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody z tytułu odsetek	II kwartał 2020	I półrocze 2020	II kwartał 2019	I półrocze 2019
	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Należności od banków	1 525	6 451	5 618	11 756
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	695 663	1 489 133	831 515	1 642 728
niebankowym podmiotom finansowym	2 667	5 724	6 825	12 793
klientom indywidualnym	328 344	694 259	381 426	738 095
podmiotom gospodarczym	331 284	717 692	407 220	821 022
w tym rolnikom indywidualnym	97 203	204 151	109 906	215 878
instytucjom sektora budżetowego	1 434	2 722	1 737	3 511
należności leasingowe	31 934	68 736	34 307	67 307
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 036	17 424	16 352	33 284
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	125 885	249 782	112 843	210 043
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 386	1 886	277	280
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	47 398	96 960	52 456	117 024
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	43 275	85 232	40 448	79 461
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	19
Przychody z tytułu odsetek, razem	919 168	1 946 868	1 059 509	2 094 595

Koszty odsetek	II kwartał 2020	I półrocze 2020	II kwartał 2019	I półrocze 2019
	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Zobowiązania wobec banków	(20 376)	(48 541)	(25 975)	(48 992)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(15 616)	(33 928)	(19 440)	(38 925)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(88 430)	(219 119)	(176 754)	(360 345)
niebankowym podmiotom finansowym	(3 453)	(9 716)	(11 719)	(24 253)
klientom indywidualnym	(61 639)	(136 150)	(110 207)	(222 621)
podmiotom gospodarczym	(22 287)	(68 868)	(50 951)	(106 360)
w tym rolnikom indywidualnym	(472)	(1 271)	(1 129)	(2 377)
instytucjom sektora budżetowego	(1 049)	(4 383)	(3 877)	(7 111)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(1 541)	(3 605)	(2 005)	(4 267)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(28 859)	(61 661)	(31 653)	(62 211)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 065)	(6 241)	(8 985)	(14 716)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(155 887)	(373 095)	(264 812)	(529 456)
Wynik z tytułu odsetek	763 281	1 573 773	794 697	1 565 139

9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2020	I półrocze 2020	II kwartał 2019	I półrocze 2019
	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	69 943	141 239	63 126	134 293
z tytułu obsługi rachunków	40 149	78 280	33 473	67 596
z tytułu obsługi gotówkowej	6 117	14 267	9 545	19 716
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	17 632	36 748	26 328	52 959
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	13 210	26 874	14 680	29 302
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	24 491	53 303	31 525	57 500
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	46 893	95 158	53 137	101 511
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	24 350	42 975	13 953	26 776
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	2 744	6 524	7 239	11 135
pozostałe prowizje	3 140	13 673	3 548	7 619
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	248 670	509 042	256 554	508 407
Koszty z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2020	I półrocze 2020	II kwartał 2019	I półrocze 2019
	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(128)	(280)	(838)	(1 509)
z tytułu obsługi rachunków	(2 872)	(5 680)	(1 188)	(2 518)
z tytułu obsługi gotówkowej	(2 533)	(3 858)	(3 346)	(5 797)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(568)	(1 149)	(1 061)	(2 527)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(1 299)	(2 152)	(7 077)	(8 124)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(21 106)	(51 583)	(27 503)	(52 733)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(6 245)	(11 513)	(3 640)	(7 165)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(5 713)	(12 312)	(7 837)	(15 460)
pozostałe prowizje	(7 907)	(13 456)	(2 860)	(5 487)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(48 371)	(101 983)	(55 350)	(101 320)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	200 299	407 059	201 204	407 087

10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

Wynik na działalności handlowej	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	56 915	61 784	4 897	8 913
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 374	4 030	1 230	1 297
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	131 330	310 991	151 908	315 822
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	189 619	376 805	158 035	326 032

Bank rozpoznał w wyniku z działalności handlowej zwiększenie wyceny akcji Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. oraz Biura Informacji Kredytowej S.A. w łącznej kwocie 45 mln zł., które są klasyfikowane jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

W pierwszym półroczu 2020 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	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30	2	-	-
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	47 813	74 433	112	(585)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(6 404)	(56 565)	(12 473)	(19 413)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	41 439	17 870	(12 361)	(19 998)

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

I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Należności od banków	(598)	-	-	(598)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(115 701)	9 972	(291 243)	(396 972)	19 761
Udzielone zobowiązania warunkowe	(12 637)	12 965	(2 543)	(2 215)	-
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	70	1 482	-	1 552	(2 008)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(128 866)	24 419	(293 786)	(398 233)	17 753

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

I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	153	-	-	153	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(51 055)	25 157	(170 219)	(196 117)	3 815
Udzielone zobowiązania warunkowe	(10 004)	(740)	5 052	(5 692)	-
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(3 363)	(698)	183	(3 878)	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(64 269)	23 719	(164 984)	(205 534)	3 815

W I półroczu 2020 roku Bank nie zawarł umów dotyczących sprzedaży należności kredytowych.

13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Koszty pracownicze	(292 197)	(606 764)	(335 721)	(674 306)
Koszty marketingu	(19 530)	(49 377)	(52 156)	(76 547)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(32 502)	(76 712)	(71 463)	(119 036)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(16 791)	(38 395)	(20 915)	(48 392)
Pozostałe koszty rzeczowe	(82 186)	(158 189)	(89 912)	(148 125)
Podróże służbowe	(2 028)	(5 582)	(5 298)	(11 079)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(7 113)	(12 677)	(1 995)	(4 203)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(747)	(1 695)	(1 112)	(2 169)
Opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	(3 222)	(6 222)	-	-
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(21 927)	(169 553)	(12 578)	(141 720)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(2 639)	(5 261)	(3 672)	(7 323)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(480 881)	(1 130 427)	(594 822)	(1 232 900)

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Rzeczowe aktywa trwałe	(61 435)	(119 294)	(54 298)	(108 536)
Wartości niematerialne	(28 525)	(60 258)	(61 457)	(112 691)
Amortyzacja, razem	(89 960)	(179 552)	(115 755)	(221 227)

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	II kwartał 2020	I półrocze 2020	II kwartał 2019	I półrocze 2019
	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	3 022	120 215	1 385	8 796
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	2 875	4 099	-	-
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	1 234	4 472	4 399	10 521
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe	20 670	20 676	8 882	9 862
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	6 374	11 698	5 117	7 815
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	181	870	(550)	408
Przychody z działalności leasingowej	3 986	14 261	1 320	4 754
Przychody z okazyjnego nabycia RBPL	-	-	-	-
Inne przychody operacyjne	11 030	19 176	51 079	66 695
Pozostałe przychody operacyjne, razem	49 372	195 467	71 632	108 851

W I półroczu 2020 roku w ramach pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych został ujęty wynik na sprzedaży nieruchomości Centrali Banku przy ulicy Kasprzaka w Warszawie, który łącznie wyniósł 43 564 tys. zł (brutto) i został zaprezentowany w następujących pozycjach Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 110 848 tys. zł) oraz w ramach pozostałych kosztów operacyjnych (w pozycjach: Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, w kwocie 64 371 tys. zł oraz Pozostałe koszty, w kwocie 2 914 tys. zł).

16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	II kwartał 2020	I półrocze 2020	II kwartał 2019	I półrocze 2019
	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(6 963)	(76 531)	(5 372)	(13 215)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(3 171)	(9 269)	-	-
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(40 347)	(57 373)	(9 579)	(10 682)
Z tytułu windykacji należności	(12 765)	(23 613)	(12 092)	(21 478)
Z tytułu przekazanych darowizn	(2 391)	(3 227)	(1 643)	(2 970)
Koszty z działalności leasingowej	(1 647)	(8 508)	(3 756)	(11 035)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(610)	(2 173)	(2 447)	(2 609)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 328)	(10 690)	489	(3 634)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(69 222)	(191 384)	(34 400)	(65 623)

W I półroczu 2020 roku w ramach pozostałych kosztów operacyjnych ujęto część rozliczenia sprzedaży nieruchomości Centrali Banku na ulicy Kasprzaka w Warszawie w kwocie 64 371 tys. zł w pozycji koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz w kwocie 2 914 tys. zł w pozostałych kosztach.

17. PODATEK DOCHODOWY

	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Podatek bieżący	(78 517)	(123 279)	(64 998)	(95 424)
Podatek odroczony	(25 881)	(55 891)	(1 176)	(46 888)
Podatek dochodowy	(104 398)	(179 170)	(66 174)	(142 312)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	323 444	513 297	283 234	520 973
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(60 792)	(98 927)	(53 814)	(98 985)
Wierzytelności spisane w straty	(1 667)	(2 383)	(1 019)	(1 252)
Koszty reprezentacji	(183)	168	(853)	(127)
PFRON	(458)	(881)	(479)	(961)
Opłaty na rzecz BFG	(4 166)	(32 215)	(2 389)	(26 926)
Odpis aktualizujący należności	(1 923)	(2 808)	(784)	605
Podatek od instytucji finansowych	(15 234)	(28 656)	(13 547)	(26 913)
Pozostałe różnice*	(19 976)	(13 469)	6 711	12 247
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(104 398)	(179 171)	(66 174)	(142 312)

* Pozycja "pozostałe różnice" w kwocie (13.469) tys. PLN w I półroczu 2020 roku zawiera m.in. koszty rezerwy na potencjalne roszczenia wynikające z postępowań dotyczących kredytów w CHF w wysokości (10.601) tys. PLN oraz korzyść wynikającą z ulgi na badania i rozwój za 2019 rok w wysokości 1.816 tys. PLN, z kolei pozycja "pozostałe różnice" w kwocie 12.247 tys. PLN w I półroczu 2019 roku zawiera m.in. kwotę korzyści podatkowej wynikającej z ulgi na badania i rozwój za 2018 rok w wysokości 12.863 tys. PLN.

18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Podstawowy		
Zysk netto	334 127	378 661
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 418 918	147 418 918
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	2,27	2,57
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	334 127	378 661
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 418 918	147 418 918
Korekty na:		
- opcje na akcje	98 983	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 517 901	147 418 918
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	2,26	2,57

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku netto na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 39. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozwadniające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję.

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku netto oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie okresu.

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku netto do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje. Akcje rozwadniające wylicza się jako liczbę akcji, które zostałyby wyemitowane gdyby nastąpiła realizacja wszystkich opcji na akcje po cenie rynkowej ustalonej jako średnioroczna cena zamknięcia akcji Banku.

