

# SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY  
ZAKOŃCZONY DNIA  
30 CZERWCA 2021

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 PRZEPIŃWÓW 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
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI .....	15
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI.....	15
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI .....	15
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE.....	15
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	21
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI .....	22
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ .....	23
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ .....	23
12. WYNIK ODPIŚWÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE .....	23
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	24
14. AMORTYZACJA.....	24
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE .....	25
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE .....	25
17. PODATEK DOCHODOWY .....	26
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ .....	26
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM .....	27
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW .....	27
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE.....	28
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	29
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU .....	32
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	36
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU .....	36
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	38
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY .....	38
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE .....	38
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	39
30. LEASING .....	39
31. INNE AKTYWA.....	40
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO.....	40
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW.....	40
34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW .....	41
35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	41
36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE.....	42
37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA .....	42



38.	REZERWY .....	42
39.	ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH .....	43
40.	PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI .....	44
41.	INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH.....	46
42.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE .....	46
43.	WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH.....	46
44.	SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI .....	50
45.	SEKURYTYZACJA.....	50
46.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	51
47.	INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	53
48.	AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	58
49.	WYPŁACONE DYWIDENDY .....	59
50.	PODZIAŁ ZYSKU .....	60
51.	SPRAWY SĄDOWE .....	60
52.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM .....	64
53.	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	77
54.	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2021 ROKU.....	78
55.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ.....	79
<b>II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....</b>		<b>80</b>
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat .....		80
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....		81
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....		82
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....		83
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....		85
<b>INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>		<b>86</b>
<b>1. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>		<b>86</b>
<b>2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....</b>		<b>86</b>
<b>3. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI .....</b>		<b>89</b>
<b>4. WYPŁACONE DYWIDENDY .....</b>		<b>89</b>
<b>5. PODZIAŁ ZYSKU .....</b>		<b>89</b>
<b>6. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE .....</b>		<b>89</b>
<b>7. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....</b>		<b>89</b>
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....		90

## WYBRANE DANE FINANSOWE

### Wybrane skonsolidowane dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2021 (narastająco)	30.06.2020 (narastająco)	30.06.2021 (narastająco)	30.06.2020 (narastająco)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Wynik z tytułu odsetek	1 491 728	1 573 773	328 054	354 354
Wynik z tytułu prowizji	497 130	407 059	109 327	91 654
Zysk brutto	509 705	513 297	112 092	115 575
Zysk netto	295 943	334 127	65 082	75 233
Całkowite dochody ogółem	123 681	396 175	27 199	89 203
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	1 100 959	648 348	242 118	145 983
<b>Wskaźniki</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>
Liczba akcji (szt.)	147 518 782	147 418 918	147 518 782	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	2,01	2,27	0,44	0,51
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Aktywa razem	124 022 771	119 577 288	27 433 811	25 911 695
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	78 505 722	74 097 269	17 365 449	16 056 442
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 374 555	1 539 848	304 051	333 676
Zobowiązania razem	111 864 623	107 546 761	24 744 431	23 304 750
Zobowiązania wobec klientów	95 971 665	90 051 004	21 228 912	19 513 523
Kapitał akcyjny	147 519	147 419	32 631	31 945
Kapitał własny razem	12 158 148	12 030 527	2 689 380	2 606 944
<b>Adekwatność kapitałowa</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Fundusze własne razem	15 837 456	15 748 450	3 503 242	3 412 596
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	87 584 796	84 447 701	19 373 738	18 299 320
Łączny współczynnik kapitałowy	18,08%	18,65%	18,08%	18,65%
Współczynnik kapitału Tier1	13,28%	13,55%	13,28%	13,55%

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2021 (narastająco)	30.06.2020 (narastająco)	30.06.2021 (narastająco)	30.06.2020 (narastająco)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Wynik z tytułu odsetek	1 458 228	1 544 080	320 687	347 668
Wynik z tytułu prowizji	473 915	388 068	104 221	87 378
Zysk brutto	503 120	506 916	110 644	114 138
Zysk netto	290 664	329 799	63 922	74 258
Całkowite dochody ogółem	118 402	391 847	26 038	88 229
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	1 259 165	545 626	276 910	122 854
<b>Wskaźniki</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>
Liczba akcji (szt.)	147 518 782	147 418 918	147 518 782	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	1,97	2,24	0,43	0,50
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Aktywa razem	119 690 262	115 668 150	26 475 461	25 064 607
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 368 292	70 446 975	16 450 250	15 265 445
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 374 555	1 539 848	304 051	333 676
Zobowiązania razem	107 514 533	103 614 612	23 782 192	22 452 677
Zobowiązania wobec klientów	97 038 385	91 466 551	21 464 870	19 820 263
Kapitał akcyjny	147 519	147 419	32 631	31 945
Kapitał własny razem	12 175 729	12 053 538	2 693 269	2 611 931
<b>Adekwatność kapitałowa</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Fundusze własne razem	15 872 542	15 788 897	3 511 003	3 421 361
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 750 695	81 145 805	18 525 636	17 583 818
Łączny współczynnik kapitałowy	18,95%	19,46%	18,95%	19,46%
Współczynnik kapitału Tier1	13,93%	14,16%	13,93%	14,16%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2021 r. - 1 EUR = 4,5208 PLN

- na dzień 31.12.2020 r. - 1 EUR = 4,6148 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 1.01.2021 r. do 30.06.2021 r. - 1 EUR = 4,5472 PLN

- dla okresu od 1.01.2020 r. do 30.06.2020 r. - 1 EUR = 4,4413 PLN

Kalkulacja zysku (straty) na jedną akcję została opisana w Nocie 18.

# ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	8	820 989	1 629 552	919 168	1 946 868
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		773 370	1 535 981	870 471	1 842 326
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		727 618	1 445 293	823 073	1 745 366
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		45 752	90 688	47 398	96 960
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		47 619	93 571	48 697	104 542
Koszty z tytułu odsetek	8	(62 391)	(137 824)	(155 887)	(373 095)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>758 598</b>	<b>1 491 728</b>	<b>763 281</b>	<b>1 573 773</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	303 557	607 993	249 691	516 229
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(53 713)	(110 863)	(49 392)	(109 170)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>249 844</b>	<b>497 130</b>	<b>200 299</b>	<b>407 059</b>
Przychody z tytułu dywidend		1 096	1 455	460	2 439
Wynik na działalności handlowej	10	173 752	331 817	189 619	376 805
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	7 389	39 994	41 439	17 870
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	(17 597)	(18 562)	(869)	(9 697)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(70 946)	(131 014)	(199 912)	(398 233)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	51	(187 119)	(258 977)	(15 233)	(26 562)
Ogólne koszty administracyjne	13	(474 430)	(1 041 499)	(480 881)	(1 130 427)
Amortyzacja	14	(100 094)	(198 198)	(89 960)	(179 552)
Pozostałe przychody operacyjne	15	57 990	109 674	49 372	195 467
Pozostałe koszty operacyjne	16	(81 064)	(151 900)	(53 989)	(164 822)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>317 419</b>	<b>671 648</b>	<b>403 626</b>	<b>664 120</b>
Podatek od instytucji finansowych		(83 546)	(161 943)	(80 182)	(150 823)
<b>Zysk brutto</b>		<b>233 873</b>	<b>509 705</b>	<b>323 444</b>	<b>513 297</b>
Podatek dochodowy	17	(101 916)	(213 762)	(104 398)	(179 170)
<b>Zysk netto</b>		<b>131 957</b>	<b>295 943</b>	<b>219 046</b>	<b>334 127</b>
przypadający na akcjonariuszy Grupy		131 957	295 943	219 046	334 127
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)</b>					
Podstawowy	18	0,89	2,01	1,49	2,27
Rozwodniony	18	0,89	2,01	1,48	2,26

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>131 957</b>	<b>295 943</b>	<b>219 046</b>	<b>334 127</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>(80 447)</b>	<b>(173 476)</b>	<b>55 126</b>	<b>62 830</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(104 769)	(218 426)	68 057	77 568
Podatek odroczony	19 906	41 501	(12 931)	(14 738)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	6 297	5 104	-	-
Podatek odroczony	(1 881)	(1 655)	-	-
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>535</b>	<b>1 214</b>	<b>(1 032)</b>	<b>(782)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	661	1 499	(1 274)	(966)
Podatek odroczony	(126)	(285)	243	184
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>(79 912)</b>	<b>(172 262)</b>	<b>54 094</b>	<b>62 048</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>52 045</b>	<b>123 681</b>	<b>273 140</b>	<b>396 175</b>
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	52 045	123 681	273 140	396 175

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

<b>AKTYWA</b>	Nota	30 czerwca 2021	31 grudnia 2020
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	3 141 350	3 421 877
Należności od banków	20	2 213 159	774 722
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 146 686	1 531 617
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	22	313 168	531 793
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	78 505 722	74 097 269
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 374 555	1 539 848
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	23 407 789	23 361 022
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	390 716	371 900
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	10 084 750	10 228 560
Wartości niematerialne	28	649 326	651 608
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 388 746	1 479 540
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		708 203	745 606
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		41 752	55 087
Inne aktywa	31	656 849	786 839
<b>Aktywa razem</b>		<b>124 022 771</b>	<b>119 577 288</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	Nota	30 czerwca 2021	31 grudnia 2020
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	32	-	84 675
Zobowiązania wobec innych banków	33	5 779 760	6 824 894
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 026 498	1 521 148
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	277 325	542 719
Zobowiązania wobec klientów	34	95 971 665	90 051 004
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	986 656	1 318 380
Zobowiązania podporządkowane	36	4 266 376	4 306 539
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	942 856	968 749
Pozostałe zobowiązania	37	1 693 593	1 269 243
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		20 042	-
Rezerwy	38	899 852	659 410
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>111 864 623</b>	<b>107 546 761</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał akcyjny	48	147 519	147 419
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 943 731	2 208 982
Kapitał z aktualizacji wyceny		83 571	255 833
Zyski zatrzymane		(127 649)	307 317
wynik z lat ubiegłych		(423 592)	(425 778)
wynik bieżącego okresu		295 943	733 095
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>12 158 148</b>	<b>12 030 527</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>124 022 771</b>	<b>119 577 288</b>



# 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	
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 208 982</b>	<b>255 833</b>	<b>(425 778)</b>	<b>733 095</b>	<b>12 030 527</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>(172 262)</b>	-	<b>295 943</b>	<b>123 681</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	295 943	295 943
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(172 262)	-	-	(172 262)
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>731 060</b>	-	<b>2 035</b>	<b>(733 095)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
<b>Emisja akcji</b>	<b>100</b>	-	-	-	-	-	<b>100</b>
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>3 689</b>	-	-	-	<b>3 689</b>
<b>Pozostałe korekty</b>	-	-	-	-	<b>151</b>	-	<b>151</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2021 roku</b>	<b>147 519</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 943 731</b>	<b>83 571</b>	<b>(423 592)</b>	<b>295 943</b>	<b>12 158 148</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>1 572 757</b>	<b>125 251</b>	<b>(411 714)</b>	<b>614 694</b>	<b>11 159 383</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>130 582</b>	-	<b>733 095</b>	<b>863 677</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	733 095	733 095
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	130 582	-	-	130 582
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>628 696</b>	-	<b>(14 002)</b>	<b>(614 694)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	(14 002)	(614 694)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>7 529</b>	-	-	-	<b>7 529</b>
<b>Pozostałe korekty</b>	-	-	-	-	<b>(62)</b>	-	<b>(62)</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 208 982</b>	<b>255 833</b>	<b>(425 778)</b>	<b>733 095</b>	<b>12 030 527</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>1 572 757</b>	<b>125 251</b>	<b>(411 714)</b>	<b>614 694</b>	<b>11 159 383</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>62 048</b>	-	<b>334 127</b>	<b>396 175</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	334 127	334 127
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	62 048	-	-	62 048
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>628 696</b>	-	<b>(14 002)</b>	<b>(614 694)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	(14 002)	(614 694)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>5 104</b>	-	-	-	<b>5 104</b>
<b>Pozostałe korekty</b>	-	-	-	-	<b>(62)</b>	-	<b>(62)</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 206 558</b>	<b>187 298</b>	<b>(425 778)</b>	<b>334 127</b>	<b>11 560 600</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>295 943</b>	<b>334 127</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>1 142 425</b>	<b>5 266 000</b>
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		213 762	179 170
Amortyzacja		198 198	179 552
Przychody z tytułu dywidend		(1 455)	(2 439)
Przychody z tytułu odsetek		(1 629 552)	(1 946 868)
Koszty z tytułu odsetek		137 824	373 095
Zmiana stanu rezerw		240 421	(9 673)
Zmiana stanu należności od banków		(58 117)	(492 525)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		603 556	(856 920)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(4 544 530)	(1 984 930)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		165 293	259 978
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(1 431 525)	407 107
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(755 090)	891 841
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		5 898 856	7 546 995
Zmiana stanu pozostałych aktywów		193 596	(26 775)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		342 611	(179 753)
Inne korekty	41	860	82 671
Odsetki otrzymane		1 716 767	1 174 208
Odsetki zapłacone		(148 378)	(332 275)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(672)	3 542
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>1 438 368</b>	<b>5 600 127</b>
<b>PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:</b>		I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Wpływy</b>		<b>43 206 439</b>	<b>9 455 509</b>
Zbycie i wykup papierów wartościowych		43 180 044	9 335 876
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		24 940	117 194
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		1 455	2 439
<b>Wydatki</b>		<b>(43 456 011)</b>	<b>(13 901 051)</b>
Nabycie papierów wartościowych		(43 320 429)	(13 763 909)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(135 582)	(137 142)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(249 572)</b>	<b>(4 445 542)</b>
<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:</b>			
<b>Wpływy</b>		<b>878 718</b>	<b>629 179</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych		878 618	629 179
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału		100	-
<b>Wydatki</b>		<b>(966 555)</b>	<b>(1 135 417)</b>
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych		(572 387)	(598 640)
Splata zobowiązania leasingowego		(62 569)	(62 122)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(331 599)	(474 654)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(87 837)</b>	<b>(506 238)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>		<b>1 100 959</b>	<b>648 348</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>3 705 320</b>	<b>4 833 209</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	39	<b>4 806 279</b>	<b>5 481 557</b>
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(7 786)	24 900



# 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”).

Adres siedziby Banku to ulica Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, Polska. Bank 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 Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne. W nawiasie został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. („ACTUS” 100%).
2. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI” 100%).
3. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING” 100%).
4. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC” 100%).
5. CAMPUS LESZNO SP. Z O.O. (100%)
6. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O. (100%)
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 2021 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”). Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2021 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2020 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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 2020 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 i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i nie są zatwierdzone przez Unię Europejską

- **MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe, zmiany do MSSF 17**, został opublikowany 18 maja 2017, zmiany wydane 25 czerwca 2020, planowana data wejścia w życie to 1 stycznia 2023. MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” zastąpi standard MSSF 4 „Umowy Ubezpieczeniowe”, który umożliwia kontynuowanie ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach i co w rezultacie oznacza stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. Zastosowanie standardu ma nastąpić w podejściu retrospektywnym pełnym (jeżeli niemożliwe do zastosowania, jednostka powinna zastosować zmodyfikowane podejście retrospektywne lub podejście według wartości godziwej).

Zmiany mają na celu:

- obniżenie kosztów poprzez uproszczenie niektórych wymogów standardu;
  - ułatwienie wyjaśnienia wyników finansowych; oraz
  - ułatwienie przejścia na nowy standard poprzez odroczenie daty wejścia w życie standardu na 2023 rok oraz wprowadzenie dodatkowych ułatwień w celu ułatwienia wdrożenia MSSF 17 po raz pierwszy.
- **Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych - klasyfikacja zobowiązań**, został opublikowany 23 stycznia 2020, 15 lipca 2020 odroczone datę wejścia w życie na 1 stycznia 2023. Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne.
  - **Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych** opublikowane 14 maja 2020 i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Zmiany aktualizują odniesienie w MSSF 3 do założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej, nie zmieniając wymogów rachunkowości dotyczących połączeń jednostek gospodarczych.
  - **Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe**, opublikowane 14 maja 2020, obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Zmiany zabraniają spółce odliczania od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie przygotowania składnika aktywów do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego, spółka powinna ujmować przychody ze sprzedaży i odpowiednie koszty w rachunku zysków i strat.
  - **Zmiany do MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe**, opublikowane 14 maja 2020, obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Określają, jakie koszty jednostka uwzględni przy ocenie, czy umowa przyniesie stratę.
  - **Zmiana do MSSF 16: Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021**, opublikowane 31 marca 2021, powinna obowiązywać dla okresów sprawozdawczych po 1 kwietnia 2021. W zmianie do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021 roku, (zmiana z 2021 roku) Rada rozszerzyła o jeden rok możliwość skorzystania z praktycznego wyjątku, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i które spełniają określone warunki stanowią modyfikację leasingu. Zmiana z 2021 roku zaskutkowała praktycznym wyjątkiem w odniesieniu do udogodnień czynszowych, dla których każde zmniejszenie opłat leasingowych ma wpływ tylko na płatności pierwotnie należne w dniu 30 czerwca 2022 roku lub przed tym terminem pod warunkiem, że pozostałe warunki dla zastosowania praktycznego wyjątku są spełnione.
  - **Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych**, opublikowana 12 lutego 2021, ma obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się po 1 stycznia 2023. W zmianie do MSR 8 Definicja szacunków księgowych, definicja zmiany szacunków księgowych została zastąpiona definicją szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Rada wyjaśniła również nową definicję poprzez dodatkowe wytyczne i przykłady, w jaki sposób zasady rachunkowości i szacunki księgowe są ze sobą powiązane oraz jak zmiana techniki wyceny stanowi zmianę szacunków księgowych. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 miało na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.
  - **Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości**, opublikowana 12 lutego 2021, ma obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023. Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc osobom sporządzającym sprawozdania finansowe w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w swoich sprawozdaniach finansowych. Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości zamiast znaczących zasad rachunkowości. Zostały dodane wyjaśnienia i przykłady w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości. Zmiany wyjaśniają, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeśli kwoty są nieistotne i jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji w sprawozdaniu finansowym.