19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.06.2020	31.12.2019
Gotówka i pozostałe środki	3 126 349	2 566 518
Rachunek w NBP	1 398 440	2 092 027
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	4 524 789	4 658 545
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(250)	(374)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	4 524 539	4 658 171

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Saldo na początek okresu	(374)	(112)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(504)	-
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	293	109
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	335	-
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	-	-
Saldo na koniec okresu	(250)	(3)

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	30.06.2020			31.12.2019		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	246 024	(515)	245 509	262 329	(534)	261 795
Lokaty międzybankowe	1 215 878	(181)	1 215 697	296 479	(4)	296 475
Kredyty i pożyczki	4 158	(12)	4 146	7 097	(27)	7 070
Inne należności	370 380	(925)	369 455	114 323	(355)	113 968
Należności od banków, razem	1 836 440	(1 633)	1 834 807	680 227	(920)	679 307

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na należności od Banków	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Saldo na początek okresu	(920)	(1 261)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(9 788)	(491)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	8 230	1 032
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	898	(854)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(53)	95
Saldo na koniec okresu	(1 633)	(1 479)

Według stanu na 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku należności od banków występowały w Fazie 1.

21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2020			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	11 750 589	59 010	130 812
walutowe kontrakty swap	14 684 802	150 546	84 591
walutowe transakcje (CIRS)	13 119 414	237 676	280 370
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 577 396	131 486	127 997
Razem walutowe instrumenty pochodne	43 132 201	578 718	623 770
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	33 753 248	736 864	692 517
kontrakty FRA	8 850 000	370	14 576
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	5 072 434	4 566	1 343
Razem procentowe instrumenty pochodne	47 675 682	741 800	708 436
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	143 556	1 543	1 529
transakcje FX Spot	951 574	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	1 095 130	1 543	1 529
Instrumenty pochodne handlowe, razem	91 903 013	1 322 060	1 333 735
w tym: wyceniane na podstawie modeli	91 903 013	1 322 060	1 333 735

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

22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 30 czerwca 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>30.06.2020</td> <td>10 036 087</td> <td>563 865</td> <td>315</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	30.06.2020	10 036 087	563 865	315	31.12.2019	6 506 139	224 532	1 626
	Wartość nominalna			Wartość godziwa											
		Aktywa	Zobowiązania												
30.06.2020	10 036 087	563 865	315												
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:

30.06.2020 536 027 tys. zł

31.12.2019 199 584 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2020							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	563 865	315	-	79 612	1 251 747	6 875 725	1 829 003	10 036 087
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	563 865	315	-	79 612	1 251 747	6 875 725	1 829 003	10 036 087
Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2019							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	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 30 czerwca 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: obligacje o stałym kuponie PS0422, DS1029, WS0428, FPC0427, PFR0925 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	<table border="1"> <thead> <tr> <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>30.06.2020</td> <td>1 847 987</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>31.12.2019</td> <td>846 800</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	30.06.2020	1 847 987	-	31.12.2019	846 800	-
Wartość nominalna	Wartość godziwa											
	Aktywa	Zobowiązania										
30.06.2020	1 847 987	-										
31.12.2019	846 800	-										
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.											

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2020								
	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)	-	61 619	589	1 177	96 221	750 000	1 000 000	1 847 987	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	61 619	589	1 177	96 221	750 000	1 000 000	1 847 987	
	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	

23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2020		31.12.2019		Wartość bilansowa netto	
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto		Odpis
Kredyty i pożyczki udzielone:						
Niebankowym podmiotom finansowym	572 409	(1 968)	570 441	576 521	(2 314)	574 207
kredyty o charakterze bieżącym	307 555	(969)	306 586	275 915	(1 191)	274 724
kredyty inwestycyjne	145 601	(463)	145 138	195 443	(614)	194 829
kredyty pozostałe	119 253	(536)	118 717	105 163	(509)	104 654
Klientom indywidualnym:	31 953 087	(1 364 671)	30 588 416	29 997 525	(1 158 392)	28 839 133
kredyty na nieruchomości	20 727 570	(364 634)	20 362 936	18 526 757	(301 880)	18 224 877
kredyty pozostałe	11 225 517	(1 000 037)	10 225 480	11 470 768	(856 512)	10 614 256
Podmiotom gospodarczym:	41 468 270	(2 208 556)	39 259 714	40 365 447	(1 939 521)	38 425 926
kredyty o charakterze bieżącym	20 292 158	(1 358 450)	18 933 708	20 395 569	(1 163 590)	19 231 979
kredyty inwestycyjne	14 369 658	(618 789)	13 750 869	14 066 034	(571 781)	13 494 253
kredyty pozostałe	6 806 454	(231 317)	6 575 137	5 903 844	(204 150)	5 699 694
w tym rolnikom indywidualnym:	8 700 545	(493 092)	8 207 453	8 732 840	(408 748)	8 324 092
kredyty o charakterze bieżącym	4 439 778	(257 265)	4 182 513	4 389 269	(206 874)	4 182 395
kredyty inwestycyjne	4 230 866	(232 254)	3 998 612	4 328 560	(200 839)	4 127 721
kredyty pozostałe	29 901	(3 573)	26 328	15 011	(1 035)	13 976
Instytucjom sektora budżetowego:	119 393	(2 093)	117 300	129 915	(1 925)	127 990
kredyty o charakterze bieżącym	88 580	(1 561)	87 019	93 583	(1 294)	92 289
kredyty inwestycyjne	30 139	(524)	29 615	35 635	(623)	35 012
kredyty pozostałe	674	(8)	666	697	(8)	689
Należności leasingowe	3 917 424	(113 435)	3 803 989	3 995 444	(126 057)	3 869 387
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	78 030 582	(3 690 723)	74 339 859	75 064 852	(3 228 209)	71 836 643

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

30.06.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Kredyty i pożyczki udzielone:	66 318 847	6 991 948	4 719 787	78 030 582	415 891
Niebankowym podmiotom finansowym	571 562	-	847	572 409	76
Klientom indywidualnym	28 656 339	1 724 143	1 572 605	31 953 087	92 674
Podmiotom gospodarczym:	33 664 448	4 824 698	2 979 124	41 468 270	323 099
w tym rolnikom indywidualnym	6 849 941	978 061	872 543	8 700 545	17
Instytucjom sektora budżetowego	117 418	1 840	135	119 393	42
Należności leasingowe	3 309 081	441 267	167 076	3 917 424	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(580 256)	(473 857)	(2 636 610)	(3 690 723)	(66 459)
Niebankowym podmiotom finansowym	(1 600)	-	(368)	(1 968)	(21)
Klientom indywidualnym	(223 107)	(222 535)	(919 029)	(1 364 671)	(13 450)
Podmiotom gospodarczym:	(330 676)	(235 174)	(1 642 706)	(2 208 556)	(52 977)
w tym rolnikom indywidualnym	(36 088)	(77 218)	(379 786)	(493 092)	(5)
Instytucjom sektora budżetowego	(1 943)	(54)	(96)	(2 093)	(11)
Należności leasingowe	(22 930)	(16 094)	(74 411)	(113 435)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	65 738 591	6 518 091	2 083 177	74 339 859	349 432

31.12.2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
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
Institucjom 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)
Institucjom 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	(154 822)	(46 480)	(78 629)	(279 931)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	22 414	10 904	58 095	91 413
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	16 308	45 510	(338 234)	(276 416)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	-	20 354	20 354
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(2 038)	(2 010)	(13 886)	(17 934)
Stan na 30 czerwca 2020 roku	(580 256)	(473 857)	(2 636 610)	(3 690 723)

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	(102 104)	(39 925)	(21 774)	(163 803)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	52 961	12 405	53 335	118 701
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	116 167	(9 574)	(247 602)	(141 009)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	12	140 715	140 727
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(37 091)	14 810	(14 729)	(37 010)
Stan na 30 czerwca 2019 roku	(479 800)	(527 843)	(2 125 912)	(3 133 555)

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

Kredyty według walut	30.06.2020	31.12.2019
CHF	4 956 621	4 839 915
EUR	48 467	49 088
PLN	15 719 814	13 634 997
USD	2 668	2 757
Razem	20 727 570	18 526 757

Wartość portfela kredytowego w CHF

30.06.2020				
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	572 409	-	(1 968)	-
kredyty o charakterze bieżącym	307 555	-	(969)	-
kredyty inwestycyjne	145 601	-	(463)	-
kredyty pozostałe	119 253	-	(536)	-
Klientom indywidualnym:	31 953 087	5 015 034	(1 364 671)	(209 115)
kredyty na nieruchomości	20 727 570	4 956 621	(364 634)	(198 577)
kredyty pozostałe	11 225 517	58 413	(1 000 037)	(10 538)
Podmiotom gospodarczym:	41 468 270	158 097	(2 208 556)	(8 936)
kredyty o charakterze bieżącym	20 292 158	145 322	(1 358 450)	(6 394)
kredyty inwestycyjne	14 369 658	10 954	(618 789)	(2 539)
kredyty pozostałe	6 806 454	1 821	(231 317)	(3)
w tym rolnikom indywidualnym:	8 700 545	3 356	(493 092)	(506)
kredyty o charakterze bieżącym	4 439 778	3 236	(257 265)	(506)
kredyty inwestycyjne	4 230 866	120	(232 254)	-
kredyty pozostałe	29 901	-	(3 573)	-
Instytucjom sektora budżetowego:	119 393	-	(2 093)	-
kredyty o charakterze bieżącym	88 580	-	(1 561)	-
kredyty inwestycyjne	30 139	-	(524)	-
kredyty pozostałe	674	-	(8)	-
Należności leasingowe	3 917 424	43 016	(113 435)	(7 517)
Kredyty i pożyczki, razem	78 030 582	5 216 147	(3 690 723)	(225 568)

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)

24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	30.06.2020	31.12.2019
Kredyty preferencyjne	1 714 418	1 974 396
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	1 714 418	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
30.06.2020	1 912 738	1 714 418
31.12.2019	2 116 564	1 974 396

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.06.2020	1 310 499	270 389	133 530	1 714 418
31.12.2019	1 505 517	322 161	146 718	1 974 396

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Papiery wartościowe	30.06.2020		31.12.2019		Wartość bilansowa netto	
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto		
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 773	(91)	5 682	5 231	(64)	5 167
emitowane przez banki krajowe	928 265	(153)	928 112	28 194	(296)	27 898
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	299 313	-	299 313	-	-	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 245 928	(81)	18 245 847	17 427 475	(72)	17 427 403
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	342 198	(13 807)	328 391	380 660	(21 691)	358 969
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	98 390	(379)	98 011	97 611	(403)	97 208
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	19 919 867	(14 511)	19 905 356	17 939 171	(22 526)	17 916 645

30.06.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	19 704 598	14 577	200 692	19 919 867	196 537
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 773	-	-	5 773	-
emitowane przez banki krajowe	928 265	-	-	928 265	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	299 313	-	-	299 313	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 245 928	-	-	18 245 928	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	126 929	14 577	200 692	342 198	196 537
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	98 390	-	-	98 390	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(1 143)	(2 136)	(11 232)	(14 511)	(7 078)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(91)	-	-	(91)	-
emitowane przez banki krajowe	(153)	-	-	(153)	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	-	-	-	-	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(81)	-	-	(81)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(439)	(2 136)	(11 232)	(13 807)	(7 078)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(379)	-	-	(379)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	19 703 455	12 441	189 460	19 905 356	189 459
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

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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2020	31.12.2019
	Wartość bilansowa	
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	54 402	53 902
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	49 619	24 191
Instrumenty kapitałowe	236 406	163 334
Jednostki uczestnictwa	41	327
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	340 468	241 754

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

Papiery wartościowe	30.06.2020	31.12.2019
Obligacje emitowane przez banki	2 915 465	530 927
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	5 540 510	7 422 431
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	2 221 219	-
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 677 194	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.

28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	30.06.2020	31.12.2019
Licencje	356 411	279 675
Inne wartości niematerialne	8 823	8 299
Nakłady na wartości niematerialne	160 483	231 971
Wartości niematerialne, razem	525 717	519 945

W I półroczu 2020 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosi 89 612 tys. zł (w I półroczu 2019 roku wyniosła 91 168 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wyniosła 2 930 tys. zł (w I półroczu 2019 roku wyniosła 1 591 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 30.06.2020 r. oraz 31.12.2019 r. nie posiadała istotnych zobowiązań umownych zaciągniętych w związku z nabyciem wartości niematerialnych.

29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	30.06.2020	31.12.2019
Środki trwałe, w tym:	517 137	542 519
grunty i budynki	141 524	202 586
sprzęt informatyczny	173 813	145 474
wyposażenie biurowe	46 481	41 593
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	155 319	152 866
Środki trwałe w budowie	23 410	94 174
Prawo do użytkowania, w tym:	608 846	590 053
grunty i budynki	590 543	572 275
pojazdy samochodowe	17 958	13 487
sprzęt informatyczny	205	4 104
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	140	187
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 149 393	1 226 746

W I półroczu 2020 roku wartość bilansowa netto nabytych i rozpoznanych jako leasing przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosi 47 041 tys. zł (w I półroczu 2019 roku wyniosła 150 280 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosi 70 580 tys. zł (w I półroczu 2019 roku wyniosła 1 730 tys. zł).

Grupa według stanu na 30.06.2020 r. oraz 31.12.2019 r. nie posiadała istotnych zobowiązań umownych zaciągniętych w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych.

30. 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,
- wpłaty,
- 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.

	30.06.2020	30.06.2019
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(68 269)	(73 274)
- koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(3 605)	(4 293)
- koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(61 416)	(60 576)
- koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(3 247)	(8 405)

Niedzdykontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	30.06.2020	31.12.2019
Do jednego roku	120 411	118 827
Powyżej 1 roku do 5 lat	374 127	350 628
Powyżej 5 lat	190 968	198 954
Razem	685 506	668 409
	30.06.2020	31.12.2019
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	637 185	602 192

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.06.2020	31.12.2019
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	277 176	332 647
przychody do otrzymania	115 435	116 651
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	25 257	30 566
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	9 447	6 387
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	338 052	288 740
koszty do rozliczenia w czasie	48 481	41 617
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	29 070	74 232
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	20 232	34 738
pozostałe	53 817	68 344
Inne aktywa brutto, razem	916 967	993 922
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(112 088)	(109 077)
Inne aktywa netto, razem	804 879	884 845

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec banków	30.06.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	849 357	593 160
Depozyty międzybankowe	39 000	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 648 589	3 682 321
Inne zobowiązania	354 683	209 783
Zobowiązania wobec banków, razem	4 891 630	4 485 264

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

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2020	31.12.2019
NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE	2 168 471	2 443 792
Rachunki bieżące	1 581 656	375 256
Depozyty terminowe	586 007	2 068 517
Inne zobowiązania	809	19
KLIENCI INDYWIDUALNI	42 714 502	42 350 458
Rachunki bieżące	30 969 028	27 275 384
Depozyty terminowe	11 316 249	14 753 587
Inne zobowiązania	429 225	321 487
PODMIOTY GOSPODARCZE	47 663 810	40 338 786
Rachunki bieżące	42 295 212	29 239 743
Depozyty terminowe	5 171 945	10 336 908
Inne zobowiązania	196 653	762 135
w tym ROLNICY INDYWIDUALNI	1 990 216	1 942 191
Rachunki bieżące	1 908 611	1 827 333
Depozyty terminowe	71 008	105 709
Inne zobowiązania	10 597	9 149
INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO	1 195 335	1 001 948
Rachunki bieżące	955 380	788 034
Depozyty terminowe	238 507	212 777
Inne zobowiązania	1 448	1 137
Zobowiązania wobec klientów, razem	93 742 118	86 134 984

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.06.2020	31.12.2019
Dłużne papiery wartościowe	1 704 302	2 179 052
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Stan na początek okresu	2 179 052	2 179 424
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(474 654)	-
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(96)	-
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	1 704 302	2 179 424

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 43.

35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	30.06.2020	31.12.2019
	1 962 317	1 882 064

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Stan na początek okresu	1 882 064	1 875 769
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	(322)	537
Różnice kursowe	80 575	(8 334)
Stan na koniec okresu	1 962 317	1 867 972

36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	185 532	214 377
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	90 469	104 886
Przychody przyszłych okresów	99 948	114 931
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	9 958	9 830
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	40 538	27 440
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	442 475	480 839
Rezerwy na koszty rzeczowe	365 963	341 305
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	166 618	336 827
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	44 828	44 570
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	52 542	64 183
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	24 201	39 511
Pozostałe	192 597	114 715
Pozostałe zobowiązania, razem	1 715 669	1 893 414

37. REZERWY

	30.06.2020	31.12.2019
Rezerwa na restrukturyzację	73 533	113 076
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	17 627	16 209
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	237 486	233 179
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	182 629	166 073
Pozostałe rezerwy	10 753	2 524
Rezerwy, razem	522 029	531 061

Rezerwy na restrukturyzację	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	113 076	171 889
Utworzenie rezerwy	4 757	3 313
Wykorzystanie rezerw	(44 273)	(26 193)
Rozwiązanie rezerw	-	(687)
Inne zmiany	(27)	(10 789)
Wartość bilansowa na koniec okresu	73 533	137 533
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	16 209	14 703
Utworzenie rezerw	2 225	1 020
Wykorzystanie rezerw	(499)	-
Rozwiązanie rezerw	(308)	(1 264)
Wartość bilansowa na koniec okresu	17 627	14 459
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	233 179	149 530
Utworzenie rezerwy	369 184	178 670
Rozwiązanie rezerwy	(366 968)	(174 767)
Inne zmiany	2 092	1 605
Wartość bilansowa na koniec okresu	237 486	155 038
Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	166 073	62 156
Utworzenie rezerwy	39 232	2 282
Wykorzystanie rezerw	(13 971)	(9 968)
Rozwiązanie rezerwy	(8 705)	(8 384)
Inne zmiany	-	(1 163)
Wartość bilansowa na koniec okresu	182 629	44 923
Pozostałe rezerwy	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Wartość bilansowa na początek okresu	2 524	39 134
Utworzenie rezerwy	8	8 204
Wykorzystanie rezerw	(25)	-
Rozwiązanie rezerw	-	(545)
Inne zmiany	8 246	(1 824)
Wartość bilansowa na koniec okresu	10 753	44 969

38. 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	30.06.2020	31.12.2019
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	4 524 528	4 658 171
Rachunki bieżące banków i inne należności	246 024	173 524
Lokaty międzybankowe	711 000	-
Kredyty i pożyczki	4	1 514
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	5 481 556	4 833 209

39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI

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

Zasady i założenia zawarte w Polityce gwarantują istnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki wynagradzania, zgodnej z akceptowanym poziomem ryzyka, ze standardami i wartościami BNP Paribas S.A. oraz z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, w szczególności z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz zaleceniami zawartymi w Dyrektywie CRD4.

Zgodnie z *Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku* zmodyfikowaną 31 grudnia 2019 roku i regulaminami przyjętymi na jej podstawie, tj. *Regulaminem przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.* oraz *Regulaminem przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka innym niż członkowie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.*, została zmieniona forma instrumentu finansowego, w którym wypłacana jest część wynagrodzenia zmiennego z akcji fantomowych na akcje zwykłe (zmiana nie dotyczy osób, które zakończyły współpracę z Bankiem).

W dniu 31 stycznia 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wprowadzenia *Programu Motywacyjnego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (MRT)*.

Program oparty na akcjach fantomowych

Na dzień 31 grudnia 2019 roku obowiązywał program wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyznawanego w formie instrumentu finansowego - akcje fantomowe, którego rozliczenie będzie następowało w kolejnych okresach.

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

Instrumenty finansowe (akcje fantomowe) – zmiany w programie za pierwsze półrocze 2020 i 2019 rok.

	30.06.2020		31.12.2019	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	294 738	15 628	182 913	10 684
przyznane w danym okresie	13 586	928	170 853	8 440
wykonane w danym okresie	(28 581)	(1 969)	(59 028)	(3 496)
Stan na koniec okresu	279 743	14 587	294 738	15 628

W pierwszej połowie 2020 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2015, 2016 i 2017) w kwocie 1,969 tys. złotych.

Poniższa tabela przedstawia warunki planu nabywania akcji fantomowych w roku 2020

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych
Data ogłoszenia programu	21 czerwca 2012 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji fantomowych	11 marca 2020 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	18 marca 2020 roku

Program oparty na akcjach Banku

Obecnie obowiązuje nowy program wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyznawanego pracownikom Banku mającym istotny wpływ na profil ryzyka. Wynagrodzenie zmienne jest podzielone na część przyznaną w formie instrumentu finansowego (akcje Banku) oraz pozostałą część przyznaną w formie pieniężnej.

Przyznanie prawa do wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku następuje poprzez wydanie warrantów subskrypcyjnych w liczbie odpowiadającej liczbie przyznanych akcji, jeden warrant uprawnia do objęcia jednej akcji. Wypłata wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku, tj. objęcie akcji Banku w drodze realizacji praw z warrantów subskrypcyjnych, następuje po upływie okresu retencji.

Bank będzie przyznawać uczestnikom Programu Motywacyjnego warranty subskrypcyjne, z których wynikać będzie prawo do objęcia nowych akcji Banku Serii M wyemitowanych przez Bank w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. Liczba akcji Serii M nie będzie większa niż 576.000. Prawa do objęcia akcji Serii M będą przyznawane z uwzględnieniem określonych w Polityce wynagradzania i regulaminach przyjętych na jej podstawie zasad podziału wynagrodzenia zmiennego na część nieodroczonej i część odroczonej. Akcje Serii M będą stanowić składnik wynagrodzenia zmiennego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. 2017, poz. 637, ze zm.).

W celu realizacji Programu Motywacyjnego Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło również uchwały w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych oraz 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 Banku oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji Serii M do obrotu na rynku regulowanym.

Warranty i akcje wydawane będą osobom uprawnionym w latach 2021-2026, w terminach określonych w wymienionych uchwałach. Pierwsze warranty subskrypcyjne Serii A1 i A2 zostaną wydane do 31 marca 2021, a prawa wynikające z warrantów Serii A1 będą mogły zostać zrealizowane od 1 kwietnia 2021 roku do 30 września 2021.

Bank uzyskał w dniu 24 kwietnia 2020 roku decyzję Komisji Nadzoru Finansowego na zamiany Statutu wynikające z tej Uchwały, a 14 maja 2020 roku warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane przez Sąd.