- **Zmiany do MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji** zostały opublikowane 7 maja 2021. Zmiany mają na celu wyjaśnienie w jaki sposób przedsiębiorstwa powinny rozliczać podatek odroczony od transakcji leasingowych i wygasłych zobowiązań.

### 3.2. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie i zostały zastosowane przez Grupę

- **Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 15 - reforma IBOR - Faza II**, opublikowane 27 sierpnia 2020 i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku. Przepisy opublikowane w ramach Fazy II reformy IBOR dotyczą:
  - zmian przepływów pieniężnych, wynikających z umów – dodanie do MSSF 9 rozwiązania, które umożliwi ujęcie modyfikacji umownych przepływów pieniężnych ze względu na reformę IBOR poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej kontraktu w celu odzwierciedlenia przejścia na alternatywną stopę referencyjną (nie będzie obowiązku zaprzestania ujmowania lub korygowania wartości bilansowej instrumentów finansowych); analogiczne rozwiązanie dotyczy MSSF 16 w zakresie ujęcia przez leasingobiorców modyfikacji leasingu;
  - rachunkowości zabezpieczeń - nie będzie konieczności zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń tylko ze względu na zmiany wymagane przez reformę, jeśli zabezpieczenie spełnia inne kryteria rachunkowości zabezpieczeń; i
  - ujawnień - spółki będą zobowiązane do ujawnienia informacji o nowych ryzykach wynikających z reformy oraz o tym, jak zarządza przejściem na alternatywne stopy referencyjne.
- **Zmiany do MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe - odroczenie MSSF 9**, opublikowane 25 czerwca 2020, obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku. Zmiany przewidują dwa opcjonalne rozwiązania w celu zmniejszenia wpływu różnych dat wejścia w życie MSSF 9 i MSSF 17;
- **Zmiany do MSSF 16 Leasing - Ulgi w czynszach związane z COVID-19**, opublikowane 28 maja 2020, obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2020 roku. Zmiany przewidują możliwość nietraktowania przez leasingobiorców ulg w czynszach jako modyfikacji leasingu, jeżeli są bezpośrednią konsekwencją COVID-19 i spełniają określone warunki.

Wyżej wymienione standardy oraz zmiany do istniejących standardów w ocenie Grupy nie będą miały istotnego wpływu na jej Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za I półrocze 2021 r.

### 3.3. Zmiana w prezentacji danych finansowych

W porównaniu do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za I półrocze zakończone 30.06.2020 r. Grupa zmieniła sposób prezentacji:

- rezerw utworzonych na ryzyko prawne z tytułu kredytów walutowych przenosząc koszty utworzenia rezerwy z pozycji Pozostałe koszty operacyjne do pozycji Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi

	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 przed zmianą	Zmiana	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 po zmianie
Pozostałe koszty operacyjne	(191 384)	26 562	(164 822)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	(26 562)	(26 562)

- odpisów z tytułu niespłaconych prowizji przenosząc z poszczególnych pozycji przychodów z tytułu prowizji „z tytułu działalności kredytowej i leasingu”, „z tytułu obsługi rachunków”, „z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych”, „pozostałych prowizji” do pozycji koszty z tytułu prowizji „pozostałe prowizje”

	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 przed zmianą	Zmiana	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 po zmianie
Przychody z tytułu opłat i prowizji	509 042	7 187	516 229
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(101 983)	(7 187)	(109 170)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>407 059</b>	<b>-</b>	<b>407 059</b>

W ocenie Grupy przedstawione powyżej zmiany prezentacyjne lepiej odzwierciedlają charakter ekonomiczny powyższych pozycji i dzięki temu dostarczają odbiorcom sprawozdania finansowego bardziej przydatnych informacji.





## 4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

## 5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I półrocze zakończone dnia 30 czerwca 2021 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 11 sierpnia 2021 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 fazy 2 do fazy 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, informacje 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 uwzględni 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 I półroczu 2021 roku w wyniku poprawy prognoz makroekonomicznych, w tym w szczególności tempa wzrostu produktu krajowego brutto Polski, Grupa rozwiązała 45 575 tys. zł rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych. Jednocześnie, mając świadomość korzystania przez przedsiębiorstwa, ale także klientów detalicznych prowadzących działalność jako mikroprzedsiębiorcy ze wsparcia publicznego w ramach kolejnych tarcz kryzysowych, co wspiera ich sytuację finansową i płynnościową uwzględniła ryzyko pogorszenia się ich kondycji finansowej w przyszłości dowiązując rezerwy w wysokości 14 166 tys. zł. Grupa dokonała też przeglądu branż najbardziej narażonych na efekt COVID-19 i dowiązała na ten cel rezerwy w wysokości 110 964 tys. zł. Łączna kwota dodatkowych rezerw, uwzględniających dodatkowe zawiązania i rozwiązania w I półroczu 2021 r. związanych z COVID-19 wyniosła 79 555 tys. zł.

Bank w styczniu 2021 roku wdrożył zasady i rozwiązania informatyczne zgodne z wytycznymi EBA dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, tzw. default, określonej w art. 178 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W wyniku wprowadzenia zmienionych zasad, na skutek zmiany klasyfikacji i adekwatnej rekalkulacji parametrów ryzyka Bank rozwiązał odpisy w kwocie 20 983 tys. zł w ujęciu skonsolidowanym.

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.

Przy określaniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego Bank uwzględni zasady z „Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego”.

Przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne w przypadku gdy łącznie przekroczone są oba progi istotności:

- 1) kwota przeterminowanych zobowiązań przekracza 400 PLN w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 PLN dla ekspozycji niedetalicznych oraz
- 2) udział zobowiązania przeterminowanego w zaangażowaniu jest większy niż 1%.

W związku z powyższym kalkulacja dni przeterminowania na potrzeby stwierdzenia zdarzenia default rozpoczyna się po przekroczeniu obu ww. progów.

Dla ekspozycji, dla których wystąpiły zdarzenia niewykonania zobowiązania Bank dokonuje oceny utraty wartości na bazie oceny indywidualnej oraz stosując podejście kolektywne (grupowe). Ocena indywidualna dokonywana jest na aktywach uznanych przez Bank za indywidualnie znaczące oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy Bank podjął decyzję o dokonaniu oceny indywidualnej utraty wartości danej ekspozycji.

### Ocena utraty wartości aktywów indywidualnie znaczących

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





## Ocena kolektywna (grupowa)

Oceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

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

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

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną, dokonywana jest metodami statystycznymi dla zdefiniowanych, homogenicznych z punktu widzenia ryzyka kredytowego – portfeli ekspozycji. Homogeniczne portfele ekspozycji tworzone są z uwzględnieniem segmentów klientów, rodzajów produktów kredytowych oraz klas opóźnienia ekspozycji w spłatach, oraz – dla klientów instytucjonalnych posiadających wewnętrzny rating Banku – wysokość ratingu kredytowego przypisanego do klienta. Kryteria wyodrębniania portfeli homogenicznych stosowane przez Bank mają na celu zgrupowanie ekspozycji w sposób możliwie najbardziej dokładnie odzwierciedlający profil ryzyka kredytowego oraz – w rezultacie – jak najbardziej obiektywne i adekwatne oszacowanie poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Parametry prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) są aktualizowane – zgodnie z metodyką oceny utraty wartości obowiązującą w Banku okresowo w ciągu roku. Do wyznaczania wysokości tego parametru wykorzystywane są analizy statystyczne danych historycznych oraz obserwowalne migracje ekspozycji kredytowych. Wartości parametru LGD oraz CCF są aktualizowane okresowo w ciągu roku. W przypadku parametrów CCF Bank analizuje jaki procent udzielonych zobowiązań pozabilansowych przekształca się w zaangażowanie bilansowe. W przypadku wybranych portfeli parametr LGD wyznaczany jest odrębnie dla każdej ekspozycji zależnie od rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń. W pozostałych przypadkach jest on określany na poziomie zdefiniowanego portfela homogenicznego.

Przy klasyfikacji ekspozycji do fazy 3 Bank uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do wartości godziwej fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy klient terminowo tj. bez opóźnień przekraczających 30 dni obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest przez Bank na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórnego defaultu spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

Wysokość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oszacowanych w ramach metody kolektywnej oceny utraty wartości, poddawana jest okresowej weryfikacji historycznej (tzw. Backtest). Modele parametrów ryzyka wykorzystywane do szacowania odpisów aktualizujących objęte są również procesem zarządzania modelami, w ramach którego określone są, między innymi, zasady tworzenia, zatwierdzania oraz monitoringu (w tym weryfikacji historycznej) modeli. Dodatkowo w Banku funkcjonuje niezależna od właścicieli i użytkowników modeli komórka walidacyjna, która w swoich zadaniach ma coroczną walidację parametrów ryzyka modeli uznanych za istotne. Walidacja obejmuje zarówno podejście ilościowe jak i jakościowe. Sam proces szacowania odpisów aktualizujących objęty jest okresową kontrolą funkcjonalną oraz poddawany jest niezależnej weryfikacji przez audyt wewnętrzny Banku.

## b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

## c. Wartość godziwa instrumentów pochodnych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny (np. modele). Metody te są oceniane i weryfikowane okresowo przez wykwalifikowanych niezależnych pracowników, czyli takich, którzy nie uczestniczyli w opracowaniu tych metod. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W obecnie używanych modelach wykorzystywane są dane pozyskiwane z systemów informacyjnych Reuters i/lub Bloomberg. Instrumenty pochodne wyceniane są w oparciu o powszechnie akceptowalne modele. Liniowe instrumenty wyceniane są w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów, proste (plain vanilla) opcje wyceniane są w oparciu o model Blacka-Scholesa. Pozostałe opcje, wchodzące w skład lokat strukturyzowanych, wyceniane są bądź przez dekompozycję na opcje waniliowe bądź poprzez symulacje Monte Carlo.

Korekta wartości kredytowej i korekta wartości debetowej – Credit Valuation Adjustment / Debit Value Adjustment (CVA/DVA) szacowana jest dla wszystkich aktywnych na dany dzień instrumentów pochodnych. Korekta (ryzyko kredytowe kontrahenta oraz

ryzyko niewykonania świadczenia) szacowana jest w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję na danym instrumencie, rating kontrahenta oraz złożone/przyjęte zabezpieczenia.

#### d. Papiery wartościowe

Papiery wartościowe, dla których nie istnieje płynny rynek wyceniane są według modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W przypadku papierów zaklasyfikowanych do 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, 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 i 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 Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy, jaką 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 18 grudnia 2020 roku Grupa sfinalizowała negocjacje z organizacjami związkowymi działającymi w Grupie i zawarła porozumienie w sprawie określenia zasad postępowania w sprawach dotyczących pracowników w powiązaniu z procesem zwolnień grupowych wynikającym z adaptacji modelu biznesowego Grupy do zmienionego otoczenia biznesowego. W związku z zawartym porozumieniem w grudniu 2020 roku Grupa utworzyła rezerwy restrukturyzacyjne na pokrycie kosztów redukcji zatrudnienia. Od początku 2021 roku wszedł w życie wynegocjowany program zwolnień grupowych.

#### h. Aktywa i 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. Odroczone podatki dochodowe 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 możliwość wyegzekwowania tytułu prawnego 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 2021 i 2020 r. bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczone podatki dochodowe 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 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku rezerwa wynosiła 22 291 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku rezerwa wynosiła 26 116 tys. zł).

Rezerwa została oszacowana na podstawie szacunku łącznej kwoty prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem i oczekiwanego odsetka klientów, którzy się zgłoszą po zwrot należnej części prowizji. Przy założeniu, że odsetek klientów byłby o 5 p.p. wyższy niż zakładany, kwota rezerwy byłaby wyższa o 12,5 mln 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. Ze względu na zwiększoną utylizację rezerwy



w 2021 (w stosunku do szacunków dokonanych w 2019), bazując na pogłębionych analizach portfela w zakresie tempa wcześniejszych spłat, dokonano przeszacowania wymaganej rezerwy. Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku rezerwa wynosiła 18 102 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku rezerwa wynosiła 6 161 tys. zł).

W związku z wyrokiem TSUE Bank wdrożył proces, w wyniku którego dla nowo uruchamianych kredytów tworzona jest na bieżąco rezerwa na szacowane zwroty pobranych prowizji. Rezerwa ta liczona jest jako procent prowizji pobranej od klienta, który odzwierciedla oczekiwaną średnią różnicę pomiędzy kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Procent ten jest kalkulowany na podstawie szacowanego poziomu wcześniejszych spłat i oczekiwanego momentu spłaty. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu rezerwa ta jest rozwiązywana a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Na dzień 30 czerwca 2021 roku rezerwa wynosiła 15 838 tys. zł (na 31 grudnia 2020 1 500 tys. zł). Wzrost poziomu wcześniejszych spłat o 5 p.p. skutkowałby wyższym poziomem rezerwy o 8% do 13% w zależności od produktu.

Utworzony poziom rezerwy opiera się na szacunkach Banku i może ulec zmianie.

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 2021 roku zobowiązanie to wynosiło 2 408 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku 2 434 tys. zł).

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

Rezerwa na potencjalne roszczenia wynikające z postępowań dotyczących kredytów w CHF oraz model stosowany przez Grupę opisano w Nocie 51 Sprawy Sądowe.



## 8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>				
Należności od banków	2 143	3 526	1 525	6 451
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	576 500	1 145 039	695 663	1 489 133
niebankowym podmiotom finansowym	2 363	4 740	2 667	5 724
klientom indywidualnym	292 586	581 592	328 344	694 259
podmiotom gospodarczym	250 565	498 113	331 284	717 692
w tym rolnikom indywidualnym	69 654	138 156	97 203	204 151
instytucjom sektora budżetowego	478	972	1 434	2 722
należności leasingowe	30 508	59 622	31 934	68 736
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 292	2 747	4 036	17 424
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	148 975	296 728	125 885	249 782
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 216	2 368	1 386	1 886
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	45 752	90 688	47 398	96 960
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	42 929	86 221	43 275	85 232
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 043	2 050	-	-
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	139	185	-	-
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>820 989</b>	<b>1 629 552</b>	<b>919 168</b>	<b>1 946 868</b>
<b>Koszty odsetek</b>				
Zobowiązania wobec banków	(28 149)	(56 538)	(20 376)	(48 541)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(5 390)	(14 374)	(15 616)	(33 928)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(22 767)	(44 709)	(88 430)	(219 119)
niebankowym podmiotom finansowym	(4 198)	(5 602)	(3 453)	(9 716)
klientom indywidualnym	(8 612)	(19 882)	(61 639)	(136 150)
podmiotom gospodarczym	(9 915)	(19 131)	(22 287)	(68 878)
w tym rolnikom indywidualnym	(28)	(61)	(472)	(1 271)
instytucjom sektora budżetowego	(42)	(94)	(1 049)	(4 383)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(950)	(2 146)	(1 541)	(3 605)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(2 256)	(15 642)	(28 859)	(61 661)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(331)	(332)	-	-
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(10)	(21)	(1 065)	(6 241)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(2 538)	(4 062)	-	-
<b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b>	<b>(62 391)</b>	<b>(137 824)</b>	<b>(155 887)</b>	<b>(373 095)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>758 598</b>	<b>1 491 728</b>	<b>763 281</b>	<b>1 573 773</b>





## 9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2021	I półrocze 2021	II kwartał 2020	I półrocze 2020
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	74 037	148 371	69 719	141 057
z tytułu obsługi rachunków	54 597	120 398	42 744	87 098
z tytułu obsługi gotówkowej	8 105	15 092	6 117	14 267
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	20 615	39 620	17 632	36 748
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	11 076	23 264	13 210	26 874
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	41 996	78 503	24 491	53 303
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	56 636	117 389	46 893	95 158
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	27 571	48 259	23 364	41 986
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	2 968	6 186	2 744	6 524
pozostałe prowizje	5 956	10 911	2 777	13 214
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>303 557</b>	<b>607 993</b>	<b>249 691</b>	<b>516 229</b>
Koszty z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2021	I półrocze 2021	II kwartał 2020	I półrocze 2020
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(134)	(154)	(128)	(280)
z tytułu obsługi rachunków	(2 493)	(4 810)	(2 872)	(5 680)
z tytułu obsługi gotówkowej	(4 721)	(8 288)	(2 533)	(3 858)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(671)	(1 376)	(568)	(1 149)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(1 406)	(3 137)	(1 608)	(2 693)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(21 837)	(47 332)	(21 106)	(51 583)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(4 576)	(9 518)	(6 245)	(11 513)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(7 676)	(14 859)	(5 713)	(12 312)
pozostałe prowizje	(10 199)	(21 389)	(8 619)	(20 102)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(53 713)</b>	<b>(110 863)</b>	<b>(49 392)</b>	<b>(109 170)</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>249 844</b>	<b>497 130</b>	<b>200 299</b>	<b>407 059</b>



## 10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

Wynik na działalności handlowej	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 746	16 224	56 915	61 784
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	37	(919)	1 374	4 030
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	162 969	316 512	131 330	310 991
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem</b>	<b>173 752</b>	<b>331 817</b>	<b>189 619</b>	<b>376 805</b>

## 11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

W I półroczu 2021 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 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	30	2
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 876	26 564	47 813	74 433
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(4 487)	13 430	(6 404)	(56 565)
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej, razem</b>	<b>7 389</b>	<b>39 994</b>	<b>41 439</b>	<b>17 870</b>

## 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 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Należności od banków	(970)	-	-	(970)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(94 172)	14 620	(64 792)	(144 344)	8 940
Udzielone zobowiązania warunkowe	16 204	11 685	(949)	26 940	849
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	155	63	(12 858)	(12 640)	(12 858)
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem</b>	<b>(78 783)</b>	<b>26 368</b>	<b>(78 599)</b>	<b>(131 014)</b>	<b>(3 069)</b>



### Odписы 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 POCI
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)
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem</b>	<b>(128 866)</b>	<b>24 419</b>	<b>(293 786)</b>	<b>(398 233)</b>	<b>17 753</b>

W I półroczu 2021 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży należności kredytowych opisane w Nocie 44 Sprzedaż należności.