Wysokość oraz podział na część nieodroczonej i odroczonej wynagrodzenia zmiennego dla pracowników zidentyfikowanych jako MRT ustalana jest zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką wynagradzania i regulaminami przyjętymi na jej podstawie. Regulaminy zawierają informację o poziomach premii rocznej przypisywanych do poszczególnych ocen:

1. część stanowiąca co najmniej 50% jest przypisywana w formie akcji Banku (które zostaną objęte w drodze wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych);
2. część wynagrodzenia zmiennego nie mniejsza niż 40% tego wynagrodzenia podlega odroczeniu. Okres odroczenia wynosi co najmniej 3 lata. W przypadku przypisania wynagrodzenia zmiennego w kwocie wyższej niż kwota uznana za szczególnie wysoką okres odroczenia wynosi maksymalnie 5 lat. Część odroczonej wynagrodzenia zmiennego jest podzielona na równe części odpowiednio do liczby lat okresu odroczenia.

W celu zapewnienia jednolitych i zgodnych z prawem warunków nabywania prawa do wynagrodzenia i jego wypłaty, osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku wynagrodzenie wypłacane jest z uwzględnieniem zasad adekwatności, proporcjonalności i niedyskryminacji.

Zasady obowiązujące w Banku uwzględniają możliwość wstrzymania lub ograniczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego w przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora:

1. Zakazane jest wypłacanie przypisanego wynagrodzenia zmiennego ponad maksymalną kwotę podlegającą wypłacie (tzw. MDA) w sytuacji, w której Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu i na zasadach określonych w art. 55 i 56 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.
2. W przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora, wówczas przed obliczeniem MDA, Bank:

- nie podejmuje zobowiązań w zakresie wypłat wynagrodzenia zmiennego lub uznaniowych świadczeń emerytalnych;
- nie dokonuje wypłat wynagrodzenia zmiennego, jeżeli zobowiązanie do ich wypłaty powstało w okresie, w którym Bank nie spełniał wymogu połączonego bufora.

W przypadku ustania stosunku prawnego łączącego Bank oraz daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub w przypadku, gdy stanowisko zostanie wykluczone z wykazu, wynagrodzenie jest wypłacane pod warunkiem spełnienia wymagań określonych w Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku BNP Paribas Bank Polska S.A.

Osoba jest uprawniona do wynagrodzenia zmiennego pod warunkiem, że nie postawiono jej zarzutów i nie podlega sankcjom karnym lub dyscyplinarnym.

Liczba warrantów przyznanych za rok 2019 w ramach nieodroczonej części wynagrodzenia zmiennego, które zostaną wydane w 2021 roku wynosi maksymalnie 94 108 sztuk.

W pierwszej połowie 2020 roku w związku z przyznaniem bonusu za rok 2019 i szacowanym za rok 2020 Bank ujął w kosztach i kapitałach kwotę 5 104 tys. złotych, przy czym przyznanie bonusu za 2020 rok (*zw. grant date*) nastąpi w 2021 roku.

Instrumenty finansowe (akcje- część odroczone) 30.06.2020.

	30.06.2020	
	Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	-	-
przyznane w danym okresie	68 910	4 638
Stan na koniec okresu	68 910	4 638

Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji/Warrantów w roku 2020

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje w formie akcji
Data ogłoszenia programu	31 stycznia 2020 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji	11 marca 2020 roku
Data zakończenia przyznania akcji	18 marca 2020 roku

40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty	6 miesięcy do 30.06.2020	6 miesięcy do 30.06.2019
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	80 575	(7 260)
Wpływ MSSF 16 w zakresie zobowiązań	-	610 497
Wpływ MSSF 16 w zakresie aktywów	-	(596 492)
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	(16 030)	5 005
Odpis na papiery wartościowe	8 015	(1 799)
Pozostałe korekty	10 111	38 361
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	82 671	48 312

41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2020	31.12.2019
Udzielone zobowiązania warunkowe	33 791 758	31 087 503
zobowiązania dotyczące finansowania	26 712 613	24 293 205
zobowiązania gwarancyjne	7 079 145	6 794 298
Otrzymane zobowiązania warunkowe	20 239 283	21 443 112
zobowiązania o charakterze finansowym	12 685 961	12 127 379
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	7 553 322	9 315 733

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

Na dzień 30.06.2020 r. poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wyceny:

- 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:

30.06.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	10 677 234	1 413 134	2 584 213	14 674 581
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 070 630	251 430	1 322 060
Instrumenty zabezpieczające	-	342 504	221 361	563 865
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 677 194	-	-	10 677 194
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	41	-	340 427	340 468
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 714 418	1 714 418
Nieruchomość inwestycyjna	-	-	56 577	56 577
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	1 052 245	343 424	1 395 669
Pochodne instrumenty finansowe	-	995 629	338 106	1 333 735
Instrumenty zabezpieczające	-	56 616	5 318	61 934
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
30.06.2020						
Stan na początek okresu	300 814	90 992	2 215 823	56 577	(306 055)	(1 626)
Łączne zyski / straty ujęte w:						
rachunku zysków i strat	(49 384)	130 369	10 739	-	(32 051)	(3 692)
Nabycie	-	-	24 484	-	-	-
Sprzedaż	-	-	(524)	-	-	-
Rozliczenie	-	-	(200 672)	-	-	-
Transfery	-	-	4 995	-	-	-
Stan na koniec okresu	251 430	221 361	2 054 845	56 577	(338 106)	(5 318)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu						
	(49 384)	130 369	10 739	-	(32 051)	(3 692)
30.06.2019						
Stan na początek okresu	349 596	58 093	2 561 863	55 868	(493 868)	
Łączne zyski / straty ujęte w:						
rachunku zysków i strat	54 085	54 635	1 297	-	-	(23 601)
Nabycie	6 511	-	5 000	-	-	(3 600)
Sprzedaż	-	-	-	-	-	183 856
Rozliczenie	(108 299)	-	(232 153)	-	-	-
Transfery	(76 335)	-	3 000	-	-	63 432
Stan na koniec okresu	225 558	112 728	2 339 007	55 868	(273 781)	
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu						
	54 085	54 635	1 297	-	(23 601)	

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.

30.06.2020	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 524 539	4 524 539	3
Należności od banków	1 834 807	2 098 214	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 339 859	73 712 300	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	19 905 356	21 768 111	1,3
Inne aktywa finansowe	558 076	558 076	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	4 891 630	4 884 989	3
Zobowiązania wobec klientów	93 742 118	93 810 777	3
Zobowiązania podporządkowane	1 962 317	2 252 910	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	637 185	637 185	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	793 173	793 173	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 704 302	1 704 302	3

31.12.2019	Wartość księgowa	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	1 882 064	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.

43. 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. Od stycznia 2020 roku transakcja podlega amortyzacji.

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 r.

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 1 19 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec czerwca 2020 roku wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 1 797 338 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 30 czerwca 2020 roku według wartości netto 1 783 254 tys. zł.

Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

Na transakcję mają wpływ czynniki związane ze skutkami epidemii koronawirusa. Z jednej strony na wartość przepływów i przyszłych przepływów w transakcji wpływają odroczenia spłat rat kredytowych udzielane od 19 marca 2020 roku przez Bank w celu złagodzenia ewentualnych negatywnych skutków związanych z epidemią koronawirusa, a obecnie w szczególności wynikające z *Ustawy z dnia 19 czerwca 2020 roku o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19*.

Z drugiej strony wpływ mają również decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu podstawowych stóp procentowych NBP, w szczególności stopy referencyjnej do 0,10% w dniu 29 maja 2020 roku, które skutkowały obniżeniem maksymalnego oprocentowania kredytów i pożyczek a także spadek rynkowych stawek WIBOR.

W chwili obecnej nie jest możliwe precyzyjne oszacowanie przez Bank wpływu epidemii koronawirusa na tę transakcję, w szczególności związanego z ewentualnym długotrwałym pogorszeniem sytuacji kredytobiorców.

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	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa	1 783 254	2 247 024	1 676 194	2 130 777
Zobowiązania	1 797 645	2 298 573	1 797 645	2 298 573

44. 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 30 czerwca 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

30.06.2020	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	1 687 258	1 742	937 066	17	2 626 083
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	554 485	1 270	931 087	10	1 486 852
Pochodne instrumenty finansowe	569 380	-	-	-	569 380
Instrumenty zabezpieczające	563 394	472	-	-	563 865
Inne aktywa	-	-	5 979	7	5 986
Zobowiązania	4 891 996	66 937	2 666 328	6 000	7 631 261
Z tytułu otrzymanych kredytów	1 724 184	-	1 733 887	-	3 458 071
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	556 840	66 937	660 929	6 000	1 290 706
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 693 723	-	268 594	-	1 962 317
Pochodne instrumenty finansowe	855 630	-	-	-	855 630
Pochodne instrumenty zabezpieczające	61 619	-	-	-	61 619
Inne zobowiązania	-	-	2 918	-	2 918
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	889 668	50	889 718
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	57 421	190 038	519 133	-	766 592
Zobowiązania otrzymane	792 002	123 393	1 078 362	-	1 993 757
Instrumenty pochodne (nominał)	52 710 114	-	7 154	-	52 717 269
Instrumenty pochodne zabezpieczające (nominał)	11 870 676	13 398	-	-	11 884 074
Rachunek Zysków i Strat	144 316	303	(45 812)	(13)	98 794
I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020					
Przychody z tytułu odsetek	937	186	660	-	1 783
Koszty z tytułu odsetek	(40 681)	(65)	(8 652)	(14)	(49 412)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	629	81	7 365	1	8 076
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(2 553)	-	(2 553)
Wynik na działalności handlowej	193 103	101	11	-	193 215
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	2 588	-	2 588
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(7 371)	-	(7 371)
Ogólne koszty administracyjne	(9 672)	-	(37 860)	-	(47 532)

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 zabezpieczające	24 633	-	-	-	24 633
Inne zobowiązania	710	-	15 142	5	15 857
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	227 588	57	227 645
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	(122 905)	30 028	(12 228)	(18)	(105 123)
I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019					
Przychody z tytułu odsetek	245	270	1 773	-	2 288
Koszty z tytułu odsetek	(42 985)	(73)	(3 515)	(19)	(46 592)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	105	81	1 027	1	1 214
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(103)	-	(152)	-	(255)
Wynik na działalności handlowej	(74 914)	29 750	(432)	-	(45 596)
Pozostałe przychody operacyjne	9 566	-	5	-	9 571
Pozostałe koszty operacyjne	(14 094)	-	(10 934)	-	(25 028)
Ogólne koszty administracyjne	(725)	-	-	-	(725)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 906	10 135
Świadczenia długoterminowe	4 051	7 659
Płatności w formie akcji	3 114	1 660
Razem	18 071	19 454
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	690	615
Razem	690	615

45. 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 bezpośrednio 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 ujednoczone i szczegółowe zasady dla wszystkich wyodrębnionych segmentów. W przypadku przychodów, poza ich standardowymi pozycjami, wyodrębnione są elementy składowe wyniku z tytułu odsetek segmentów – tj. przychody i koszty zewnętrzne oraz wewnętrzne. W przypadku kosztów działania, grupa dokonuje alokacji kosztów pośrednich do poszczególnych segmentów działalności w pozycji Alokacja kosztów (wewnętrzne). 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 Optima, 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 Optima 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, 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 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 akredytyw importowych, eksportowych, gwarancji bankowych oraz inkasa dokumentowego, finansowanie łańcucha dostaw oraz finansowanie eksportu, przyjmowanie depozytów terminowych (od lokat overnight po lokaty terminowe), usługi corporate finance, czyli udzielanie kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych i inwestycyjnych, kredytów z grupy produktów finansowania agrobiznesu, produkty rynku finansowego, w tym zawieranie transakcji klientowskich wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych, produkty leasingu i faktoringu oraz takie wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość inwestycyjną 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 klientowskich bez określonego segmentu).

	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 na dzień 30.06.2020*								
Wynik z tytułu odsetek	883 049	139 784	284 318	17 988	248 633	1 573 773	218 904	309 077
przychody odsetkowe zewnętrzne	988 299	152 951	318 085	35 898	451 633	1 946 868	313 885	448 889
koszty odsetkowe zewnętrzne	(174 284)	(20 149)	(49 623)	(53)	(128 987)	(373 095)	(19 235)	(21 301)
przychody odsetkowe wewnętrzne	471 311	80 300	169 444	(126)	(720 929)	-	61 581	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(402 277)	(73 318)	(153 589)	(17 731)	646 916	-	(137 327)	(118 512)
Wynik z tytułu prowizji	213 972	50 744	128 711	22 418	(8 785)	407 059	72 658	54 008
Przychody z tytułu dywidend	-	-	2 439	-	-	2 439	-	(316)
Wynik na działalności handlowej	45 714	37 478	112 391	90 011	91 211	376 805	22 334	261
Wynik na działalności inwestycyjnej	3 727	592	1 143	-	12 407	17 870	720	2 681
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(9 697)	(9 697)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(27 452)	(1 848)	(4 593)	525	37 452	4 083	(3 773)	(1 198)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(337 476)	(28 447)	(30 816)	(736)	(758)	(398 233)	(37 186)	(153 883)
Koszty działania razem	(603 676)	(78 481)	(147 742)	(33 888)	(266 639)	(1 130 427)	(10 570)	(153 191)
Amortyzacja	(47 901)	(1 653)	(8 523)	(2 357)	(119 118)	(179 552)	(237)	(6 738)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(236 533)	(74 145)	(60 700)	(3 982)	375 360	-	-	(48 787)
Wynik na działalności operacyjnej	(106 576)	44 024	276 628	89 979	360 066	664 120	262 850	1 915
Podatek od instytucji finansowych	(77 995)	(17 002)	(45 582)	(3 442)	(6 803)	(150 823)	-	(21 171)
Zysk (strata) brutto segmentu	(184 571)	27 022	231 046	86 537	353 263	513 297	262 850	(21 256)
Podatek dochodowy						(179 170)		
Zysk (strata) netto						334 127		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.06.2020*								
Aktywa segmentu	44 097 230	7 340 950	22 911 074	2 187 732	42 170 163	118 707 148	14 924 791	10 236 298
Zobowiązania segmentu	55 606 368	12 855 694	28 625 934	-	10 058 552	107 146 548	9 250 227	-

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

	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 na dzień 30.06.2019*								
Wynik z tytułu odsetek	885 675	153 201	292 555	17 312	216 395	1 565 139	219 870	338 799
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 023 680	193 461	383 369	27 558	466 528	2 094 596	353 736	495 189
koszty odsetkowe zewnętrzne	(266 790)	(37 137)	(79 197)	(3 969)	(142 365)	(529 457)	(31 520)	(26 756)
przychody odsetkowe wewnętrzne	548 397	95 365	192 320	7 637	(843 719)	-	74 316	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(419 612)	(98 488)	(203 937)	(13 914)	735 951	-	(176 662)	(129 635)
Wynik z tytułu prowizji	203 021	63 918	124 340	14 597	1 210	407 087	74 476	54 696
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	1 556	1 556	-	8 192
Wynik na działalności handlowej	42 967	29 692	102 816	80 969	69 588	326 032	22 101	654
Wynik na działalności inwestycyjnej	8	-	234	-	(20 240)	(19 998)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(1 083)	(1 083)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2 436	(2 331)	(394)	534	42 983	43 228	(3 197)	(6 704)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(132 251)	(48 759)	(35 207)	10 509	174	(205 534)	(70 707)	(55 223)
Koszty działania razem	(592 982)	(81 407)	(148 517)	(32 872)	(377 122)	(1 232 900)	(7 783)	(161 219)
Amortyzacja	(36 005)	(1 570)	(5 024)	(2 703)	(175 925)	(221 227)	(310)	(5 860)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(267 178)	(69 331)	(35 951)	(1 088)	373 547	-	-	(52 759)
Wynik na działalności operacyjnej	105 691	43 415	294 851	87 259	131 084	662 300	234 450	120 577
Podatek od instytucji finansowych	(70 595)	(23 621)	(40 611)	(4 381)	(2 120)	(141 327)	-	(19 504)
Zysk (strata) brutto segmentu	35 096	19 794	254 241	82 878	128 964	520 973	234 451	101 074
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(142 312)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	378 661	-	-
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2019*								
Aktywa segmentu	40 123 368	8 741 944	23 057 600	1 774 768	36 256 463	109 954 142	16 202 431	11 791 620
Zobowiązania segmentu	50 751 268	10 594 643	24 650 077	1 109 955	11 688 816	98 794 760	8 447 870	-

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

46. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Na 30 czerwca 2020 roku 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 półroczu 2020 roku nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 2020 roku wynosił 147 419 tys. zł.

Kapitał akcyjny dzielił się na 147 418 918 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym: 15 088 100 akcji serii A, 7 807 300 akcji serii B, 247 329 akcji serii C, 3 220 932 akcji serii D, 10 640 643 akcji serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, 28 099 554 akcji serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K oraz 49 880 600 akcji serii L.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 30 czerwca 2020 roku - 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 30 czerwca 2020 roku oraz na dzień przekazania niniejszego raportu kwartalnego, tj. 13 sierpnia 2020 roku:

- pan Przemysław Gdański - Prezes Zarządu - posiadał 500 szt. akcji BNP Paribas Bank Polska, co nie uległo zmianie w stosunku do dnia przekazania Raportu za I kwartał 2020, tj. 13 maja 2020 roku,
- 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 I kwartał 2020 roku, tj. 13 maja 2020 roku

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

47. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2019 rok nie była wypłacona dywidenda.

48. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29.06.2020 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2019 w wysokości 628 696 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

49. SPRAWY SĄDOWE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku 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 roku Sąd Apelacyjny wydał wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange przez banki działające w porozumieniu. Sąd zmienił tym samym wyrok Sądu I instancji (Okręgowego) z roku 2013 poprzez oddalenie odwołań banków w całości, jednocześnie uwzględniając apelację Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), który kwestionował znaczące obniżenie przez Sąd I instancji kar pieniężnych. Oznacza to utrzymanie wymiaru kary z pierwotnej decyzji Prezesa UOKiK z dnia 29 grudnia 2006 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 roku. Dnia 25 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 2020 roku Bank otrzymał łącznie:

- 32 wnioski o zawezwanie 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 zawezwanie 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 roku 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 30 czerwca 2020 roku Bank był pozwany w 363 (120 nowych spraw w 2 kwartale 2020 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych) klienci wytoczyli łącznie 382 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 rozliczenia kredytu z uwagi na nieważność umowy kredytu 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 30 czerwca 2020 roku wynosiła 120,02 mln zł., a w sprawach prawomocnie zakończonych 30,83 mln zł.

W 17 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 10 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 2 postępowanie zostało umorzone; w jednym sąd odrzucił pozew; w 3 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 półroczu 2020 roku rezerwy w wysokości 26,57 mln zł na ryzyko dotyczące portfela kredytów CHF. Łączna wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosiła 58,68 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%	+4,7 mln PLN
	-20%	-4,7 mln 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 9 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.	+10 mln PLN
	-5 p.p.	-10 mln PLN

Bank przeszacował również kwotę rezerw z tytułu ryzyka prawnego w związku z umocnieniem się kursu CHF w stosunku do PLN. W wyniku przeszacowania kwota rezerwy wzrosła o ok. 3 mln PLN w stosunku do stanu na 31 grudnia 2019 roku

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.

50. 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 czerwca 2020 roku.

RYZYSKO 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 65% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Bank na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 89% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

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

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe klienta oraz informacje o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Banku zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania klienta jest – co do zasady - jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Banku,
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od służb biznesowych, służby oceny ryzyka kredytowego,
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji,
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz klientów,
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione,
- Bank zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z klientami, których zna, a podstawą współpracy z klientami są relacje długoterminowe,
- klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla klienta i wzmacniający relacje z klientem.

Praktyki forbearance

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

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

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

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 aranzatorów 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 elektroniczny, uproszczony 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.

30.06.2020				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające moratorium	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Ilość
Kredyty i pożyczki udzielone:				
Niebankowym podmiotom finansowym	45	(4)	41	1
Klientom indywidualnym	3 358 951	(100 619)	3 258 331	33 112
Podmiotom gospodarczym:	3 094 256	(82 559)	3 011 697	6 233
w tym rolnikom indywidualnym:	367 998	(14 610)	353 388	1 016
Instytucjom sektora budżetowego:	246	(5)	241	1
Należności leasingowe	334 849	(5 242)	329 607	200
Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające moratorium razem	6 788 347	(188 429)	6 599 917	39 547

30.06.2020

Kredyty i pożyczki udzielone klientom objęte publicznymi programami gwarancyjnymi	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Ilość
Kredyty i pożyczki udzielone:				
Niebankowym podmiotom finansowym	-	-	-	-
Klientom indywidualnym	-	-	-	-
Podmiotom gospodarczym:	157 047	(885)	156 162	423
w tym rolnikom indywidualnym:	-	-	-	-
Instytucjom sektora budżetowego:	-	-	-	-
Należności leasingowe	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom objęte publicznymi programami gwarancyjnymi razem	157 047	(885)	156 162	423

Sytuacja związana z pandemią COVID-19 nie wpłynęła na zmianę zasad rozpoznawania istotnego wzrostu ryzyka przez Bank. W szczególności wciąż przekroczenie zalegania powyżej 30 dni jest uznawane jako istotny wzrost ryzyka, którego rozpoznanie skutkuje kalkulacją odpisów w horyzoncie życia ekspozycji.