## 13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)
Koszty pracownicze	(291 353)	(584 147)	(292 340)	(608 110)
Koszty marketingu	(27 371)	(48 168)	(19 012)	(48 390)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(51 367)	(108 228)	(32 501)	(76 712)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego	(13 911)	(30 049)	(16 790)	(38 395)
Pozostałe koszty rzeczowe	(65 865)	(131 419)	(85 784)	(164 052)
Podróże służbowe	(1 324)	(2 648)	(2 028)	(5 582)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(5 924)	(11 700)	(7 113)	(12 677)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(590)	(1 347)	(747)	(1 695)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(13 508)	(117 224)	(21 927)	(169 553)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(3 217)	(6 569)	(2 639)	(5 261)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(474 430)</b>	<b>(1 041 499)</b>	<b>(480 881)</b>	<b>(1 130 427)</b>

## 14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Rzeczowe aktywa trwałe	(57 682)	(117 660)	(61 435)	(119 294)
Wartości niematerialne	(42 412)	(80 538)	(28 525)	(60 258)
<b>Amortyzacja, razem</b>	<b>(100 094)</b>	<b>(198 198)</b>	<b>(89 960)</b>	<b>(179 552)</b>





## 15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	II kwartał 2021	I półrocze 2021	II kwartał 2020	I półrocze 2020
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	27 777	33 525	3 022	120 215
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	3 228	4 307	2 875	4 099
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	4 407	7 236	1 234	4 472
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	11 261	21 055	20 670	20 676
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 611	11 594	6 374	11 698
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	74	175	181	870
Przychody z działalności leasingowej	7 234	17 342	3 986	14 261
Inne przychody operacyjne	(1 602)	14 440	11 030	19 176
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>57 990</b>	<b>109 674</b>	<b>49 372</b>	<b>195 467</b>

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 2021	I półrocze 2021	II kwartał 2020	I półrocze 2020
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(25 477)	(33 027)	(6 963)	(76 531)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(3 191)	(6 492)	(3 171)	(9 269)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(19 935)	(32 331)	(25 114)	(30 811)
Z tytułu windykacji należności	(10 629)	(22 277)	(12 765)	(23 613)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 289)	(2 396)	(2 391)	(3 227)
Koszty z działalności leasingowej	(2 989)	(9 691)	(1 647)	(8 508)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(739)	(1 009)	(610)	(2 173)
Pozostałe koszty operacyjne	(16 815)	(44 677)	(1 328)	(10 690)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(81 064)</b>	<b>(151 900)</b>	<b>(53 989)</b>	<b>(164 822)</b>

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 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Podatek bieżący	(92 145)	(136 271)	(78 517)	(123 279)
Podatek odroczony	(9 771)	(77 491)	(25 881)	(55 891)
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(101 916)</b>	<b>(213 762)</b>	<b>(104 398)</b>	<b>(179 170)</b>
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	233 873	509 705	323 444	513 297
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
<b>Podatek dochodowy od wyniku brutto</b>	<b>(44 670)</b>	<b>(97 120)</b>	<b>(60 792)</b>	<b>(98 927)</b>
Wierzytelności spisane w straty	(4 421)	(13 198)	(1 667)	(2 383)
Koszty reprezentacji	654	1 261	(183)	168
PFRON	(440)	(800)	(458)	(881)
Opłaty na rzecz BFG	(2 567)	(22 273)	(4 166)	(32 215)
Podatek od instytucji finansowych	(15 874)	(30 769)	(15 234)	(28 656)
Ulga na badania i rozwój	6 780	6 780	-	1 816
Rezerwy na roszczenia dot. kredytów w CHF	(35 553)	(49 206)	(10 602)	(10 602)
Rezerwy na ryzyko prawne	(2 083)	(2 190)	(959)	(3 443)
Pozostałe różnice	(3 742)	(6 247)	(10 338)	(4 048)
<b>Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>(101 916)</b>	<b>(213 762)</b>	<b>(104 398)</b>	<b>(179 171)</b>

## 18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
<b>Podstawowy</b>		
Zysk netto	295 943	334 127
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 466 367	147 418 918
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	2,01	2,27
<b>Rozwodniony</b>		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	295 943	334 127
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 466 367	147 418 918
Korekty na:		
- opcje na akcje	85 513	98 983
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 551 880	147 517 901
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	2,01	2,26

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku netto na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 40. 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	30.06.2021	31.12.2020
Gotówka i pozostałe środki	3 044 620	3 403 704
Rachunek w NBP	96 747	18 176
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>3 141 367</b>	<b>3 421 880</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(17)	(3)
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>3 141 350</b>	<b>3 421 877</b>

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(3)</b>	<b>(374)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(2 205)	(504)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	2 189	293
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	2	335
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(17)</b>	<b>(250)</b>

## 20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	30.06.2021			31.12.2020		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	870 785	(966)	869 819	153 690	(224)	153 466
Lokaty międzybankowe	795 110	(1)	795 109	123 000	-	123 000
Kredyty i pożyczki	100 073	(14)	100 059	1 511	(2)	1 509
Inne należności	449 789	(1 617)	448 172	498 189	(1 442)	496 747
<b>Należności od banków, razem</b>	<b>2 215 757</b>	<b>(2 598)</b>	<b>2 213 159</b>	<b>776 390</b>	<b>(1 668)</b>	<b>774 722</b>

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na należności od Banków	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(1 668)</b>	<b>(920)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(1 878)	(9 788)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 108	8 230
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(184)	898
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	24	(53)
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(2 598)</b>	<b>(1 633)</b>

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku należności od banków występowały w Fazie 1.



## 21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2021			
<b>Walutowe instrumenty pochodne</b>			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	15 396 819	70 335	218 708
walutowe kontrakty swap	20 738 478	308 282	59 575
walutowe transakcje (CIRS)	13 627 887	167 235	171 048
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 539 017	115 135	124 518
<b>Razem walutowe instrumenty pochodne</b>	<b>53 302 201</b>	<b>660 987</b>	<b>573 849</b>
<b>Instrumenty pochodne stóp procentowych</b>			
kontrakty swap dla stóp procentowych	42 192 879	459 319	429 372
kontrakty FRA	1 250 000	-	4 128
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	6 649 768	16 811	9 688
<b>Razem procentowe instrumenty pochodne</b>	<b>50 092 647</b>	<b>476 130</b>	<b>443 188</b>
<b>Pozostałe instrumenty pochodne</b>			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	275 677	9 569	9 461
transakcje FX Spot	1 226 680	-	-
<b>Razem pozostałe instrumenty pochodne</b>	<b>1 502 357</b>	<b>9 569</b>	<b>9 461</b>
<b>Instrumenty pochodne handlowe, razem</b>	<b>104 897 205</b>	<b>1 146 686</b>	<b>1 026 498</b>
w tym: wyceniane na podstawie modeli	104 897 205	1 146 686	1 026 498

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2020			
<b>Walutowe Instrumenty pochodne:</b>			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	14 782 276	184 587	113 239
walutowe kontrakty swap	18 367 382	178 217	213 453
walutowe transakcje (CIRS)	13 428 351	167 205	268 192
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 968 876	180 644	168 075
<b>Razem walutowe instrumenty pochodne:</b>	<b>50 546 885</b>	<b>710 653</b>	<b>762 959</b>
<b>Instrumenty pochodne stóp procentowych:</b>			
kontrakty swap dla stóp procentowych	45 872 723	810 474	743 456
kontrakty FRA	3 300 000	-	7 451
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	4 435 634	4 646	1 556
<b>Razem procentowe instrumenty pochodne:</b>	<b>53 608 357</b>	<b>815 120</b>	<b>752 463</b>
<b>Pozostałe instrumenty pochodne</b>			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	306 311	5 844	5 726
transakcje FX Spot	3 967 651	-	-
<b>Razem pozostałe instrumenty pochodne:</b>	<b>4 273 962</b>	<b>5 844</b>	<b>5 726</b>
<b>Instrumenty pochodne handlowe, razem</b>	<b>108 429 204</b>	<b>1 531 617</b>	<b>1 521 148</b>
w tym: wyceniane na podstawie modeli	108 429 204	1 531 617	1 521 148



## 22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 30 czerwca 2021 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 6M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 1M, USD LIBOR 6M.		
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2021	23 192 385	306 035	136 018
31.12.2020	17 260 690	531 793	-
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:

30.06.2021 126 230 tys. zł

31.12.2020 482 691 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2021								
	Wartość godziwa		Nominał						Razem
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>									
Swapy (IRS)	306 035	136 018	-	-	2 795 208	15 390 280	5 006 897	23 192 385	
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>306 035</b>	<b>136 018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 795 208</b>	<b>15 390 280</b>	<b>5 006 897</b>	<b>23 192 385</b>	
Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2020								
	Wartość godziwa		Nominał						Razem
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>									
Swapy (IRS)	531 793	-	13 844	-	806 376	14 347 698	2 092 772	17 260 690	
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>531 793</b>	<b>-</b>	<b>13 844</b>	<b>-</b>	<b>806 376</b>	<b>14 347 698</b>	<b>2 092 772</b>	<b>17 260 690</b>	



Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 2021 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.											
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.											
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>30.06.2021</td> <td>750 000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>31.12.2020</td> <td>1 750 000</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	30.06.2021	750 000	-	31.12.2020	1 750 000	-
Wartość nominalna	Wartość godziwa											
	Aktywa	Zobowiązania										
30.06.2021	750 000	-										
31.12.2020	1 750 000	-										
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 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2021							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	-	14 837	-	-	750 000	-	-	750 000
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>-</b>	<b>14 837</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 000</b>

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2020							
	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	-	60 027	-	-	-	950 000	800 000	1 750 000
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>-</b>	<b>60 027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>950 000</b>	<b>800 000</b>	<b>1 750 000</b>

Zabezpieczenie wartości godziwej	30.06.2021	30.06.2020
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	86 221	85 232
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(15 642)	(61 661)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	(18 562)	(9 697)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(341 852)	275 169
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	323 290	(284 866)



Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 2021 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**). Powiązanie zabezpieczające przepływy pieniężne zostało ustanowione w marcu 2021 roku, więc nie występowały żadne salda dotyczące tego rodzaju zabezpieczeń na 31 grudnia 2020 roku.

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności brak zmienności przepływów odsetkowych na zabezpieczanym papierze, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.									
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są obligacje o stałym kuponie WZ1131.									
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.									
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>30.06.2021</td> <td>625 000</td> <td>7 132</td> <td>240</td> </tr> </tbody> </table>	Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	30.06.2021	625 000	7 132	240
Wartość nominalna	Wartość godziwa									
	Aktywa	Zobowiązania								
30.06.2021	625 000	7 132	240							
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia. Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na rachunkowości zabezpieczeń									

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności.

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2021							Razem
	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	
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	7 132	240	-	-	-	-	625 000	625 000
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>7 132</b>	<b>240</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>625 000</b>	<b>625 000</b>

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30.06.2021
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	2 050
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(332)

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

Ryzyko stopy procentowej	30.06.2021
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>-</b>
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	5 104
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>5 104</b>





## 23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.06.2021			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>			
<b>NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM</b>	<b>899 364</b>	<b>(1 781)</b>	<b>897 583</b>
kredyty o charakterze bieżącym	787 324	(1 183)	786 141
kredyty inwestycyjne	66 389	(225)	66 164
kredyty pozostałe	45 651	(373)	45 278
<b>KLIENTOM INDYWIDUALNYM</b>	<b>35 852 611</b>	<b>(1 025 226)</b>	<b>34 827 385</b>
kredyty na nieruchomości	24 192 040	(337 230)	23 854 810
kredyty pozostałe	11 660 571	(687 996)	10 972 575
<b>PODMIOTOM GOSPODARCZYM</b>	<b>40 398 218</b>	<b>(1 941 231)</b>	<b>38 456 987</b>
kredyty o charakterze bieżącym	19 006 452	(1 235 950)	17 770 502
kredyty inwestycyjne	14 486 846	(505 572)	13 981 274
kredyty pozostałe	6 904 920	(199 709)	6 705 211
<b>W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM</b>	<b>8 196 713</b>	<b>(410 169)</b>	<b>7 786 544</b>
kredyty o charakterze bieżącym	4 089 152	(209 039)	3 880 113
kredyty inwestycyjne	4 093 999	(199 489)	3 894 510
kredyty pozostałe	13 562	(1 641)	11 921
<b>INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>97 981</b>	<b>(1 958)</b>	<b>96 023</b>
kredyty o charakterze bieżącym	70 914	(1 420)	69 494
kredyty inwestycyjne	26 466	(528)	25 938
kredyty pozostałe	601	(10)	591
<b>NALEŻNOŚCI LEASINGOWE</b>	<b>4 377 229</b>	<b>(149 485)</b>	<b>4 227 744</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>81 625 403</b>	<b>(3 119 681)</b>	<b>78 505 722</b>





31.12.2020

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>			
<b>NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM</b>	<b>595 102</b>	<b>(1 934)</b>	<b>593 168</b>
kredyty o charakterze bieżącym	492 335	(1 577)	490 758
kredyty inwestycyjne	96 141	(259)	95 882
kredyty pozostałe	6 626	(98)	6 528
<b>KLIENTOM INDYWIDUALNYM</b>	<b>33 802 097</b>	<b>(1 172 830)</b>	<b>32 629 267</b>
kredyty na nieruchomości	22 559 727	(363 664)	22 196 063
kredyty pozostałe	11 242 370	(809 166)	10 433 204
<b>PODMIOTOM GOSPODARCZYM</b>	<b>38 673 033</b>	<b>(1 863 349)</b>	<b>36 809 684</b>
kredyty o charakterze bieżącym	17 823 636	(1 135 775)	16 687 861
kredyty inwestycyjne	13 921 875	(512 585)	13 409 290
kredyty pozostałe	6 927 522	(214 989)	6 712 533
<b>W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM</b>	<b>8 118 713</b>	<b>(453 098)</b>	<b>7 665 615</b>
kredyty o charakterze bieżącym	3 979 679	(229 272)	3 750 407
kredyty inwestycyjne	4 125 187	(222 105)	3 903 082
kredyty pozostałe	13 847	(1 721)	12 126
<b>INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>101 382</b>	<b>(2 268)</b>	<b>99 114</b>
kredyty o charakterze bieżącym	70 300	(1 649)	68 651
kredyty inwestycyjne	30 448	(611)	29 837
kredyty pozostałe	634	(8)	626
<b>NALEŻNOŚCI LEASINGOWE</b>	<b>4 112 460</b>	<b>(146 424)</b>	<b>3 966 036</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>77 284 074</b>	<b>(3 186 805)</b>	<b>74 097 269</b>

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

30.06.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>	<b>71 139 568</b>	<b>6 565 403</b>	<b>3 920 432</b>	<b>81 625 403</b>	<b>287 896</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	897 775	-	1 589	899 364	84
Klientom indywidualnym	32 755 388	1 747 306	1 349 917	35 852 611	62 068
Podmiotom gospodarczym:	33 721 249	4 317 118	2 359 851	40 398 218	225 723
w tym rolnikom indywidualnym	6 294 915	1 162 225	739 573	8 196 713	2
Instytucjom sektora budżetowego	95 927	2 033	21	97 981	21
Należności leasingowe	3 669 229	498 946	209 054	4 377 229	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:</b>	<b>(598 294)</b>	<b>(579 761)</b>	<b>(1 941 626)</b>	<b>(3 119 681)</b>	<b>(42 991)</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	(1 080)	-	(701)	(1 781)	(24)
Klientom indywidualnym	(201 654)	(166 208)	(657 364)	(1 025 226)	(5 526)
Podmiotom gospodarczym:	(362 294)	(388 678)	(1 190 259)	(1 941 231)	(37 432)
w tym rolnikom indywidualnym	(43 073)	(92 586)	(274 510)	(410 169)	-
Instytucjom sektora budżetowego	(1 748)	(201)	(9)	(1 958)	(9)
Należności leasingowe	(31 518)	(24 674)	(93 293)	(149 485)	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>70 541 274</b>	<b>5 985 642</b>	<b>1 978 806</b>	<b>78 505 722</b>	<b>244 905</b>



31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>	<b>65 969 373</b>	<b>7 165 450</b>	<b>4 149 251</b>	<b>77 284 074</b>	<b>324 756</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	593 444	33	1 625	595 102	80
Klientom indywidualnym	30 416 993	1 940 388	1 444 716	33 802 097	71 872
Podmiotom gospodarczym	31 474 785	4 699 506	2 498 742	38 673 033	252 760
w tym rolnikom indywidualnym	6 069 509	1 259 809	789 395	8 118 713	2
Instytucjom sektora budżetowego	98 992	2 346	44	101 382	44
Należności leasingowe	3 385 159	523 177	204 124	4 112 460	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:</b>	<b>(505 527)</b>	<b>(594 339)</b>	<b>(2 086 939)</b>	<b>(3 186 805)</b>	<b>(47 810)</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	(1 213)	(3)	(718)	(1 934)	(23)
Klientom indywidualnym	(197 518)	(226 981)	(748 331)	(1 172 830)	(10 127)
Podmiotom gospodarczym	(274 643)	(346 822)	(1 241 884)	(1 863 349)	(37 648)
w tym rolnikom indywidualnym	(48 403)	(116 224)	(288 471)	(453 098)	(1)
Instytucjom sektora budżetowego	(1 990)	(266)	(12)	(2 268)	(12)
Należności leasingowe	(30 163)	(20 267)	(95 994)	(146 424)	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>65 463 846</b>	<b>6 571 111</b>	<b>2 062 312</b>	<b>74 097 269</b>	<b>276 946</b>

#### 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
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>(505 527)</b>	<b>(594 339)</b>	<b>(2 086 939)</b>	<b>(3 186 805)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(183 737)	(52 969)	(41 500)	(278 206)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	27 816	8 891	201 273	237 980
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	88 044	29 453	(130 918)	(13 421)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	(26 280)	28 131	21 386	23 237
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	25	86 041	86 066
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	1 390	1 047	9 031	11 468
<b>Stan na 30 czerwca 2021 roku</b>	<b>(598 294)</b>	<b>(579 761)</b>	<b>(1 941 626)</b>	<b>(3 119 681)</b>

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>(462 118)</b>	<b>(481 781)</b>	<b>(2 284 310)</b>	<b>(3 228 209)</b>
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)
<b>Stan na 30 czerwca 2020 roku</b>	<b>(580 256)</b>	<b>(473 857)</b>	<b>(2 636 610)</b>	<b>(3 690 723)</b>

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

Kredyty według walut	30.06.2021	31.12.2020
CHF	4 437 273	4 822 478
EUR	42 578	47 606
PLN	19 710 172	17 687 284
USD	2 017	2 359
<b>Razem</b>	<b>24 192 040</b>	<b>22 559 727</b>



## Wartość portfela kredytowego w CHF

Wartość portfela kredytowego w CHF	30.06.2021			
	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>				
<b>NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM</b>	<b>899 364</b>	<b>-</b>	<b>(1 781)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	787 324	-	(1 183)	-
kredyty inwestycyjne	66 389	-	(225)	-
kredyty pozostałe	45 651	-	(373)	-
<b>KLIENTOM INDYWIDUALNYM</b>	<b>35 852 611</b>	<b>4 481 172</b>	<b>(1 025 226)</b>	<b>(217 444)</b>
kredyty na nieruchomości	24 192 040	4 437 273	(337 230)	(208 534)
kredyty pozostałe	11 660 571	43 899	(687 996)	(8 910)
<b>PODMIOTOM GOSPODARCZYM</b>	<b>40 398 218</b>	<b>67 923</b>	<b>(1 941 231)</b>	<b>(10 056)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	19 006 452	58 058	(1 235 950)	(5 583)
kredyty inwestycyjne	14 486 846	9 032	(505 572)	(4 472)
kredyty pozostałe	6 904 920	833	(199 709)	(1)
<b>W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM</b>	<b>8 196 713</b>	<b>2 202</b>	<b>(410 169)</b>	<b>(399)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	4 089 152	2 128	(209 039)	(399)
kredyty inwestycyjne	4 093 999	74	(199 489)	-
kredyty pozostałe	13 562	-	(1 641)	-
<b>INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>97 981</b>	<b>-</b>	<b>(1 958)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	70 914	-	(1 420)	-
kredyty inwestycyjne	26 466	-	(528)	-
kredyty pozostałe	601	-	(10)	-
<b>NALEŻNOŚCI LEASINGOWE</b>	<b>4 377 229</b>	<b>27 385</b>	<b>(149 485)</b>	<b>(7 312)</b>
<b>Kredyty i pożyczki, razem</b>	<b>81 625 403</b>	<b>4 576 480</b>	<b>(3 119 681)</b>	<b>(234 812)</b>

Wartość portfela kredytowego w CHF	31.12.2020			
	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>				
<b>NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM</b>	<b>595 102</b>	<b>-</b>	<b>(1 934)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	492 335	-	(1 577)	-
kredyty inwestycyjne	96 141	-	(259)	-
kredyty pozostałe	6 626	-	(98)	-
<b>KLIENTOM INDYWIDUALNYM</b>	<b>33 802 097</b>	<b>4 876 681</b>	<b>(1 172 830)</b>	<b>(235 754)</b>
kredyty na nieruchomości	22 559 727	4 822 478	(363 664)	(223 878)
kredyty pozostałe	11 242 370	54 203	(809 166)	(11 876)
<b>PODMIOTOM GOSPODARCZYM</b>	<b>38 673 033</b>	<b>148 909</b>	<b>(1 863 349)</b>	<b>(12 064)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	17 823 636	137 511	(1 135 775)	(7 502)
kredyty inwestycyjne	13 921 875	10 068	(512 585)	(4 560)
kredyty pozostałe	6 927 522	1 330	(214 989)	(2)
<b>W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM</b>	<b>8 118 713</b>	<b>3 094</b>	<b>(453 098)</b>	<b>(493)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	3 979 679	2 998	(229 272)	(493)
kredyty inwestycyjne	4 125 187	96	(222 105)	-
kredyty pozostałe	13 847	-	(1 721)	-
<b>INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>101 382</b>	<b>-</b>	<b>(2 268)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	70 300	-	(1 649)	-
kredyty inwestycyjne	30 448	-	(611)	-
kredyty pozostałe	634	-	(8)	-
<b>NALEŻNOŚCI LEASINGOWE</b>	<b>4 112 460</b>	<b>38 940</b>	<b>(146 424)</b>	<b>(7 448)</b>
<b>Kredyty i pożyczki, razem</b>	<b>77 284 074</b>	<b>5 064 530</b>	<b>(3 186 805)</b>	<b>(255 266)</b>



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

	30.06.2021	31.12.2020
Kredyty preferencyjne	1 374 555	1 539 848
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem</b>	<b>1 374 555</b>	<b>1 539 848</b>

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 rachunek zysków i strat.

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
30.06.2021	1 509 417	1 374 555
31.12.2020	1 715 680	1 539 848

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.06.2021	1 005 575	262 881	106 099	1 374 555
31.12.2020	1 106 270	311 307	122 271	1 539 848

## 25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Papiery wartościowe	30.06.2021		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 600	(136)	5 464
emitowane przez banki krajowe	3 858 594	-	3 858 594
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	587 925	-	587 925
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 705 722	(96)	18 705 626
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	187 887	(25 193)	162 694
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	87 851	(365)	87 486
<b>Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>23 433 579</b>	<b>(25 790)</b>	<b>23 407 789</b>

Papiery wartościowe	31.12.2020		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 581	(89)	5 492
emitowane przez banki krajowe	3 836 125	-	3 836 125
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	588 445	-	588 445
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 640 800	(96)	18 640 704
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	213 573	(11 818)	201 755
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	88 890	(389)	88 501
<b>Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>23 373 414</b>	<b>(12 392)</b>	<b>23 361 022</b>



30.06.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>23 252 912</b>	<b>4 014</b>	<b>176 653</b>	<b>23 433 579</b>	<b>172 498</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 600	-	-	5 600	-
emitowane przez banki krajowe	3 858 594	-	-	3 858 594	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	587 925	-	-	587 925	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 705 722	-	-	18 705 722	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	7 220	4 014	176 653	187 887	172 498
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	87 851	-	-	87 851	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:</b>	<b>(667)</b>	<b>(383)</b>	<b>(24 740)</b>	<b>(25 790)</b>	<b>(20 584)</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(136)	-	-	(136)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(96)	-	-	(96)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(70)	(383)	(24 740)	(25 193)	(20 584)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(365)	-	-	(365)	-
<b>Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>23 252 245</b>	<b>3 631</b>	<b>151 913</b>	<b>23 407 789</b>	<b>151 914</b>
31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>23 180 310</b>	<b>4 021</b>	<b>189 083</b>	<b>23 373 414</b>	<b>184 928</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 581	-	-	5 581	-
emitowane przez banki krajowe	3 836 125	-	-	3 836 125	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	588 445	-	-	588 445	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 640 800	-	-	18 640 800	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	20 469	4 021	189 083	213 573	184 928
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	88 890	-	-	88 890	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:</b>	<b>(823)</b>	<b>(446)</b>	<b>(11 123)</b>	<b>(12 392)</b>	<b>(6 968)</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(89)	-	-	(89)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(96)	-	-	(96)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(249)	(446)	(11 123)	(11 818)	(6 968)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(389)	-	-	(389)	-
<b>Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>23 179 487</b>	<b>3 575</b>	<b>177 960</b>	<b>23 361 022</b>	<b>177 960</b>



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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2021	31.12.2020
	Wartość bilansowa	
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	46 728	54 228
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	57 712	57 292
Instrumenty kapitałowe	285 422	259 512
Jednostki uczestnictwa	47	44
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	807	824
<b>Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem</b>	<b>390 716</b>	<b>371 900</b>

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

Papiery wartościowe	30.06.2021	31.12.2020
Obligacje emitowane przez banki	2 967 274	4 319 718
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	4 473 066	4 685 483
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	2 644 410	1 223 359
<b>Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>10 084 750</b>	<b>10 228 560</b>

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	30.06.2021	31.12.2020
Licencje	434 548	420 429
Inne wartości niematerialne	8 567	7 951
Nakłady na wartości niematerialne	206 211	223 228
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>649 326</b>	<b>651 608</b>

W I półroczu 2021 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 111 528 tys. zł (w I półroczu 2020 roku wyniosła 89 612 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 6 722 tys. zł (w I półroczu 2020 roku wynosiła 2 930 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 30.06.2021 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 4 850 tys. zł (według stanu 31.12.2020 r. wynosiły 1 394 tys. zł) w związku z nabyciem wartości niematerialnych.





## 29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	30.06.2021	31.12.2020
Środki trwałe, w tym:	479 504	507 441
grunty i budynki	114 149	129 709
sprzęt informatyczny	143 593	162 182
wyposażenie biurowe	57 254	51 526
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	164 508	164 024
Środki trwałe w budowie	16 339	47 450
Prawo do użytkowania, w tym:	892 903	924 649
grunty i budynki	872 514	907 828
pojazdy samochodowe	20 205	16 728
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	184	93
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>1 388 746</b>	<b>1 479 540</b>

W I półroczu 2021 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 23 425 tys. zł (w I półroczu 2020 roku wyniosła 47 041 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 17 720 tys. zł (w I półroczu 2020 roku wyniosła 70 580 tys. zł).

Grupa według stanu na 30.06.2021 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 2 272 tys. zł (według stanu na 31.12.2020 r. wynosiły 1 165 tys. zł) 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, w tym,
- 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.

	30.06.2021	30.06.2020
<b>Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>(68 133)</b>	<b>(68 269)</b>
- koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(2 146)	(3 605)
- koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(65 412)	(61 416)
- koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(575)	(3 247)



Niedzyskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	30.06.2021	31.12.2020
Do jednego roku	127 115	126 132
Powyżej 1 roku do 5 lat	494 912	493 225
Powyżej 5 lat	356 427	397 542
<b>Razem</b>	<b>978 454</b>	<b>1 016 899</b>
	30.06.2021	31.12.2020
Wartość księgową zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	942 856	968 749

## 31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.06.2021	31.12.2020
<b>Należności z tytułu umów z klientami:</b>		
dłużnicy różni	244 971	192 405
przychody do otrzymania	64 573	97 405
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	16 120	31 254
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	6 219	5 562
<b>Pozostałe:</b>		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	116 529	293 842
koszty do rozliczenia w czasie	55 799	32 842
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	93 830	50 653
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	24 945	9 506
pozostałe	75 568	109 861
<b>Inne aktywa brutto, razem</b>	<b>698 554</b>	<b>823 330</b>
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(41 705)	(36 491)
<b>Inne aktywa netto, razem</b>	<b>656 849</b>	<b>786 839</b>

## 32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	30.06.2021	31.12.2020
Przekroczenie salda na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	-	84 675

## 33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	30.06.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	1 085 611	806 438
Depozyty międzybankowe	109 999	1 615 771
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 334 149	4 081 845
Inne zobowiązania	250 001	320 840
<b>Zobowiązania wobec banków, razem</b>	<b>5 779 760</b>	<b>6 824 894</b>

Nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Banku i obowiązkami informacyjnymi w I półroczu 2021 roku i w 2020 roku.





## 34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2021	31.12.2020
<b>NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>1 621 922</b>	<b>1 528 698</b>
Rachunki bieżące	1 480 608	1 335 032
Depozyty terminowe	6 691	184 356
Kredyty i pożyczki otrzymane	131 184	-
Inne zobowiązania	3 439	9 310
<b>KLIENCI INDYWIDUALNI</b>	<b>43 375 670</b>	<b>43 578 829</b>
Rachunki bieżące	37 594 916	35 826 600
Depozyty terminowe	5 322 921	7 327 267
Inne zobowiązania	457 833	424 962
<b>PODMIOTY GOSPODARCZE</b>	<b>49 619 642</b>	<b>43 677 506</b>
Rachunki bieżące	46 440 692	40 222 097
Depozyty terminowe	2 455 304	2 723 760
Inne zobowiązania	723 646	731 649
<b>W TYM ROLNICY INDYWIDUALNI</b>	<b>2 276 339</b>	<b>2 464 474</b>
Rachunki bieżące	2 210 907	2 388 764
Depozyty terminowe	49 425	60 296
Inne zobowiązania	16 007	15 414
<b>INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>1 354 431</b>	<b>1 265 971</b>
Rachunki bieżące	1 308 681	1 111 576
Depozyty terminowe	44 897	148 718
Inne zobowiązania	853	5 677
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>95 971 665</b>	<b>90 051 004</b>

## 35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.06.2021	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe	986 656	1 318 380
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>6 miesięcy do 30.06.2021</b>	<b>6 miesięcy do 30.06.2020</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 318 380</b>	<b>2 179 052</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(331 599)	(474 654)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(125)	(96)
<b>Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>986 656</b>	<b>1 704 302</b>

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 45.