Proponowane klientom odłożenie spłat rat kapitałowo-odsetkowych albo kapitałowych w okresie trzech albo szczęściu miesięcy jest analizowane przez Bank pod względem zastosowania paragrafu 5.4.3 MSSF 9 dotyczącego rozpoznawania wyniku na modyfikacjach aktywów finansowych. Bank oszacował wynik z tytułu modyfikacji kontraktów finansowych jako różnicę pomiędzy zmodyfikowanymi przepływami pieniężnymi zdyskontowanymi oryginalną efektywną stopą procentową a dotychczasową wartością bilansową brutto. Wynik z tytułu modyfikacji byłby prezentowany w wyniku odsetkowym, jednak w ocenie Banku jest niematerialny.

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

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu działania Banku lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Bank w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji. W uzasadnionych przypadkach Bank identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach.

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

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

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

Bank dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na koniec I półrocza 2020 roku limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Według stanu na koniec I półrocza 2020 roku zaangażowanie Banku w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Suma zaangażowań równych lub przekraczających 10% funduszy własnych Banku stanowiła 20%.

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

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

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

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

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

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

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec klientów instytucjonalnych. Bank definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Banku względem branż analizowana na koniec czerwca 2020 roku, podobnie jak na koniec czerwca 2019 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo; Produkcja Art. Spożywczych, Napojów i Wyrobów Tytoniowych. Na koniec czerwca 2020 składały się one na 32% zaangażowania branżowego, natomiast w poprzednim roku zaangażowanie wobec tych branż wyniosło 35%.

Branża	Zaangażowanie		Udział zagrożonych kredytów	
	2020-06-30	2019-06-30	2020-06-30	2019-06-30
Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo; Produkcja Art. Spożywczych, Napojów i Wyrobów Tytoniowych	13 961 065	14 954 992	8,9%	6,8%
Produkcja pojazdów samochodowych, motocykli, opon	923 127	647 115	0,5%	1,2%
Budownictwo obiektów inżynierii lądowej i wodnej oraz specjalistyczne	1 999 551	1 097 374	18,3%	27,5%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 252 089	2 512 734	4,9%	4,1%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	563 039	633 122	0,4%	0,5%
Telekomunikacja; Działalność pocztowa i kurierska	1 088 828	659 363	0,1%	0,2%
Wydobywanie węgla, torfu; Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego; Wytwarzanie paliw gazowych; Produkcja koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	158 786	205 109	0,1%	0,1%
Produkcja maszyn i urządzeń (z wyłączeniem komputerów i wyrobów elektronicznych)	1 879 080	2 120 579	9,2%	8,4%
Działalność finansowa	509 808	526 869	4,1%	3,7%
Opieka zdrowotna; Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków	997 257	455 356	2,7%	3,3%
Hotele i restauracje; Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją	335 879	364 456	24,7%	20,4%
Produkcja mebli, artykułów gospodarstwa domowego; Produkcja odzieży, wyrobów tekstylnych, skór	727 930	953 743	13,7%	9,6%
Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki; Działalność usługowa w zakresie informacji; Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	330 861	316 295	4,9%	8,4%
Działalność ubezpieczeniowa	23 040	21 250	12,1%	9,8%
Wydobycie i produkcja pozostałych materiałów i kruszców	2 558 163	2 067 887	3,2%	3,6%
Działalność wydawnicza i poligrafia; Działalność związana z produkcją medialną	445 744	210 734	16,3%	25,1%
Edukacja; Pomoc społeczna; Pozostała działalność usługowa	181 617	114 244	12,6%	12,9%
Budownictwo mieszkalne i niemieszkalne; Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 333 153	5 323 068	3,5%	6,3%
Handel detaliczny	2 877 891	3 121 548	5,3%	4,2%
Administracja publiczna oraz polityka gospodarcza i społeczna	109 197	64 244	0,0%	0,0%
Transport i gospodarka magazynowa	1 437 629	1 339 221	8,9%	9,1%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę; Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami	566 575	392 882	3,3%	5,2%
Handel hurtowy	3 855 884	4 448 298	9,1%	7,8%
Razem	44 116 194	42 550 484	7,3%	6,9%

Ryzyko kraju

Według stanu na koniec czerwca 2020 roku 41% ekspozycji Banku wobec krajów stanowiły transakcje związane z działalnością kredytową Banku udzieloną zagranicznym klientom, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 36%, a pozostałą część (23%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Klienci z Francji skupiali 43% ekspozycji, Niderlandów 9%, Belgii i Czech po 7%, Szwajcarii i Luksemburga po 6%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Wielkiej Brytanii, Niemiec, Austrii 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 wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając częstsze przeglądy portfela Klientów, na których to ryzyko występuje.

Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy klienci byli proszeni o dodatkowe 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 zawierając nowe transakcje.

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 rosło w pierwszej połowie 2020 w następstwie spadku stop procentowych do poziomów bliskich zeru. Spadek ten zwiększył niesymetryczność wrażliwości przychodów odsetkowych Banku przy różnych scenariuszach zmiany stóp procentowych (wzrost wrażliwości w przypadku spadku oraz brak istotnej zmiany w przypadku wzrostu stóp procentowych). Kolejnym efektem spadku stóp spotęgowanym działaniem tarcz: antykrzysowej i finansowej, były istotne przesunięcia sald między produktami powodując zmianę profilu ryzyka stopy procentowej i konieczność zawierania nowych transakcji w celu zabezpieczenia nowego profilu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Według szacunków Banku, opublikowanych w raporcie bieżącym 20/2020 z dnia 2 czerwca 2020 r., obniżenie referencyjnej stopy procentowej z 1,5% do 0,1% będzie miało negatywny wpływ na wynik odsetkowy Banku i Grupy za 2020 rok w przedziale prognozowanym od 195 do 230 mln zł. Rzeczywisty wpływ będzie uzależniony od krzywej 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 opomiarowana wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy oraz na ryzyko walutowe w II kwartale 2020 roku została zredukowana w wyniku działań następujących po turbulencjach obserwowanych na rynku wywołanych kryzysem powiązany z COVID-19. Natomiast ekspozycja opomiarowana za pomocą VaR wzrosła w porównaniu do poprzedniego kwartału i średnio wynosiła 27% limitu VaR. Wzrost wynikał z uwzględnienia w szeregach historycznych będących podstawą kalkulacji wartości szokowych związanych z obniżkami stóp procentowych przez RPP. Ryzyko wynikało głównie z otwartej pozycji stopy procentowej, przy czym średnie wykorzystanie limitu VaR IR kształtowało się na poziomie 43%. 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 domknięcia pozycji po zaobserwowanych turbulencjach rynkowych nie występowały dalsze przekroczenia limitów ani nie wygenerowane zostały straty, jak miało to miejsce w poprzednim kwartale.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W okresie styczeń – czerwiec 2020 roku Grupa utrzymywała nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR rósł z poziomu 130-140% do ponad 180% na koniec czerwca 2020 roku. Tak duża zmiana na poziomie LCR wynika przede wszystkim z obniżenia wysokości wymaganej rezerwy obowiązkowej utrzymywanej na rachunku NBP z wartości 3,5% kwoty pasywów od jakich jest wymagane utrzymywanie rezerwy obowiązkowej do 0,5% od dnia 30 kwietnia 2020 roku.

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 poprawia sytuację płynnościową. W ciągu półroczna, szczególnie w drugim kwartale przyrost depozytów był większy od przyrostu kredytów o 7,28 mld PLN. Cały czas podstawowym źródłem finansowania są środki pozyskane od Klientów niebankowych i saldo tych środków systematycznie rośnie, w dużej części na rachunkach małych i średnich firm korzystających z pomocy rządowej w ramach tarczy antykrzysowej.

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 dedykowanym narzędziu dostępnym 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 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

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

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

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

Monitoring i raportowanie

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

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank zgodnie z obowiązującymi regulacjami wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego. Do kalkulacji Bank stosuje metodę standardową (STA). W zakresie podmiotów zależnych wobec Banku, w ujęciu skonsolidowanym, wymogi odnoszące się do tych podmiotów są wyznaczane według metody wskaźnika bazowego (BIA).

Podmioty zależne

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

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

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z ww. Rozporządzeniem przy zastosowaniu opcji narodowych.

W dniu 8 sierpnia 2018 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego informujące o przeprowadzeniu przez Komisję przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W dniu 9 lipca 2019 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego informujące stwierdzającą wygaśnięcie decyzji KNF z 15 października 2018 roku, 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 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie nr 575/2013”).

W dniu 19 marca 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie uchyliło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku 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 roku 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.

W dniu 27 czerwca 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

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

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

30.06.2020	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	7,25%	12,90%
Tier I	8,75%	12,90%
Total Capital Ratio	10,75%	15,21%
31.12.2019		
CET I	10,45%	12,78%
Tier I	12,02%	12,78%
Total Capital Ratio	14,11%	15,03%
30.06.2020		
	Minimalne nadzorcze jednostkowe współczynniki wypłacalności dla Banku	Jednostkowe współczynniki wypłacalności Banku
CET I	7,25%	13,49%
Tier I	8,75%	13,49%
Total Capital Ratio	10,75%	15,89%
31.12.2019		
CET I	10,45%	13,32%
Tier I	12,02%	13,32%
Total Capital Ratio	14,11%	15,65%

Według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych.

W dniu 16 marca 2020 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy BNP Paribas strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

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 dnia 31 grudnia 2022 roku. Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowe cele MREL na poziomie subskonsolidowanym, które: - w relacji do TLOF wynoszą: 12,363% na koniec 2020 roku oraz 14,182% na koniec 2021 roku, oraz - w relacji do TRE wynoszą: 16,122% na koniec 2020 roku oraz 18,494% na koniec 2021 roku.

Wymóg MREL został wyznaczony na podstawie skonsolidowanych danych bilansowych według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz wartości wymaganych buforów aktualnych na dzień 1 stycznia 2019 roku i dodatkowego wymogu kapitałowego Komisji Nadzoru Finansowego aktualnego na datę 9 lipca 2019 roku (w dniu 9 lipca 2019 roku Bank został zwolniony z obowiązku utrzymywania tego wymogu).

Zgodnie z komunikatem BFG z 26 marca 2020 roku, w konsekwencji zniesienia bufora ryzyka systemowego, znaczącemu obniżeniu ulegnie wysokość wymogów MREL oraz zostanie wydłużony docelowy termin spełnienia wymogu do 1 stycznia 2024 roku (zamiast 1 stycznia 2023 roku), jak również termin spełnienia pierwszego wiążącego celu śródkresowego do 1 stycznia 2022 roku (zamiast 1 stycznia 2021 roku). Bank informuje, że wiążące decyzje w zakresie wymogów MREL dla Banku są wydawane na poziomie SRB w porozumieniu z BFG i na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania nie uległy zmianie.

Bank zamierza wypełnić zdefiniowane wymogi MREL na koniec 2020 roku.

51. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 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
Vincent Metz	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 – 30 czerwca 2020 roku:

- 19 marca 2020 roku pan Michel Falvert złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej, ze skutkiem na dzień 19 marca 2020 roku,
- 29 czerwca 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Vincenta Metz na Członka Rady Nadzorczej do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 29 czerwca 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Lucynę Stańczak-Wuczyńską na Członka Rady Nadzorczej z dniem 1 grudnia 2020 roku do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 29 czerwca 2020 roku pani Monika Nachyła złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 30 listopada 2020 roku

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 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 Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu
Jerzy Śledziwski	Wiceprezes Zarządu

52. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓLROCZU 2020 ROKU

31.01.2020

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

- 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 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za III kwartał 2019 roku – na poziomie jednostkowym w kwocie 114 075 064,24 zł oraz skonsolidowanym (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 roku.</p> <p>Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowe cele MREL na poziomie subskonsolidowanym, które:</p> <ul style="list-style-type: none">- w relacji do TLOF wynoszą: 12,363% na koniec 2020 roku oraz 14,182% na koniec 2021 roku,- w relacji do TRE wynoszą: 16,122% na koniec 2020 roku oraz 18,494% na koniec 2021 roku. <p>Wymóg MREL został wyznaczony na podstawie skonsolidowanych danych bilansowych według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz wartości wymaganych buforów aktualnych na dzień 1 stycznia 2019 roku i dodatkowego wymogu kapitałowego KNF aktualnego na datę 9 lipca 2019 roku (w dniu 9 lipca 2019 roku Bank został zwolniony z obowiązku utrzymywania tego wymogu).</p> <p>Zgodnie z komunikatem BFG z 26 marca 2020 roku, w konsekwencji zniesienia bufora ryzyka systemowego, znaczącemu obniżeniu ulegnie wysokość wymogów MREL oraz zostanie wydłużony docelowy termin spełnienia wymogu do 1 stycznia 2024 roku (zamiast 1 stycznia 2023 roku), jak również termin spełnienia pierwszego wiążącego celu śródkresowego do 1 stycznia 2022 roku (zamiast 1 stycznia 2021 roku). Bank informuje, że wiążące decyzje w zakresie wymogów MREL dla Banku są wydawane na poziomie SRB (Single Resolution Board) w porozumieniu z BFG i na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania nie uległy zmianie.</p> <p>Bank zamierza wypełnić zdefiniowane wymogi MREL na koniec 2020 roku.</p>
14.04.2020	Ustalenie przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wysokości składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2020 (125,96 mln zł).
5.05.2020	Decyzje KNF o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za IV kwartał 2019 roku - na poziomie jednostkowym w kwocie 107 290 717,58 zł i skonsolidowanym (konsolidacja ostrożnościowa) w kwocie 113 242 422,00 zł.
5.05.2020	Potwierdzenie ocen ratingowych Banku i zmiana perspektywy ratingu na stabilną przez agencję Moody's Investors Service.
13.05.2020	Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 listopada 2019 roku.
14.05.2020	Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 31 stycznia 2020 roku.
29.06.2020	Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. <ul style="list-style-type: none">• Rozpatrzenie oraz zatwierdzenie, m.in.:<ul style="list-style-type: none">- <i>Sprawozdań finansowych za rok 2019 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności w 2019 roku,</i>- <i>Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2019 roku,</i>- <i>Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów w 2019 roku.</i>• Podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku Banku za rok obrotowy 2019.• Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2019 roku.

Wszelkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, jakie miały miejsce w I półroczu 2020 roku zostały opisane w Rozdziale 51 Władze BNP Paribas Bank Polska S.A. niniejszego Sprawozdania.

53. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

Grupa nie zidentyfikowała istotnych zdarzeń po dacie bilansowej.

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek	884 801	1 873 620	1 027 612	2 033 493
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	836 104	1 769 078	970 535	1 920 449
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	788 706	1 672 118	918 079	1 803 425
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	47 398	96 960	52 456	117 024
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	48 697	104 542	57 077	113 044
Koszty z tytułu odsetek	(136 827)	(329 540)	(244 700)	(491 764)
Wynik z tytułu odsetek	747 975	1 544 080	782 912	1 541 729
Przychody z tytułu opłat i prowizji	240 872	492 157	243 886	489 136
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(49 543)	(104 089)	(50 136)	(96 770)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	191 329	388 068	193 750	392 366
Przychody z tytułu dywidend	460	15 469	21 329	21 537
Wynik na działalności handlowej	189 727	376 552	157 722	325 278
Wynik na działalności inwestycyjnej	35 957	8 339	(12 363)	(20 001)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(869)	(9 697)	(3 009)	(1 083)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(197 136)	(393 933)	(98 174)	(184 556)
Ogólne koszty administracyjne	(459 919)	(1 088 408)	(575 995)	(1 194 607)
Amortyzacja	(89 549)	(178 668)	(115 358)	(220 393)
Pozostałe przychody operacyjne	44 305	186 236	68 653	102 811
Pozostałe koszty operacyjne	(68 097)	(190 299)	(36 489)	(70 348)
Wynik na działalności operacyjnej	394 183	657 739	382 978	692 733
Podatek od instytucji finansowych	(80 182)	(150 823)	(70 982)	(141 327)
Zysk brutto	314 001	506 916	311 996	551 406
Podatek dochodowy	(102 322)	(177 117)	(68 024)	(144 075)
Zysk netto	211 679	329 799	243 972	407 331
przypadający na akcjonariuszy Banku	211 679	329 799	243 972	407 331
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)				
Podstawowy	1,44	2,24	1,66	2,76
Rozwodniony	1,43	2,23	1,66	2,76

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał 2019 okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Zysk netto za okres	211 679	329 799	243 972	407 331
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	55 126	62 830	20 239	(15 751)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	68 057	77 568	23 187	(19 446)
Podatek odroczony	(12 931)	(14 738)	(2 948)	3 695
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 032)	(782)	424	312
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(1 274)	(966)	523	386
Podatek odroczony	243	184	(99)	(74)
Inne całkowite dochody (netto)	54 094	62 048	20 663	(15 439)
Całkowite dochody ogółem	265 773	391 847	264 635	391 892
w tym przypadające na akcjonariuszy Banku	265 773	391 847	264 635	391 892

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30 czerwca 2020	31 grudnia 2019
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 524 528	4 658 142
Należności od banków	1 699 353	526 595
Pochodne instrumenty finansowe	1 322 060	800 886
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	563 865	228 120
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 013 331	68 651 562
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 714 418	1 974 396
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	19 905 356	17 916 645
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	340 427	241 427
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 677 194	7 953 358
Inwestycje w jednostkach zależnych	144 483	152 512
Wartości niematerialne	524 899	519 124
Rzeczowe aktywa trwałe	1 138 130	1 214 434
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	772 771	844 049
Inne aktywa	861 294	910 880
Aktywa razem	115 202 109	106 592 130
ZOBOWIĄZANIA	30 czerwca 2020	31 grudnia 2019
Zobowiązania wobec banków	1 340 071	1 018 776
Pochodne instrumenty finansowe	1 333 735	815 637
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	597 961	224 218
Zobowiązania wobec klientów	95 514 743	88 445 327
Zobowiązania podporządkowane	1 962 317	1 882 064
Zobowiązania z tytułu leasingu	637 034	601 157
Pozostałe zobowiązania	1 682 347	1 852 051
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	31 192	38 061
Rezerwy	521 456	530 537
Zobowiązania razem	103 620 856	95 407 828
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał akcyjny	147 419	147 419
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 206 558	1 572 757
Kapitał z aktualizacji wyceny	187 287	125 240
Zyski zatrzymane	(70 987)	227 910
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	329 799	628 696
Kapitał własny razem	11 581 253	11 184 302
Zobowiązania i kapitał własny razem	115 202 109	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 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	125 240	(400 786)	628 696	11 184 302
Całkowite dochody za okres	-	-	-	62 048	-	329 799	391 847
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	329 799	329 799
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	62 048	-	-	62 048
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	628 696	-	-	(628 696)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	-	(628 696)	-
Opcje menadżerskie*	-	-	5 104	-	-	-	5 104
Stan na 30 czerwca 2020 roku	147 419	9 110 976	2 206 558	187 287	(400 786)	329 799	11 581 253

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w notcie 39

	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 z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2019 roku (dane zatwierdzone)	147 419	9 111 033	1 208 018	141 139	(400 786)	364 739	10 571 562
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(15 439)	-	407 331	391 892
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	407 331	407 331
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(15 439)	-	-	(15 439)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	364 739	-	-	(364 739)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	364 739	-	-	(364 739)	-
Emisja akcji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Koszty emisji	-	(57)	-	-	-	-	(57)
Stan na 30 czerwca 2019 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	125 700	(400 786)	407 331	10 963 397

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Zysk (strata) netto	211 679	407 331
Korekty razem:	4 711 527	(2 739 873)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	177 117	144 075
Amortyzacja	178 668	220 393
Przychody z tytułu dywidend	(15 469)	(21 537)
Przychody z tytułu odsetek	(1 873 620)	(2 033 493)
Koszty z tytułu odsetek	329 540	491 764
Zmiana stanu rezerw	(10 048)	(24 881)
Zmiana stanu należności od banków	(492 525)	109 559
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(856 920)	(117 226)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(1 843 311)	486 688
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	259 978	233 766
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	321 644	447 353
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	891 841	100 893
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	7 075 701	(4 565 919)
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(42 740)	23 282
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(168 636)	285 347
Inne korekty	(65 076)	4 133
Odsetki otrzymane	1 174 116	1 904 540
Odsetki zapłacone	(332 274)	(437 203)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	3 542	8 593
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 923 206	(2 332 542)
PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Wpływy	9 468 251	8 325 936
Zbycie i wykup papierów wartościowych	9 335 588	8 301 078
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	117 194	3 321
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	15 469	21 537
Wydatki	(13 902 062)	(6 604 567)
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	(1 500)	-
Nabycie papierów wartościowych	(13 763 909)	(6 363 119)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(136 653)	(241 448)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 433 811)	1 721 369
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
Wpływy	-	-
Wydatki	(61 889)	(254 226)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	-	(242 218)
Splata zobowiązania leasingowego	(61 889)	(12 008)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(61 889)	(254 226)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	427 505	(865 399)
Środki pieniężne na początek okresu	4 800 477	3 374 744
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	5 346 103	2 509 345
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	24 900	175

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze 2020 roku zakończone 30 czerwca 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 półrocze 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 marca 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 półrocze 2020 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2020 roku:

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2020 roku w nocie 52,
- Istotne zdarzenie po dacie bilansowej w nocie 53.

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 30 czerwca 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 powiązanymi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego.