## 36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	30.06.2021	31.12.2020
	4 266 376	4 306 539
<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych</b>	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>4 306 539</b>	<b>1 882 064</b>
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	3 402	(322)
Różnice kursowe	(43 565)	80 575
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 266 376</b>	<b>1 962 317</b>

## 37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.06.2021	31.12.2020
<b>Zobowiązania z tytułu umów z klientami</b>		
Wierzyciele różni	223 596	221 943
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	50 355	128 516
Przychody przyszłych okresów	90 593	91 687
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	3 533	3 431
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	39 411	30 625
<b>Pozostałe zobowiązania</b>		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	520 004	30 265
Rezerwy na koszty rzeczowe	361 793	342 771
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	163 662	215 090
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	42 570	42 481
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	49 230	49 345
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	19 904	18 100
Pozostałe	128 942	94 989
<b>Pozostałe zobowiązania, razem</b>	<b>1 693 593</b>	<b>1 269 243</b>

## 38. REZERWY

	30.06.2021	31.12.2020
Rezerwa na restrukturyzację	60 305	82 918
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	17 248	18 188
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	186 674	214 443
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	627 413	335 629
Pozostałe rezerwy	8 212	8 232
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>899 852</b>	<b>659 410</b>

Rezerwy na restrukturyzację	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>82 918</b>	<b>113 076</b>
Utworzenie rezerwy	2 637	4 757
Wykorzystanie rezerw	(24 872)	(44 273)
Rozwiązanie rezerw	(378)	-
Inne zmiany	-	(27)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>60 305</b>	<b>73 533</b>



Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>18 188</b>	<b>16 209</b>
Utworzenie rezerw	1 088	2 225
Wykorzystanie rezerw	(530)	(499)
Rozwiązanie rezerw	(1 498)	(308)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>17 248</b>	<b>17 627</b>

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>214 443</b>	<b>233 179</b>
Utworzenie rezerwy	69 061	369 184
Rozwiązanie rezerwy	(31 454)	(366 968)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(67 400)	-
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	2 853	-
Inne zmiany	(829)	2 092
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>186 674</b>	<b>237 486</b>

Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>335 629</b>	<b>166 073</b>
Utworzenie rezerwy	307 718	39 232
Wykorzystanie rezerw	(15 082)	(13 971)
Rozwiązanie rezerwy	(2 869)	(8 705)
Inne zmiany	2 017	-
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>627 413</b>	<b>182 629</b>

Pozostałe rezerwy	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>8 232</b>	<b>2 524</b>
Utworzenie rezerwy	7	8
Wykorzystanie rezerw	(13)	(25)
Rozwiązanie rezerw	(14)	-
Inne zmiany	-	8 246
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>8 212</b>	<b>10 753</b>

## 39. 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	30.06.2021	31.12.2020
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	3 141 350	3 421 880
Rachunki bieżące banków i inne należności	869 819	276 691
Lokaty międzybankowe	795 110	-
Kredyty i pożyczki	-	6 749
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem</b>	<b>4 806 279</b>	<b>3 705 320</b>



## 40. 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)*.

Wynagrodzenie zmienne za 2020 rok podlegające konwersji na instrument finansowy zostało przyznane w akcjach rzeczywistych Banku.

### 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 przyznaczonych akcji. Wypłata następuje po upływie okresu retencji.

Instrumenty finansowe (akcje fantomowe) – zmiany w programie za I półrocze 2021 rok oraz za 2020 rok.

	30.06.2021		31.12.2020	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>220 298</b>	<b>11 455</b>	<b>294 738</b>	<b>15 628</b>
przyznane w danym okresie	-	-	13 586	928
wykonane w danym okresie	(57 574)	(2 782)	(88 026)	(5 101)
wygasłe	(3 780)	(258)	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>158 944</b>	<b>8 415</b>	<b>220 298</b>	<b>11 455</b>

W I półroczu 2021 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2016, 2017 i 2018) w kwocie 2 782 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia warunki planu nabywania akcji fantomowych w roku 2021.

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	8 marca 2021 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	9 marca 2021 roku

### Program oparty na akcjach Banku

Obecnie obowiązuje 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 przyznaczonych 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 warraty 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 nieodroczoną i część odroczoną. 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.

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 nieodroczoną i odroczoną 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 przypisanych do poszczególnych ocen:

- część stanowiąca co najmniej 50% jest przypisywana w formie akcji Banku (które zostaną objęte w drodze wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych);
- 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 odroczonego 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:

- 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*.
- 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 spełniania 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 akcji przyznanych w kwietniu 2021 roku w ramach nieodroczonej części wynagrodzenia zmiennego, wyniosła 99 864 sztuk.

W okresie do 30 czerwca 2021 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019 i 2020 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2021, które będzie przyznane w 2022 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kosztach i kapitałach kwotę 6 475 tys. złotych. Jednocześnie pozostaje zaewidencjonowana kwota 4 742 tys. złotych stanowiąca wartość (aktuarialną) wydanych już akcji.

Instrumenty finansowe (akcje - część odroczone) na 30.06.2021 r. ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za 2019 rok i za 2020 rok.

	30.06.2021		31.12.2020	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	Liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>68 910</b>	<b>4 638</b>	-	-
przyznane w danym okresie	39 941	2 765	68 910	4 638
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>108 851</b>	<b>7 403</b>	<b>68 910</b>	<b>4 638</b>



Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji/Warrantów w roku 2021

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	8 marca 2021 roku
Data zakończenia przyznania akcji	9 marca 2021 roku

## 41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

Przeptyw z działalności operacyjnej – inne korekty	6 miesięcy do 30.06.2021	6 miesięcy do 30.06.2020
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(43 565)	80 575
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	24 971	(16 030)
Odpis na papiery wartościowe	13 397	8 015
Pozostałe korekty	6 057	10 111
<b>Przeptyw z działalności operacyjnej – inne korekty, razem</b>	<b>860</b>	<b>82 671</b>

## 42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2021	31.12.2020
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>39 220 801</b>	<b>38 053 674</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	30 821 314	30 220 021
zobowiązania gwarancyjne	8 399 487	7 833 653
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>22 898 405</b>	<b>21 911 007</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	12 738 110	13 037 589
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	10 160 295	8 873 418

## 43. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów i zobowiązań Grupa 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.

Grupa 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, Grupa dokonuje transferu aktywa lub zobowiązania do właściwego poziomu wyceny w okresie sprawozdawczym, w którym ta zmiana nastąpiła.

W I półroczu 2021 roku Grupa nie dokonywała zmian w sposobie wyceny według wartości godziwej, które skutkowałyby transferem składników aktywów i zobowiązań finansowych pomiędzy poziomami.

Na dzień 30.06.2021 r. poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego: obligacje skarbowe i emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku), akcje notowane na giełdach;
- 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 i innych giełdach, 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:

30.06.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
<b>Aktywa wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>10 084 797</b>	<b>1 217 464</b>	<b>2 007 613</b>	<b>13 309 875</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	921 995	224 690	1 146 686
Instrumenty zabezpieczające	-	295 469	17 699	313 168
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 084 750	-	-	10 084 750
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	47	-	390 669	390 716
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 374 555	1 374 555
<b>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>-</b>	<b>913 922</b>	<b>263 671</b>	<b>1 177 593</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	770 078	256 420	1 026 498
Instrumenty zabezpieczające	-	143 843	7 251	151 095

31.12.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
<b>Aktywa wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>10 228 604</b>	<b>1 681 443</b>	<b>2 293 671</b>	<b>14 203 718</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 244 523	287 094	1 531 617
Instrumenty zabezpieczające	-	436 920	94 873	531 793
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 228 560	-	-	10 228 560
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	44	-	371 856	371 900
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 539 848	1 539 848
<b>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>-</b>	<b>1 233 070</b>	<b>348 105</b>	<b>1 581 175</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 173 043	348 105	1 521 148
Instrumenty zabezpieczające	-	60 027	-	60 027

W przypadku części instrumentów pochodnych nastąpiła zmiana poziomu wyceny z 3 do 2 spowodowana skróceniem się czasu do zapadalności transakcji. Jedna transakcja zmieniła poziom wyceny z 2 na 3 ze względu na zastosowanie korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego, dwie transakcje zmieniły poziom wyceny z 2 na 3 ze względu na zwiększenie się wysokości korekty BCVA.

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



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

W przypadku obligacji komunalnych zakwalifikowanych do poziomu 3 parametrem nieobserwowalnym jest marża na ryzyko kredytowe, 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.

30.06.2021	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>287 094</b>	<b>94 873</b>	<b>1 911 704</b>	<b>(348 105)</b>	<b>-</b>
Łączne zyski / straty ujęte w: rachunku zysków i strat	(62 404)	(77 174)	49 545	91 685	7 251
Nabycie	-	-	3 431	-	-
Sprzedaż	-	-	(786)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(198 670)	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>224 690</b>	<b>17 699</b>	<b>1 765 224</b>	<b>(256 420)</b>	<b>7 251</b>
<b>Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu</b>					
	<b>(62 404)</b>	<b>(77 174)</b>	<b>49 545</b>	<b>91 685</b>	<b>7 251</b>

30.06.2020	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>300 814</b>	<b>90 992</b>	<b>2 215 823</b>	<b>56 577</b>	<b>(306 055)</b>	<b>(1 626)</b>
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 / Wygaśnięcie	-	-	(200 672)	-	-	-
Transfery	-	-	4 995	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>251 430</b>	<b>221 361</b>	<b>2 054 845</b>	<b>56 577</b>	<b>(338 106)</b>	<b>(5 318)</b>
<b>Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu</b>						
	<b>(49 384)</b>	<b>130 369</b>	<b>10 739</b>	<b>-</b>	<b>(32 051)</b>	<b>(3 692)</b>

Grupa 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 lub, w przypadku produktów odnawialnych, stosuje się krzywe osadu wynikające z profilu płynnościowego tych produktów oraz oczekiwany behawioralny okres trwania tych ekspozycji.

Krzywa stóp procentowych wykorzystywana do obliczenia wartości godziwej zobowiązań (np. depozytów klientów, depozytów międzybankowych) i należności (np. kredytów klientów, lokat międzybankowych) Grupy 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 ta może zostać wyznaczona na dwa sposoby, albo na podstawie marż stosowanych do kredytów danego typu udzielonych w ciągu ostatnich 6 miesięcy, albo z wykorzystaniem parametrów ryzyka kredytowego danego klienta wyznaczanych w procesie wyliczenia utraty wartości instrumentów finansowych.

W przypadku stosowania pierwszego podejścia 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, zastosowanie ma 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 Grupy 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.

30.06.2021	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
<b>Aktywa finansowe</b>			
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 141 350	3 141 350	3
Należności od banków	2 213 159	2 164 751	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	78 505 722	76 309 868	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 407 789	24 629 431	1,3
Inne aktywa finansowe	367 079	367 079	3
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania wobec banków	5 779 760	5 428 961	3
Zobowiązania wobec klientów	95 971 665	95 351 127	3
Zobowiązania podporządkowane	4 266 376	4 554 250	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	942 856	942 856	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	856 803	856 803	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	986 656	986 656	3

31.12.2020	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
<b>Aktywa finansowe</b>			
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 421 877	3 421 877	3
Należności od banków	774 722	744 238	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 097 269	72 806 516	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 361 022	25 276 195	1,3
Inne aktywa finansowe	496 078	496 078	3
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	84 675	84 675	3
Zobowiązania wobec banków	6 824 894	6 821 688	3
Zobowiązania wobec klientów	90 051 004	90 063 849	3
Zobowiązania podporządkowane	4 306 539	4 847 359	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	968 749	968 749	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	432 881	432 881	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 318 380	1 318 380	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 koszt finansowania oraz o rzeczywiste lub oszacowane marże na ryzyko kredytowe.

c) Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie została ustalona poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku dla notowanych papierów wartościowych (pierwszy poziom wyceny). Natomiast dla nienotowanych papierów wartościowych wartość godziwa została ustalona przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych danych rynkowych (trzeci poziom wyceny).



d) Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

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

e) Zobowiązania wobec klientów

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

f) Zobowiązania z tytułu leasingu

Wartość godziwa zobowiązań z tytułu leasingu została przyjęta w ich wartości bilansowej.

g) 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.

## 44. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

### Sprzedaż wierzytelności

W I półroczu 2021 roku Bank zawarł umowy dotyczące indywidualnych sprzedaży kredytów z portfela korporacyjnego, detalicznego i MSP.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 338 952 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 315 852 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 739 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 35 639 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

## 45. SEKURYZACJA

### Sekuryzacja

W grudniu 2017 roku Grupa dokonała transakcji sekuryzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych przy użyciu spółki zależnej BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Zawarta transakcja jest sekuryzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekuryzowanych 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 sekuryzacji Grupa uzyskała finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekuryzowanego 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 sekuryzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekuryzowanych aktywów. Na koniec czerwca 2021 roku wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie ok. 1 040 530 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 sekuryzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekuryzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekuryzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 30 czerwca 2021 roku według wartości netto 1 049 524 tys. zł.

Grupa pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji. Wartości bilansowe oraz wartości godziwe aktywów finansowych objętych sekuryzacją i powiązanych z nimi zobowiązań

#### Wartości bilansowe oraz wartości godziwe aktywów finansowych objętych sekuryzacją i powiązanych z nimi zobowiązań

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Aktywa	1 049 524	1 393 049	971 122	1 293 509
Zobowiązania	1 040 530	1 390 318	1 040 530	1 390 318



## 46. 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.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 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 powiązanyimi 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 powiązanyimi

30.06.2021	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>2 468 297</b>	<b>77 118</b>	<b>252 089</b>	<b>817</b>	<b>2 798 321</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	1 580 882	77 118	172 548	817	1 831 365
Pochodne instrumenty finansowe	573 907	-	-	-	573 907
Pochodne instrumenty zabezpieczające	313 168	-	-	-	313 168
Inne aktywa	340	-	79 541	-	79 881
<b>Zobowiązania</b>	<b>9 094 001</b>	<b>28 638</b>	<b>1 366 988</b>	<b>2 209</b>	<b>10 491 836</b>
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 898 481	-	435 668	-	4 334 149
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	516 238	28 638	656 310	2 209	1 203 395
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	3 994 578	-	271 798	-	4 266 376
Pochodne instrumenty finansowe	533 602	-	-	-	533 602
Pochodne instrumenty zabezpieczające	151 095	-	-	-	151 095
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	3 046	-	3 046
Inne zobowiązania	7	-	166	-	173
<b>Zobowiązania warunkowe</b>					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	250 692	143	250 835
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	103 854	188 362	1 032 441	-	1 324 657
Zobowiązania otrzymane	986 319	120 481	1 167 692	-	2 274 492
Pochodne instrumenty (nominał)	58 454 604	-	-	-	58 454 604
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	24 567 385	-	-	-	24 567 385
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>(267 578)</b>	<b>4</b>	<b>(21 800)</b>	<b>-</b>	<b>(289 374)</b>
I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021					
Przychody z tytułu odsetek	-	4	89	-	93
Koszty z tytułu odsetek	(51 701)	-	(5 874)	-	(57 575)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	-	7 376	-	7 382
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(49)	-	(49)
Wynik na działalności handlowej	(178 471)	-	-	-	(178 471)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	9 534	-	9 534
Ogólne koszty administracyjne	(37 412)	-	(32 876)	-	(70 288)



31.12.2020	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>1 368 942</b>	<b>3 326</b>	<b>38 681</b>	<b>4</b>	<b>1 410 953</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	201 866	2 859	31 592	-	236 317
Pochodne instrumenty finansowe	635 475	-	-	-	635 475
Pochodne instrumenty zabezpieczające	531 326	467	-	-	531 793
Inne aktywa	275	-	7 089	4	7 368
<b>Zobowiązania</b>	<b>10 511 639</b>	<b>32 066</b>	<b>1 364 764</b>	<b>6 409</b>	<b>11 914 878</b>
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 506 745	-	414 294	-	3 921 039
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 964 027	32 066	670 210	6 409	2 672 712
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 029 098	-	277 441	-	4 306 539
Pochodne instrumenty finansowe	951 742	-	-	-	951 742
Pochodne instrumenty zabezpieczane	60 027	-	-	-	60 027
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	2 552	-	2 552
Inne zobowiązania	-	-	267	-	267
<b>Zobowiązania warunkowe</b>					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	765 987	105	766 092
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	114 658	198 268	778 875	-	1 091 801
Zobowiązania otrzymane	990 111	130 455	938 840	-	2 059 406
Pochodne instrumenty (nominał)	63 199 300	-	-	-	63 199 300
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 996 846	13 844	-	-	19 010 690
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>144 316</b>	<b>303</b>	<b>(45 812)</b>	<b>(13)</b>	<b>98 794</b>
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)

#### Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

##### Wynagrodzenie Zarządu

	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 884	10 906
Świadczenia długoterminowe	2 732	4 051
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	855	-
Płatności w formie akcji*	2 688	3 114
Wydane akcje**	1 514	-
<b>Wynagrodzenie Zarządu, razem</b>	<b>16 673</b>	<b>18 071</b>

\*zawiera zawiązaną rezerwę na odroczone akcje fantomowe oraz kwotę w kapitałach Banku powiązaną z obejmowanymi w przyszłości akcjami Banku (zgodnie z polityką realizacji wynagrodzeń zmiennych)

\*\*wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

##### Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	765	690
<b>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem</b>	<b>765</b>	<b>690</b>





## 47. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

### Sprawozdawczość według segmentów

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

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

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

Grupa stosuje 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 jest w przedziale od 4 do 40 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 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Grupy wobec klienta nie większym niż 18 mln, grupy producentów rolnych o zaangażowaniu kredytowym wobec grupy nie większym niż 40 mln oraz klientów Agro będących w Grupie podmiotów powiązanych, których przychody netto ze sprzedaży mieszczą się w przedziale od 4 mln zł i do 80 mln zł oraz zaangażowanie kredytowe nie przekracza 40 mln zł, a także niezależnie od wielkości przychodów i poziomu zaangażowania Grupy - 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 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta nie większym niż 18 mln zł, a także jednostki finansów publicznych z budżetem w wysokości do 100 mln zł i zaangażowaniem kredytowym nieprzekraczającym 18 mln,
- Rolników (tj. podmioty gospodarcze prowadzące działalność wytwórczą w rolnictwie) prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o zaangażowaniu kredytowym nie przekraczającym 40 mln zł, a także rolników indywidualnych jeżeli ich zaangażowanie kredytowe znajduje się w przedziale od 4 do 40 mln zł oraz pomiędzy 3 a 4 mln zł, jeśli zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa mniej niż 50% zaangażowania kredytowego,

**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 ponad 150 mln EUR oraz duże polskie korporacje (o rocznych przychodach poniżej 150 mln EUR, gdy są notowanych na giełdzie, z potencjałem w zakresie usług bankowości inwestycyjnej lub z dynamicznym wzrostem sprzedaży w ostatnich 3 latach),
- pozostałe podmioty tj. polskie podmioty (lub grupy polskich podmiotów powiązanych) z przychodami netto ze sprzedaży większymi bądź równymi 60 mln zł lub o zaangażowaniu kredytowym powyżej 18 mln zł (w przypadku Rolników o zaangażowaniu kredytowym powyżej 40 mln zł), inni klienci krajowi, którzy są aktywni w 2 lub 3 obszarach działania Grupy lub z przychodami netto ze sprzedaży powyżej 100 mln zł,
- podmioty sektora publicznego, instytucje finansowe i ubezpieczeniowe, organizacje non-profit o zasięgu międzynarodowym.

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej tworzą Regionalne Centra Bankowości Korporacyjnej zlokalizowane w Warszawie, Łodzi, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach, Krakowie i Lublinie. W ramach Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej funkcjonują Centra Bankowości Korporacyjnej rozmieszczone w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. Obsługa posprzedażowa klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej prowadzona jest również za pośrednictwem telefonicznego Centrum Obsługi Biznesu i w systemie bankowości internetowej.

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

**Segment Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking (CIB))** wspierający sprzedaż produktów Grupy skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw oraz obejmuje obsługę klientów strategicznych.

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

Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami zarządza płynnością Banku, wyznacza wewnętrzne i zewnętrzne ceny referencyjne, zarządza ryzykiem stopy procentowej bilansu Grupy oraz operacyjnym i strukturalnym ryzykiem walutowym. Zadania realizowane w Pionie Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych



oraz zarządzeń wewnętrznych) a także optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Grupy).

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



	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
<b>Rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy do 30.06.2021*</b>								
Wynik z tytułu odsetek	831 295	116 334	260 344	24 386	259 369	<b>1 491 728</b>	190 051	303 872
przychody odsetkowe zewnętrzne	808 374	85 096	210 767	38 759	486 556	<b>1 629 552</b>	194 612	414 840
koszty odsetkowe zewnętrzne	(47 918)	(2 381)	(5 821)	(49)	(81 655)	<b>(137 824)</b>	(3 281)	(26 334)
przychody odsetkowe wewnętrzne	305 384	60 189	117 815	(167)	(483 221)	-	48 850	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(234 545)	(26 569)	(62 417)	(14 157)	337 688	-	(50 130)	(84 633)
Wynik z tytułu prowizji	267 879	63 990	149 406	22 221	(6 367)	<b>497 130</b>	72 274	59 646
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 257	-	198	<b>1 455</b>	255	-
Wynik na działalności handlowej	50 969	37 661	127 602	81 402	34 183	<b>331 817</b>	25 914	53
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	39 994	<b>39 994</b>	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(18 562)	<b>(18 562)</b>	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(22 357)	(1 688)	(4 263)	135	(14 052)	<b>(42 226)</b>	86	(6 767)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(48 873)	(18 017)	(62 291)	(4 599)	2 766	<b>(131 014)</b>	(35 359)	(41 790)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(258 977)	-	-	-	-	<b>(258 977)</b>	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(520 470)	(69 958)	(136 439)	(43 021)	(271 610)	<b>(1 041 499)</b>	(7 664)	(141 037)
Amortyzacja	(51 793)	(1 534)	(14 149)	(4 210)	(126 512)	<b>(198 198)</b>	(253)	(9 287)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(241 522)	(85 712)	(56 415)	6 652	376 997	-	-	(49 479)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>6 151</b>	<b>41 076</b>	<b>265 052</b>	<b>82 966</b>	<b>276 404</b>	<b>671 648</b>	<b>245 304</b>	<b>115 211</b>
Podatek od instytucji finansowych	(81 886)	(12 803)	(39 796)	(8 038)	(19 420)	<b>(161 943)</b>	-	(20 063)
<b>Zysk (strata) brutto segmentu</b>	<b>(75 735)</b>	<b>28 273</b>	<b>225 256</b>	<b>74 928</b>	<b>256 984</b>	<b>509 705</b>	<b>245 304</b>	<b>95 148</b>
Podatek dochodowy						<b>(213 762)</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>						<b>295 943</b>		
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.06.2021*</b>								
Aktywa segmentu	46 762 715	7 169 612	23 164 953	3 208 663	43 716 828	<b>124 022 771</b>	13 600 664	11 023 301
Zobowiązania segmentu	54 563 695	12 597 292	29 306 834	-	15 396 804	<b>111 864 623</b>	9 839 593	-

\*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
<b>Rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy do 30.06.2020*</b>								
Wynik z tytułu odsetek	883 049	139 784	284 318	17 988	248 633	<b>1 573 773</b>	218 904	309 077
przychody odsetkowe zewnętrzne	988 299	152 951	318 085	35 898	451 633	<b>1 946 868</b>	313 885	448 889
koszty odsetkowe zewnętrzne	(174 284)	(20 149)	(49 623)	(53)	(128 987)	<b>(373 095)</b>	(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)	<b>407 059</b>	72 658	54 008
Przychody z tytułu dywidend	-	-	2 439	-	-	<b>2 439</b>	-	(316)
Wynik na działalności handlowej	45 714	37 478	112 391	90 011	91 211	<b>376 805</b>	22 334	261
Wynik na działalności inwestycyjnej	3 727	592	1 143	-	12 407	<b>17 870</b>	720	2 681
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(9 697)	<b>(9 697)</b>	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(890)	(1 848)	(4 593)	525	37 452	<b>30 645</b>	(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)	<b>(398 233)</b>	(37 186)	(153 883)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(26 562)	-	-	-	-	<b>(26 562)</b>	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(603 676)	(78 481)	(147 742)	(33 888)	(266 639)	<b>(1 130 427)</b>	(10 570)	(153 191)
Amortyzacja	(47 901)	(1 653)	(8 523)	(2 357)	(119 118)	<b>(179 552)</b>	(237)	(6 738)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(236 533)	(74 145)	(60 700)	(3 982)	375 360	-	-	(48 787)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>(106 576)</b>	<b>44 024</b>	<b>276 628</b>	<b>89 979</b>	<b>360 066</b>	<b>664 120</b>	<b>262 850</b>	<b>1 915</b>
Podatek od instytucji finansowych	(77 995)	(17 002)	(45 582)	(3 442)	(6 803)	<b>(150 823)</b>	-	(21 171)
<b>Zysk (strata) brutto segmentu</b>	<b>(184 571)</b>	<b>27 022</b>	<b>231 046</b>	<b>86 537</b>	<b>353 263</b>	<b>513 297</b>	<b>262 850</b>	<b>(19 256)</b>
Podatek dochodowy						<b>(179 170)</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>						<b>334 127</b>		
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2020*</b>								
Aktywa segmentu	46 089 094	6 673 999	20 824 777	2 614 541	43 374 878	<b>119 577 288</b>	13 824 047	10 445 193
Zobowiązania segmentu	58 368 129	12 278 212	23 255 675	-	13 644 746	<b>107 546 761</b>	7 881 453	-

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

## 48. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Na 30 czerwca 2021 r. struktura akcjonariatu BNP Paribas Bank Polska S.A., z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udziału w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 991 553	87,44%	128 991 553	87,44%
BNP Paribas bezpośrednio	93 501 327	63,38%	93 501 327	63,38%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	24,06%	35 490 226	24,06%
Pozostali	18 527 229	12,56%	18 527 229	12,56%
<b>Ogółem</b>	<b>147 518 782</b>	<b>100,00%</b>	<b>147 518 782</b>	<b>100,00%</b>

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 2021 r. wynosił 147 519 tys. zł.

Kapitał akcyjny dzielił się na 147 518 782 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, 49 880 600 akcji serii L oraz 99 864 akcji serii M.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 30 czerwca 2021 r. - 67 005 515 akcji Banku stanowiły akcje imienne, w tym 4 akcje serii B).

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

4 akcje serii B są akcjami uprzywilejowanymi, w ten sposób, że przywilej obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wpłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wpłaty 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.

### Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2021 r.

**6 kwietnia 2021 r.** na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w §6 Szczegółowych Zasad Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, nastąpiła rejestracja w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych oraz dopuszczenie do obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie 99 864 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M o wartości nominalnej 1 zł każda („Akcje Serii M”) oraz zapisanie Akcji Serii M na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 r., zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 r. Akcje Serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M.

Zgodnie z art. 451 §2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii M stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

W związku z powyższym na podstawie art. 451 §2 w zw. z art. 452 §1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z łącznie 99 864 Akcji Serii M o łącznej wartości nominalnej 99 864 zł oraz podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 418 918 zł do kwoty 147 518 782 zł.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 518 782 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznaných Akcji Serii M wynosi 99 864 głosów.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu Akcji Serii M wynosi 476 136 zł.

**2 czerwca 2021 r.** zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku – BNP Paribas SA oraz Rabobank International Holding B.V. („Akcjonariusze”), w którym Akcjonariusze poinformowali o zakończeniu procesu przyspieszonej budowy księgi popytu („ABB”), którego celem była sprzedaż przez Akcjonariuszy nie więcej niż 7 472 786 akcji zwykłych na okaziciela Banku, stanowiących łącznie nie więcej niż 5,07% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz reprezentujących nie więcej niż 5,07% ogólnej liczby głosów w Banku („Akcje Sprzedawane”).





Zgodnie z Zawiadomieniem, w wyniku procesu ABB łączna liczba Akcji Sprzedawanych została ustalona na 7 472 786, co stanowi 5,07% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku, z czego:

- BNP Paribas SA sprzeda 1 858 911 Akcji Sprzedawanych, które stanowią 1,26% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku, a
- Rabobank International Holding B.V. sprzeda 5 613 875 Akcji Sprzedawanych, które stanowią 3,81% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku.

Po rozliczeniu transakcji sprzedaży Akcji Sprzedawanych w ramach procesu ABB:

- BNP Paribas SA bezpośrednio posiada 93 501 327 akcji Banku reprezentujących ok. 63,38% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku, a wraz z innymi podmiotami grupy kapitałowej BNP Paribas SA kontroluje łącznie 128 991 553 akcje Banku reprezentujące ok. 87,44% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku,
- Rabobank International Holding B.V. nie posiada żadnych akcji Banku.

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

Zestawienie stanu posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień publikacji Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2021 r. (13.05.2021r.) oraz niniejszego Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2021 r. (12.08.2021 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE*	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE**
	13.05.2021		12.08.2021	12.08.2021
Przemysław Gdański	7 989	-	7 989	9 148
Jean-Charles Aranda	2 211	2 211	-	2 338
Andre Boulanger	-	-	-	3 129
Przemysław Furlepa	4 458	-	4 458	2 722
Wojciech Kembłowski	5 127	5 127	-	3 195
Kazimierz Łabno	2 542	-	2 542	1 862
Magdalena Nowicka	-	-	-	-
Volodymyr Radin	614	-	614	895

\* akcje serii M objęte 6.04.2021 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A1 nastąpiło 8.03.2021 r.; jeden warrant uprawniał do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję); w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M wynosiła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

\*\* warrant subskrypcyjny serii A2 objęte 25.03.2021 r. - jeden warrant serii A2 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję; stan posiadania przez poszczególnych członków Zarządu nie uległ zmianie od daty publikacji poprzedniego raportu tj. 13.05.2021 r.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 r. oraz na dzień publikacji niniejszego Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2021 r., tj. 12 sierpnia 2021 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2021 r., tj. 13 maja 2021 r.

#### Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

Na początku czerwca br. miała miejsce transakcja sprzedaży części posiadanych przez BNP Paribas SA akcji Banku. Transakcja została opisana w sekcji: Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2021 r.

## 49. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2020 rok nie była wypłacona dywidenda.



## 50. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 24.03.2021 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2020 w wysokości 731 060 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

## 51. SPRAWY SĄDOWE

### Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 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 roku, na mocy której nałożono na 20 banków, w tym Bank BGŻ S.A. oraz Fortis Bank Polska S.A. kary w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce.

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas (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.

W dniu 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia.

### Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 2021 roku Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego dwóch przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, jeden trzykrotnie, 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.

### Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

W dniu 22 września 2020 roku Bank otrzymał decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) nr DZOIK 14/2020, w której Prezes UOKiK:

- uznał za niedozwolone niektóre postanowienia wzorca umownego (tzw. aneksu antyspreadowego) dotyczące zasad ustalania kursów walut za niedozwolone i zakazał ich stosowania;
- zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich klientów będących stroną aneksu o decyzji i jej skutkach oraz do umieszczenia informacji o decyzji i jej treści decyzji na stronie internetowej;
- nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 26 626 tys. zł płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie. Bank zawiązał rezerwę na powyższą karę w pełnej wysokości. Na dzień sporządzenia sprawozdania nie został wyznaczony jeszcze termin posiedzenia sądowego w niniejszej sprawie.

### Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Po upływie ponad roku od wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec czerwca 2021 roku wyniosła niemal 58,5 tys. wobec niemal 39 tys. na koniec 2020 r. Efektem tego był m.in. istotny wzrost



rezerw na te postępowania utworzonych w 2020 roku, jak i w I kwartale 2021 roku przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2020 r. wyniosła ok. 10 mld zł, a w I kwartale 2021 ok 0,9 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 11,7 mld zł na koniec 2020 roku, a na koniec I kwartału 2021 w wysokości ponad 12,4 mld zł.

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

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosła 4,44 mld zł, w porównaniu do 4,82 mld zł na koniec 2020 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank był pozwanym w 1 378 (736 nowych spraw w pierwszym półroczu 2021 roku i 1 sprawa zakończona prawomocnie) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienci wytoczyli łącznie 1 404 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 2021 wynosiła 507,01 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 217,82 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 35,16 mln zł (34,96 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 roku).

W 26 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 14 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 2 postępowanie zostało umorzone; w 1 sąd odrzucił pozew; w 8 sąd stwierdził nieważność umowy, w 1 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 wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa

W pierwszym półroczu 2021 roku saldo rezerw utworzonych przez Bank na ryzyko dotyczące kredytów CHF wzrosło o 258,4 mln zł (w 2020 roku o 168,2 mln zł). Wzrost rezerwy w pierwszym półroczu 2021 roku wynikał głównie ze zwiększenia liczby nowych pozwów (nowe pozwy w pierwszym półroczu 2021 roku w liczbie 736, w tym 499 dotyczące kredytów denominowanych i 237 kredytów walutowych), aktualizacji założeń i parametrów stosowanego przez Bank modelu jak również obserwowanym, niekorzystnym dla Banków kształtowaniem się linii orzeczniczej. Łączna wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na dzień 30 czerwca 2021 wynosiła 458,7 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 200,3 mln zł)

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się sprawy kalkulowana jest metodą indywidualną, na przyszłe sprawy metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględni m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia sprawy przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz oczekiwaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Bank, przy szacowaniu liczby przyszłych spraw przyjął 4-letni okres prognozy zakładając, że około 15% kredytobiorców posiadających aktywne kredyty w CHF złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi.

Bank szacuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy na podstawie historycznych wyroków oddzielnie dla portfela kredytów walutowych i denominowanych. Z uwagi na zaobserwowaną zmienność w orzecznictwie, Bank przy szacowaniu prawdopodobieństwa niekorzystnego wyroku uwzględni tylko wyroki zapadłe po wyroku TSUE z dnia 3 października 2019 roku.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględnienia wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych używając kursu historycznego oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniałaby się o +/- 21 mln zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałaby 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.	+28,4 mln PLN
	-5 p.p.	-28,4 mln PLN



Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów. Zmiana liczby przyszłych pozwów miałaby 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%	+35,5 mln PLN
	-20%	-35,5 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. 26 mln PLN.

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 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.