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

30.06.2020	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	1 687 258	1 742	927 958	17	10 977	2 627 952
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	554 485	1 270	925 538	10	8 685	1 489 988
Pochodne instrumenty finansowe	569 380	-	-	-	-	569 380
Instrumenty zabezpieczające	563 394	472	-	-	-	563 865
Inne aktywa	-	-	2 420	7	2 292	4 719
Zobowiązania	3 167 812	66 937	924 544	6 000	94 317	4 259 610
Z tytułu otrzymanych kredytów	-	-	-	-	-	-
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	556 840	66 937	655 087	6 000	94 014	1 378 878
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 693 723	-	268 594	-	-	1 962 317
Pochodne instrumenty finansowe	855 630	-	-	-	-	855 630
Pochodne instrumenty zabezpieczające	61 619	-	-	-	-	61 619
Inne zobowiązania	-	-	863	-	303	1 166
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące	-	-	889 668	50	37 949	927 667
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	57 421	190 038	519 133	-	-	766 592
Zobowiązania otrzymane	792 002	123 393	1 078 362	-	-	1 993 757
Instrumenty pochodne (nominał)	52 710 114	-	7 154	-	-	52 717 269
Instrumenty pochodne zabezpieczające	11 870 676	13 398	-	-	-	11 884 074
Rachunek Zysków i Strat	167 643	303	(16 851)	(13)	(192)	150 890
I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020						
Przychody z tytułu odsetek	937	186	660	-	24	1 807
Koszty z tytułu odsetek	(17 354)	(65)	(3 000)	(14)	(144)	(20 577)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	629	81	4 340	1	169	5 220
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(2 517)	-	(2 499)	(5 016)
Wynik na działalności handlowej	193 103	101	11	-	-	193 215
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	7 371	7 371
Ogólne koszty administracyjne	(9 672)	-	(16 345)	-	(5 113)	(31 130)

31.12.2019	BNP Paribas S.A.	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 zabezpieczające	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
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	(101 646)	(452)	(14 487)	(62)	(19 089)	(135 736)
12 miesięcy do 31.12.2019						
Przychody z tytułu odsetek	-	519	2 388	-	44	2 951
Koszty z tytułu odsetek	(40 879)	(290)	(8 225)	(63)	(439)	(49 896)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	204	257	7 307	1	132	7 901
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(347)	-	(284)	-	(3 575)	(4 206)
Wynik na działalności handlowej	(40 414)	(937)	(132)	-	-	(41 483)
Pozostałe koszty operacyjne	-	(1)	(82)	-	(2 996)	(3 079)
Ogólne koszty administracyjne	(20 210)	-	(15 459)	-	(12 255)	(47 924)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Wynagrodzenie Zarządu		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 255	10 135
Świadczenia długoterminowe	4 051	7 659
Płatności w formie akcji	3 114	1 660
Razem	17 420	19 454
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	690	615
Razem	690	615

3. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

4. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2019 rok nie była wypłacona dywidenda.

5. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29.06.2020 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2019 w wysokości 628 696 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwy.

6. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2020	31.12.2019
Udzielone zobowiązania warunkowe	33 503 756	31 087 503
zobowiązania dotyczące finansowania	26 424 611	24 293 205
zobowiązania gwarancyjne	7 079 145	6 794 298
Otrzymane zobowiązania warunkowe	20 201 335	21 443 112
zobowiązania o charakterze finansowym	12 648 013	12 127 379
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	7 553 322	9 315 733

7. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w pkt. 53 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2020 roku.

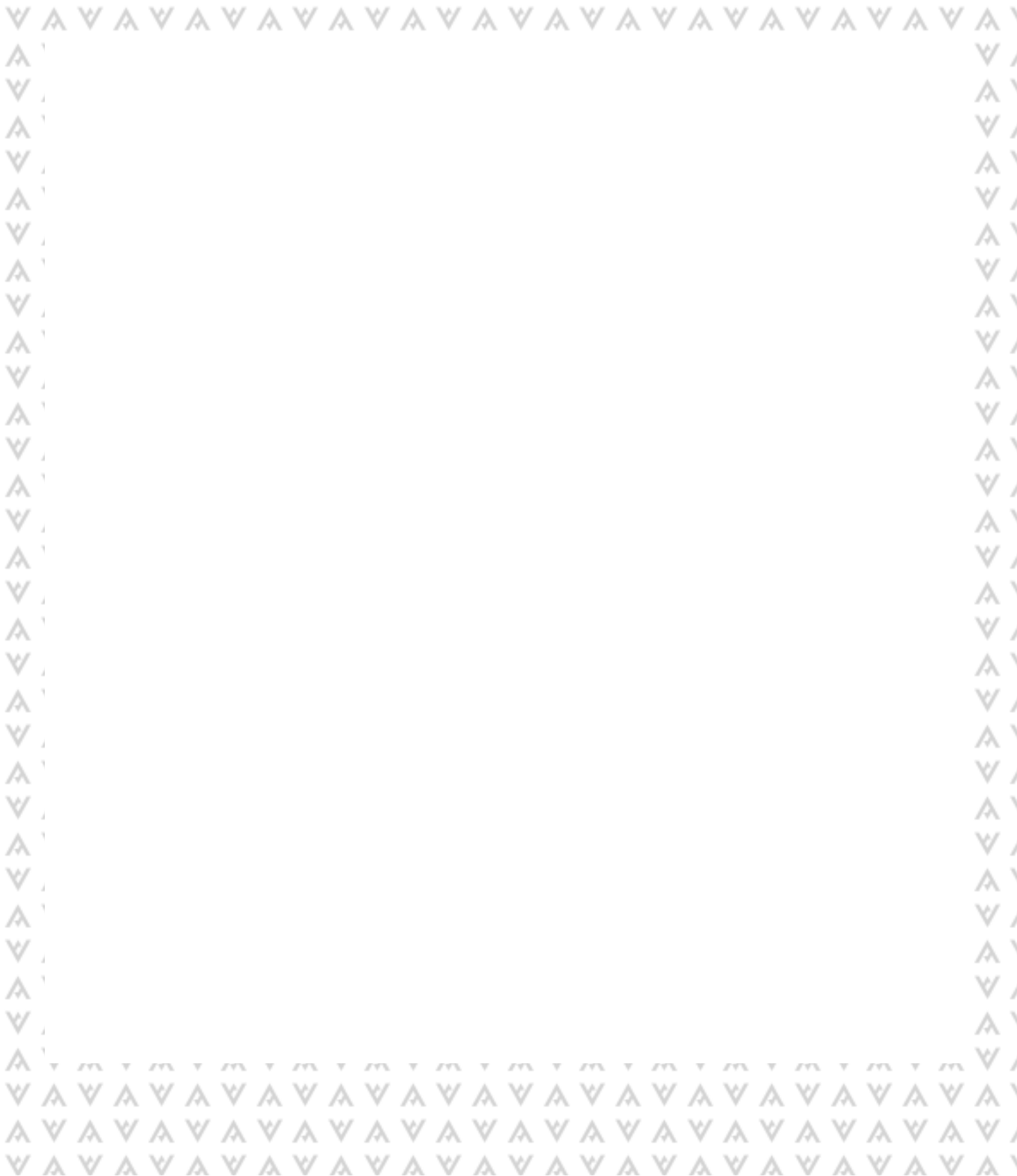
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

12.08.2020	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.08.2020	Jerzy Śledziewski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 12 sierpnia 2020 roku

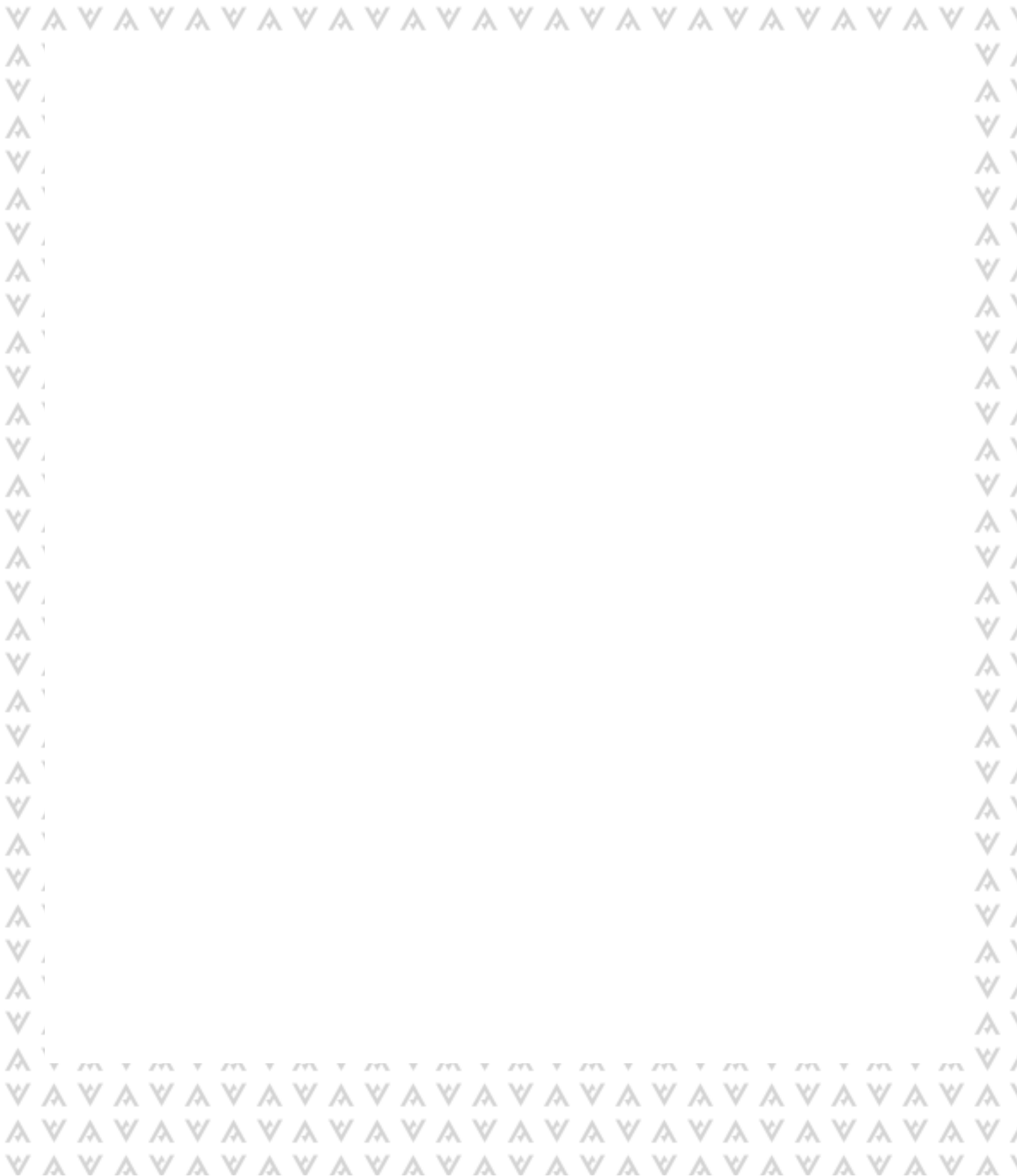
poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 0e6aa1fd-8353-430e-a34b-336397b9af68
utworzonego: 2020-08-12 11:28 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 0e6aa1fd-8353-430e-a34b-336397b9af68
utworzonego: 2020-08-12 11:28 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 0e6aa1fd-8353-430e-a34b-336397b9af68
utworzonego: 2020-08-12 11:28 (GMT+02:00)