### Istotne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

W dniu 29 kwietnia 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok w sprawie C-19/20, w którym potwierdził, że m.in. że celem Dyrektywy 93/13 nie jest unieważnianie wszystkich umów, w których znajdują się postanowienia niedozwolone oraz że pierwszeństwo należy dać rozwiązaniom prawnym utrzymującym w mocy umowy. Jednocześnie wskazał, że kluczowe zagadnienia takie jak samo ustalenie czy dana klauzula jest niedozwolona, możliwe do zastosowania środka na wypadek uznania postanowienia za abuzywne oraz sposób liczenia terminów przedawnienia należy do prawa krajowego, a tym samym konieczność analizy powyższych zagadnień powinna następować w każdym procesie indywidualnie. Bank będzie na bieżąco analizował wpływ orzeczenia TSUE na wyroki sądów krajowych i uwzględni zmiany w orzecznictwie w kalkulacjach rezerw

W dniu 7 maja 2021 roku Izba Cywilna Sądu Najwyższego w składzie 7 sędziów wydała uchwałę mającą moc zasady prawnej w sprawie o sygn. III CZP 6/21. W orzeczeniu odpowiadającym na zagadnienie prawne przedstawione przez Rzecznika Finansowego Sąd Najwyższy w uzasadnieniu wskazał, m.in. że:

- (1) kredytobiorca może zgodzić na dalsze obowiązywanie warunków mogących być nieuczciwymi, wtedy stają się one skuteczne od dnia zawarcia umowy,
- (2) w razie upadku umowy, z uwagi na zawarte w niej postanowienia niedozwolone każdej ze stron przysługuje roszczenie o zwrot spełnionego przez tę stronę świadczenia (tzw. teoria dwóch kondykcji),
- (3) termin przedawnienia roszczeń Banku o zwrot kapitału zaczyna biec dopiero od momentu, kiedy umowa stała się definitywnie bezskuteczna (doszło do odpadnięcia podstawy świadczenia),
- (4) umowa staje się trwale bezskuteczna z momentem, w którym kredytobiorca poinformowany o wszystkich skutkach upadku umowy, w tym o ewentualnych szczególnych negatywnych konsekwencjach takiego upadku złoży oświadczenie, że sprzeciwia się utrzymaniu umowy w mocy. O konsekwencjach upadku umowy co do zasady kredytobiorcę powinien pouczyć sąd w toku postępowania.

W dniu 10 czerwca 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał postanowienie w trybie uproszczonym w sprawie C-198/20, w którym potwierdził, że ochrona konsumencka przysługuje każdemu konsumentowi, a nie tylko „właściwie poinformowanemu oraz dostatecznie uważnemu i rozsądnemu przeciętnemu”.

Posiedzenie całego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, na którym miała zapaść uchwała dotycząca zagadnień prawnych przedstawionych w dniu 29 stycznia 2021 roku przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego zaplanowane na 11 maja 2021 roku zostało odroczone, w związku z koniecznością zasięgnięcia dodatkowych opinii, w tym m.in. Prezesa NBP oraz Przewodniczącego KNF.

Na dzień opublikowania sprawozdania finansowego wpłynęły wszystkie opinie, o jakie zawnioskował Sąd Najwyższy.

Nowy termin posiedzenia został wyznaczony na dzień 2 września 2021 roku.

Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego zawnioskowała o podjęcie przez Izbę Cywilną uchwały w następujących kwestiach:

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?

3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?

5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?

6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

Bank będzie analizował treść uchwały po jej opublikowaniu, w szczególności jej przewidywany wpływ na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia wartości rezerw na ryzyko prawne. Na ten moment nie można przewidzieć wpływu uchwały na oszacowanie rezerw. Bank przy ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

### Propozycja Przewodniczącego KNF

W konsekwencji rosnącej liczby pozwów i wartości rezerw tworzonych przez banki, w grudniu 2020 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego – Jacek Jastrzębski – przedstawił propozycję sektorowego rozwiązania problemu frankowego. W uproszczeniu, Bank miałyby traktować kredyt w CHF tak, jakby od początku był udzielony w złotych i oprocentowany odpowiednią stawką WIBOR powiększoną o marżę stosowaną historycznie dla tego typu kredytów i dokonać odpowiedniej rekalkulacji. Przyjęcie takiego podejścia spowodowałoby bardzo duże obciążenie sektora, choć trudno dziś dokładnie oszacować jego skalę. Koszty zależałyby od wielu zmiennych, takich jak dzień udzielenia kredytu, tabela kursowa konkretnego banku, czy polityka prowizyjna oraz nieokreślonych na moment publikacji niniejszego Sprawozdania szczegółowych założeń propozycji, w tym kwestii prawnych i podatkowych, czy rodzajów kredytów podlegających konwersji.

Zarząd Narodowego Banku Polskiego w komunikacie z dnia 9 lutego 2021 roku podał, że może rozważyć ewentualne zaangażowanie w proces przewalutowania mieszkaniowych kredytów walutowych na złote, na zasadach i według kursów rynkowych, przy spełnieniu przez banki określonych warunków brzegowych.

Na początku 2021 roku Bank przystąpił do grupy roboczej, która pracuje nad analizą rozwiązania zaproponowanego przez Przewodniczącego KNF. Wstępny przygotowany przez Bank szacunek kosztu potencjalnej konwersji zgodnej z założeniami propozycji Przewodniczącego KNF, o którym Bank informował w Sprawozdaniu Finansowym za 2020 rok wynosi 0,7 mld zł przy założeniu, że propozycja przewalutowania skierowana będzie tylko do kredytobiorców posiadających kredyty denominowane albo 1,3 mld zł przy założeniu, że propozycja obejmie cały portfel kredytów CHF (kredyty denominowane i walutowe). Potencjalny koszt został oszacowany jako różnica pomiędzy aktualną wartością bilansową kredytów walutowych lub denominowanych do CHF a wartością bilansową hipotetycznych kredytów w PLN. Bank przeprowadził wśród swoich klientów ankietę oraz z kilkoma z nich test, które wykazały wstępne zainteresowanie klientów ugodami. Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania finansowego Bank nie podjął decyzji o uruchomieniu programu ugód dla klientów Banków i jest na etapie analizy proponowanego rozwiązania. Nie są określone kryteria programu ani plany jego wdrożenia, w związku z czym Bank nie rozpoznaje rezerwy z tytułu skutków oferowania ugód. Jednocześnie Bank nie wyklucza zawierania ugód na warunkach indywidualnie uzgodnionych z kredytobiorcami.





## 52. 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 2021 roku.

### RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Grupy, 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 77% udział w ogólnej kwocie kapitału wewnętrznego szacowanego przez Grupę 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 Grupy poprzez harmonijny wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko kredytowe.

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

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

### Praktyki forbearance

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

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

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

Wyłącznie w czasie gdy klient posiada trudności finansowe lub z uwagi na zmiany rynkowe trudności takie mogą u niego wystąpić, tzn.:

- ekspozycja jest w obsłudze windykacyjnej, lub
- ekspozycja nie jest w obsłudze windykacyjnej, ale istnieją dowody (dostarczone przez klienta lub uzyskane w procesie decyzyjnym), że klient posiada lub może w najbliższym czasie posiadać trudności finansowe.





Za istotną stratę ekonomiczną uznaje się spadek wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych w wyniku przyznanych udogodnień większy bądź równy 1%<sup>1</sup>. Wyżej wymieniony spadek wartości liczony jest według następującego wzoru

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

gdzie:

NPV<sub>0</sub> – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniających odsetki oraz opłaty/prowizje) przed wprowadzeniem zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową,

NPV<sub>1</sub> – 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.

Zmianę wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych kalkuluje się na poziomie ekspozycji.

W uzasadnionych przypadkach wynikających z kompleksowych działań restrukturyzacyjnych dla danego klienta (np. spłata w pierwszej kolejności kredytów ze słabszym zabezpieczeniem) dopuszcza się wyliczenie NPV na poziomie klienta.

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 Grupa w trakcie 1 połowy roku 2021 podjęła 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.

Grupa także aktywnie uczestniczyła w pracach sektora bankowego, regulatorów i aranzatorów pomocy rządu skierowanej do przedsiębiorców, uruchomiła 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.

Grupa podjęła również współpracę z BGK w odniesieniu do gwarancji płynnościowych PLG–FGP oferowanych klientom Grupy, 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.

W okresie od połowy stycznia 2021 r do końca marca 2021 r Grupa skupiała się na możliwie najpełniejszym wykorzystaniu dostępnych programów pomocowych dla Klientów, w tym również udzielając czasowego odroczenia spłat rat od kredytów, na bieżąco rozpatrując wnioski Klientów w tym zakresie.

Po 31 marca 2021 wnioski Klientów o odroczenie płatności rat mogły być składane i rozpatrywane, jednak w trybie analogicznym do sytuacji sprzed ogłoszenia pandemii Covid-19.

Zgodnie z wznowionym 18 stycznia 2021 r. Moratorium ZBP oraz rozszerzeniem zakresu podmiotów uprawnionych do pomocy od dnia 22 lutego 2021 r. do korzystania z wakacji kredytowych uprawnieni byli:

- a. mikro, małe, średnie i duże przedsiębiorstwa prowadzące działalność w ramach listy branż (kodów PKD) uprawnionych do Tarczy Finansowej 2.0,
- b. przedsiębiorcy prowadzący działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych, o powierzchni sprzedaży lub świadczenia usług powyżej 2000 m<sup>2</sup>,
- c. podmioty prowadzące działalność rolniczą lub agroturystyczną, jednak wyłącznie w zakresie produktów powiązanych z wykonywaniem tej działalności, gdzie podmiot prowadzący działalność rolniczą to podmiot prowadzący we własnym imieniu zarobkową działalność rolniczą, o której mowa w art. 2 ust 2 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, w sposób zorganizowany i ciągły, niezależnie od organizacyjno-prawnej formy jej wykonywania.

<sup>1</sup> zmiana z 5% na 1% od 11.01.2021

Zasady udzielania wakacji kredytowych, zgodnie z w/w Moratorium, obowiązywały do 31 marca 2021 r. (najpóźniej do tego dnia musiała być podjęta decyzja kredytowa).

Poniższe tabele bazują na danych bilansowych i prezentują wartości ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy na dzień 30.06.2021 r. i 31.12.2020 r.

30.06.2021					
Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające moratorium	Liczba klientów, którym przyznano moratoria	Wartość kredytów i pożyczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi	w tym moratoria ustawowe	w tym moratoria trwające	
				bez utraty wartości	z utratą wartości
<b>Wartość brutto</b>	<b>40 443</b>	<b>6 558 507</b>	<b>233 129</b>	<b>99 442</b>	<b>61 650</b>
Klientom indywidualnym	30 964	3 120 022	232 875	9 606	39 159
Podmiotom gospodarczym	7 074	2 789 834	254	89 836	22 491
w tym rolnikom indywidualnym	1 457	494 876	76	34 001	2 328
Instytucjom sektora budżetowego	2	1 088	-	-	-
Należności leasingowe	2 403	647 563	-	-	-
<b>Odpis</b>	<b>x</b>	<b>(364 855)</b>	<b>(55 331)</b>	<b>(2 240)</b>	<b>(17 833)</b>
Klientom indywidualnym	x	(206 030)	(55 330)	(408)	(11 267)
Podmiotom gospodarczym	x	(122 203)	(1)	(1 832)	(6 566)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(31 440)	(1)	(275)	(577)
Instytucjom sektora budżetowego	x	(139)	-	-	-
Należności leasingowe	x	(36 483)	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem</b>	<b>40 443</b>	<b>6 193 652</b>	<b>177 798</b>	<b>97 202</b>	<b>43 817</b>

30.06.2021				Rezydualny termin trwających moratoriów		
Wartość brutto			Razem	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	
Klientom indywidualnym			48 765	47 357	1 408	
Podmiotom gospodarczym:			112 327	111 277	1 050	
w tym rolnikom indywidualnym			36 329	36 329	-	
<b>Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem</b>			<b>161 092</b>	<b>158 634</b>	<b>2 458</b>	

31.12.2020					
Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające moratorium	Liczba klientów, którym przyznano moratoria	Wartość kredytów i pożyczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi	w tym moratoria ustawowe	w tym moratoria trwające	
				bez utraty wartości	z utratą wartości
<b>Wartość brutto</b>	<b>43 309</b>	<b>7 251 102</b>	<b>135 935</b>	<b>171 565</b>	<b>129 760</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	1	33	-	-	-
Klientom indywidualnym	33 257	3 374 952	135 848	45 132	94 051
Podmiotom gospodarczym	7 460	3 095 593	87	120 067	35 625
w tym rolnikom indywidualnym	1 492	523 060	87	40 981	4 465
Instytucjom sektora budżetowego	2	1 121	-	886	-
Należności leasingowe	2 589	779 403	-	5 480	84
<b>Odpis</b>	<b>x</b>	<b>(375 835)</b>	<b>(32 988)</b>	<b>(5 206)</b>	<b>(32 835)</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	x	(3)	-	-	-
Klientom indywidualnym	x	(201 320)	(32 987)	(2 136)	(26 281)
Podmiotom gospodarczym	x	(137 439)	(1)	(2 780)	(6 532)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(39 932)	(1)	(696)	(1 011)
Instytucjom sektora budżetowego	x	(238)	-	(233)	-
Należności leasingowe	x	(36 835)	-	(57)	(22)
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem</b>	<b>43 309</b>	<b>6 875 267</b>	<b>102 947</b>	<b>166 359</b>	<b>96 925</b>



31.12.2020		Rezydualny termin trwających moratoriów		
Wartość brutto		Razem	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy
Klientom indywidualnym		139 183	136 262	2 921
Podmiotom gospodarczym:		155 692	139 303	16 389
w tym rolnikom indywidualnym		45 446	39 401	6 045
Instytucjom sektora budżetowego		886	886	-
Należności leasingowe		5 564	419	5 145
<b>Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem</b>		<b>301 325</b>	<b>276 870</b>	<b>24 455</b>

30.06.2021		W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej					
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	Liczba klientów, którzy otrzymali gwarancję publiczną	Wartość	W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej				
			do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	od 1 r do 2 l	od 2 l do 5 l	powyżej 5 lat
<b>Wartość brutto</b>	<b>4 810</b>	<b>2 211 070</b>	<b>202 885</b>	<b>406 372</b>	<b>1 122 892</b>	<b>361 719</b>	<b>117 202</b>
Podmiotom gospodarczym	4 810	2 211 070	202 885	406 372	1 122 892	361 719	117 202
w tym rolnikom indywidualnym	181	42 248	351	4 424	3 116	34 357	-
<b>Odpis</b>	<b>x</b>	<b>(22 239)</b>	<b>(559)</b>	<b>(1 364)</b>	<b>(12 287)</b>	<b>(5 853)</b>	<b>(2 176)</b>
Podmiotom gospodarczym	x	(22 239)	(559)	(1 364)	(12 287)	(5 853)	(2 176)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(96)	-	(12)	(2)	(82)	-
<b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych</b>	<b>4 810</b>	<b>2 188 831</b>	<b>202 326</b>	<b>405 008</b>	<b>1 110 605</b>	<b>355 866</b>	<b>115 026</b>

31.12.2020		W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej					
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	Liczba klientów, którzy otrzymali gwarancję publiczną	Wartość	W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej				
			do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	od 1 r do 2 l	od 2 l do 5 l	powyżej 5 lat
<b>Wartość brutto</b>	<b>3 034</b>	<b>1 298 960</b>	<b>20 314</b>	<b>334 725</b>	<b>693 771</b>	<b>234 531</b>	<b>15 619</b>
Podmiotom gospodarczym	3 034	1 298 960	20 314	334 725	693 771	234 531	15 619
w tym rolnikom indywidualnym	103	23 631	-	600	6 437	16 594	-
<b>Odpis</b>	<b>x</b>	<b>(9 931)</b>	<b>(147)</b>	<b>(1 825)</b>	<b>(3 644)</b>	<b>(3 933)</b>	<b>(382)</b>
Podmiotom gospodarczym	x	(9 931)	(147)	(1 825)	(3 644)	(3 933)	(382)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(75)	-	-	(3)	(72)	-
<b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych</b>	<b>3 034</b>	<b>1 289 029</b>	<b>20 167</b>	<b>332 900</b>	<b>690 127</b>	<b>230 598</b>	<b>15 237</b>

Wartość kredytów i pożyczek objętych wygasłymi moratoriami w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy wynosiła 6 397 415 tys. zł (31.12.2020 r.: 6 949 777 tys. zł).

W ramach reakcji na sytuację COVID-19 w I połowie 2021 r. Grupa wprowadziła zmiany w zakresie rozpoznawania istotnego wzrostu ryzyka. Grupa monitoruje zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów. W I połowie 2021 r. Bank oferował moratoria poza-ustawowe w okresie od 18.01.2021 r. do 31.03.2021 r.

Ekspozycje objęte ustawowymi wakacjami kredytowymi przenoszone są do Fazy 3. W przypadku ekspozycji objętych pozaustawowymi wakacjami kredytowymi, Grupa stosuje zaostrzone kryteria klasyfikacji do Fazy 2. Dla tej puli ekspozycji, przeterminowanie powyżej 30 dni w horyzoncie 3 miesięcy po zakończeniu moratorium stanowi przesłankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Faza 2), co skutkuje kalkulacją odpisów w horyzoncie życia ekspozycji.

**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 Grupy lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie

po wystąpieniu tej okoliczności. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Grupę w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji. W uzasadnionych przypadkach Grupa 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 Grupę, 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 Grupy. 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 Grupa uznaje sytuację, w której udział danego obszaru (wymiaru) koncentracji w sumie bilansowej Grupy jest równy lub przekracza 10% lub 5% planowanego na dany rok budżetowy wyniku finansowego netto Grupy. 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 Grupy 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 Grupy. 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 kapitału Tier 1. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 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 kapitału Tier 1 instytucji.

Grupa dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na 30.06.2021 r. limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Na 30.06.2021 r. zaangażowanie Grupy w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Największe zaangażowanie Grupy stanowiło 21,75% kapitału Tier 1.

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

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

Działania ograniczające ekspozycję Grupy 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 Grupa 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 Grupy,
- 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 Grupy 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 Grupę analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Grupy wobec klientów instytucjonalnych. Grupa definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec czerwca 2021 roku (w układzie prezentacji branż wprost z klasyfikacji PKD), podobnie jak na koniec grudnia 2020 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo. Na koniec czerwca 2021 roku składały się one na 24% zaangażowania branżowego, natomiast na koniec grudnia 2020 roku zaangażowanie wobec tych branż wyniosło 26%.

Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto) na 30 czerwca 2021 r i 31 grudnia 2020 r.

Branża	Zaangażowanie*		Udział zagrożonych kredytów	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 960 137	10 756 142	8,4%	9,2%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	39 102	36 341	9,3%	9,5%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 356 086	8 772 763	4,4%	5,5%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORAĆĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	871 878	648 737	0,6%	0,8%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	295 456	166 344	2,0%	6,6%
BUDOWNICTWO	2 360 551	2 540 629	8,7%	8,5%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 361 240	5 725 092	6,6%	7,5%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 766 514	1 216 516	4,9%	6,9%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	262 824	273 257	20,4%	20,5%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 126 113	1 439 082	6,4%	3,4%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 036 486	891 461	9,9%	11,5%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 299 077	4 657 921	2,6%	3,0%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	2 731 397	2 368 361	1,9%	2,4%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 157 290	767 882	5,5%	9,7%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	89 851	96 875	0,0%	0,0%
EDUKACJA	89 981	87 763	11,1%	12,0%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	709 988	652 849	3,1%	3,5%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	18 769	16 257	19,7%	21,0%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	107 781	88 598	6,9%	7,6%
<b>Razem</b>	<b>45 640 521</b>	<b>41 202 870</b>	<b>5,8%</b>	<b>6,7%</b>
w tym:				
Przemysł (sekcje BCDE)	11 562 522	9 624 185	4,08%	5,20%

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

Grupa zarządza także ryzykiem koncentracji zabezpieczeń. W tym celu Grupa wprowadziła limity zaangażowania poszczególnych rodzajów zabezpieczeń dbając o ich odpowiednią dywersyfikację. Według stanu na koniec I półrocza 2021 roku, podobnie jak na koniec 2020 roku, nie zaobserwowano przekroczeń tych limitów.





## Struktura przeterminowania należności

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

Strukturę portfela kredytowego (wycenianego według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianego według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat) w podziale na ekspozycje z utratą wartości oraz bez utraty wartości wraz z uwzględnieniem poziomu zaległości w spłacie przedstawiają poniższe tabele.

30.06.2021

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)*	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty i pożyczki hipoteczne	23 643 972	22 395	3 326	2 703	407 081	24 079 477
Kredyty gotówkowe	7 905 842	53 975	7 987	3 104	243 031	8 213 939
Kredyty samochodowe	1 675 645	3 715	1 072	537	15 896	1 696 865
Karty kredytowe	1 075 007	8 247	1 474	498	31 693	1 116 919
Kredyty inwestycyjne	19 945 179	394 222	8 694	7 882	509 714	20 865 691
Limity w rachunku bieżącym	9 276 544	116 386	5 531	5 778	240 869	9 645 108
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	8 278 452	102 290	4 615	2 610	451 018	8 838 985
Leasing	4 095 505	11 081	2 949	2 426	115 761	4 227 722
Pozostałe	1 121 272	3 855	394	208	69 842	1 195 571
<b>Razem</b>	<b>77 017 418</b>	<b>716 166</b>	<b>36 042</b>	<b>25 746</b>	<b>2 084 905</b>	<b>79 880 277</b>

31.12.2020

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)*	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty i pożyczki hipoteczne	21 967 159	7 477	3 829	4 382	448 995	22 431 842
Kredyty gotówkowe	7 413 543	49 281	16 476	5 322	206 064	7 690 686
Kredyty samochodowe	1 569 276	4 343	1 598	511	14 699	1 590 427
Karty kredytowe	1 124 625	7 942	1 737	1 007	30 137	1 165 448
Kredyty inwestycyjne	19 864 473	40 268	17 491	1 191	684 423	20 607 846
Limity w rachunku bieżącym	7 941 707	31 014	6 878	1 642	259 558	8 240 799
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	8 087 622	51 799	6 654	2 017	398 504	8 546 596
Leasing	3 822 553	15 958	3 799	1 439	108 131	3 951 880
Pozostałe	1 375 712	1 345	338	126	34 072	1 411 593
<b>Razem</b>	<b>73 166 670</b>	<b>209 427</b>	<b>58 800</b>	<b>17 637</b>	<b>2 184 583</b>	<b>75 637 117</b>

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

## RYZIKO KRAJU

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

Grupa kontynuowała konserwatywną politykę w zakresie podejmowania ryzyka krajów. Dokonywała okresowych przeglądów limitów na kraje i modyfikowała poziom limitów dopasowując je ściśle do prognozowanych potrzeb biznesowych Grupy i apetytu na ryzyko.

Według stanu na koniec I półrocza 2021 r. 51% ekspozycji Grupy wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Grupy, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 25%, a pozostałą część (24%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 40% ekspozycji, Luksemburg 16%, Niemcy i Belgia po 8%, Czechy 6% i Szwajcaria 5%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Włoch, Niemiec, Wielkiej Brytanii i Turcji.





## RYZIKO KONTRAHENTA

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

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

W związku z Pandemią COVID-19 Grupa obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Grupa na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy Klientów, na których to ryzyko występuje.

Grupa 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. Grupa w swojej ocenie ryzyka uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Grupa 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 utrzymywało się na stabilnym poziomie w I półroczu 2021 r. Aktualizacja profili ryzyka stopy procentowej dla nieoprocentowanych rachunków bieżących wynikająca z przeprowadzonych rekalkulacji modeli oraz wyznaczenia nowych kwot strukturalnych niewrażliwych na zmianę stóp procentowych spowodowała konieczność zawarcia nowych transakcji w celu zabezpieczenia profilu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej. Wrażliwość przychodów odsetkowych Banku w przypadku dalszych potencjalnych obniżek stop procentowych w walucie PLN została istotnie ograniczona poprzez wprowadzenie opłat od sald klientów korporacyjnych w sytuacji ujemnych stop procentowych.

W celu ograniczania zmienności wyniku Banku stosuje się rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Typ zawieranego powiązania zabezpieczającego uzależniony jest od aktualnej struktury bilansu oraz profilu ryzyka stopy procentowej księgi bankowej.

Epidemia COVID-19 zasadniczo nie wpłynęła na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

### Wpływ Reformy IBOR na BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) prowadzi projekt związany z dostosowaniem do wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 („Rozporządzenie BMR”). Projekt zmierza nie tylko do dostosowania umów finansowych w rozumieniu Rozporządzenia BMR do wymogów wynikających z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia BMR, lecz obejmuje również zastosowanie tożsamego podejścia do relacji z klientami Banku w zakresie produktów i umów, innych niż takie umowy finansowe.

5 marca 2021 r. Financial Conduct Authority – FCA – (brytyjski organ nadzoru finansowego) ogłosił likwidację stawek LIBOR dla EUR, GBP, CHF, JPY i USD (ON, SW, 2M, 1Y) z końcem 2021 roku oraz LIBOR USD (1M, 3M, 6M) w dniu 30.06.2023 r. Z początkiem kwietnia br. Bank poinformował o tym fakcie swoich klientów za pośrednictwem strony internetowej Banku, jak również z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej. Bank zidentyfikował pozycje bilansowe i pozabilansowe oparte o wskaźniki LIBOR CHF, LIBOR GBP, LIBOR USD. Do czasu likwidacji ww. wskaźników, wynikające z nich przepływy pieniężne są normalnie wymieniane pomiędzy kontrahentami.

Obecnie nie jest możliwe wskazanie przesłanek uzasadniających możliwość zakończenia publikacji wskaźników WIBOR oraz EURIBOR. Tym samym Bank ocenia, że przepływy wynikające z tych wskaźników będą normalnie wymieniane między kontrahentami.

W przypadku LIBOR CHF, LIBOR GBP oraz LIBOR USD ustanowione relacje mogą przekraczać ogłoszone daty zaprzestania opracowywania wskaźników. Bank oczekuje, że wskaźniki te zostaną zastąpione: LIBOR CHF przez SARON (Swiss Averaged Rate Overnight) administrowany przez SIX Swiss Exchange, LIBOR GBP przez SONIA (Sterling Overnight Index Average) administrowany przez Bank Anglii i LIBOR USD przez SOFR (Secured Overnight Financing Rate) administrowany przez Federal Reserve Bank of New York, ale istnieje niepewność co do terminów i kwot przepływów pieniężnych dla nowych wskaźników.

W ramach trwającego projektu Bank skupia się m.in. na ustaleniu lub aktualizacji treści tzw. klauzul fallback regulujących sposób ustalenia wskaźników zastępczych (alternatywnych) dla aktualnie stosowanych; potwierdzeniu metody wdrożenia tych klauzul; opracowaniu zmian w bankowych systemach IT, które pozwolą na praktyczne zastosowanie wskaźników zastępczych w przypadku

wystąpienia zdarzenia zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego. Wskazać przy tym należy, że począwszy od połowy 2018 r. Bank wprowadził w umowach kredytu hipotecznego klauzule fallback.

W przypadku instrumentów zabezpieczających Bank zgodnie z zaleceniem KNF przystąpił do ISDA IBOR Fallbacks Supplement and Protocol i aktywnie współpracuje z kontrahentami w celu wprowadzenia zasad postępowania zgodnych z tą metodyką.

Zwrócić należy uwagę, że na podstawie art. 23 b Rozporządzenia BMR Komisja Europejska uzyskała uprawnienie w zakresie wyznaczenia wskaźnika zastępczego. Możliwość ustanowienia w ten sposób wskaźnika zastępczego dla LIBOR CHF w bieżącym roku, ma istotne znaczenie w dostosowaniu relacji umownych z klientami, którzy są stronami umów finansowych. Bank monitoruje powyższą kwestię uznając, iż może ona istotnie wpłynąć na sposób i skuteczność wdrażania wskaźnika zastępczego.

## 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 I półroczu 2021 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie w wyniku utrzymywania się sytuacji pokryzysowej wywołanej przez COVID-19 i zwiększonej niepewności co do przyszłych zachowań rynku. Natomiast ekspozycja opomiarowana za pomocą VaR wzrosła nieznacznie w porównaniu do poprzedniego półrocza i średnio wynosiła 1,45 mln PLN w porównaniu do 1,33 mln PLN za II półrocze 2020. Ryzyko wynikało głównie z otwartej pozycji stopy procentowej, przy czym średnie wykorzystanie limitu VaR dla otwartej pozycji na stopę procentową w portfelu handlowym kształtowało się na poziomie 18%.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. około 15% wykorzystania dostępnych limitów i analogicznie jak w poprzednim kwartale nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów.

## RYZIKO PŁYNNOŚCI

W okresie styczeń – czerwiec 2021 roku Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie pierwszej połowy roku na poziomie 180%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 194%.

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.

W całym okresie wskaźniki płynnościowe Banku były na bardzo bezpiecznym poziomie. W ciągu półrocza Bank obserwował przyrost depozytów (zarówno indywidualnych jak i korporacyjnych). W tym czasie przyrosły również wolumeny wykorzystanych kredytów. Nieco wolniejszy przyrost kredytów niż depozytów wynika z utrzymujących się środków z programów pomocowych w związku z COVID-19. Cały czas podstawowym źródłem finansowania są środki pozyskane od Klientów niebankowych i saldo tych środków systematycznie rosło w trakcie półrocza, w dużej części na rachunkach przedsiębiorstw.

Ze względu na pandemię COVID-19 zainteresowanie kredytami w pierwszym kwartale było mniejsze, ale w drugim kwartale już przyrosty kredytów znacznie się poprawiły. W szczególności dotyczy to segmentu korporacyjnego, gdzie poziom kredytów jest już tylko nieznacznie niższy niż na koniec pierwszej połowy ubiegłego roku – tym niemniej niechęć do zaciągania zobowiązań w takiej sytuacji spowodowała praktycznie zatrzymanie akcji kredytowej w segmencie korporacyjnym i przyrosty głównie w segmencie detalicznym, przede wszystkim na kredytach hipotecznych. Dodatkowo fundusze pomocowe otrzymane przez firmy pozwoliły na częściowe lub całkowite spłaty zobowiązań niektórych firm.

## 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 bieżącą kontrolę;
- przeciwdziałanie podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego, w tym transfer ryzyka;
- kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego 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 Pionu 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. W ramach procesu rejestracji zdarzeń operacyjnych zapewniona jest weryfikacja jakości i kompletności 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 Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli

wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń 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 są 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 (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i form inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (CRR2) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.

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 uchylene 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 Grupę 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.

W dniu 23 grudnia 2020 r., weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r., zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

W dniu 28 grudnia 2020 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) o wyrażeniu zgody na zaliczenie środków z tytułu pożyczki podporządkowanej w kwocie 2 300 000 000 złotych (dwa miliardy trzysta milionów złotych) jako instrumentu w funduszach uzupełniających Tier II Banku.

Poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Bank w okresie 6 miesięcy roku 2021.

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

<b>30.06.2021</b>	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	7,25%	13,28%
Tier I	8,75%	13,28%
Total Capital Ratio	10,75%	18,08%

  

<b>31.12.2020</b>	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	7,25%	13,55%
Tier I	8,75%	13,55%
Total Capital Ratio	10,75%	18,65%

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku poziom współczynnika kapitału Tier I (Tier I) w ujęciu skonsolidowanym ukształtował 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.

Grupa wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na dzień 30 czerwca 2021 roku.





## 53. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

**Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 2021 roku przedstawiał się następująco:**

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Józef Wancer	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Członek niezależny
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Magdalena Dziewguć	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Vincent Metz	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

Zmiany w składzie Radzie Nadzorczej w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2021 roku:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 24 marca 2021 r. powołało ww. osoby na członków Rady Nadzorczej na kolejną pięcioletnią kadencję. Pani Sofia Merlo nie kandydowała do Rady Nadzorczej nowej kadencji.
- 21 maja 2021 r. Pan Stéphane Vermeire złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 31 maja 2021 r.
- 2 czerwca 2021 r. Pan Józef Wancer złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej i Przewodniczącego Rady Nadzorczej z dniem 30 czerwca 2021 r.
- 17 czerwca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Małgorzatę Chruściak na członka Rady Nadzorczej (członek niezależny) z dniem 1 lipca 2021 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.
- 17 czerwca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Geraldine Conti na członka Rady Nadzorczej z dniem 1 lipca 2021 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.
- 17 czerwca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Khatleen Pauwels na członka Rady Nadzorczej z dniem 1 lipca 2021 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej

**Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2021 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
Magdalena Nowicka	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2021 r.:

- Rada Nadzorcza Banku w dniu 8 marca 2021 r. powołała ww. osoby na członków Zarządu Banku nowej trzyletniej kadencji, zaczynającej się po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdania finansowe za rok 2020 (tj. 24 marca 2021 r.). Pan Jerzy Śledziwski nie ubiegał się o stanowisko Wiceprezesa Zarządu na nową kadencję (pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu do dnia 8 marca 2021 r.)



- Rada Nadzorcza Banku w dniu 12 maja 2021 r. powołała Panią Agnieszkę Wolską na funkcję Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 września 2021 r.

## 54. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2021 ROKU

19.01.2021	Zalecenie KNF dotyczące wstrzymania przez BNP Paribas Bank Polska S.A. wypłaty dywidendy w I półroczu 2021 r.
8.03.2021	Powołanie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. na nową kadencję
24.03.2021	<b>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Rozpatrzenie oraz zatwierdzenie, m.in.:<ul style="list-style-type: none"><li>- Sprawozdań finansowych za rok 2020 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności w 2020 r.</li><li>- Raportu CSR i Zrównoważonego Rozwoju prezentującego informacje niefinansowe Banku oraz Grupy Kapitałowej w 2020 r.</li><li>- Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów w 2020 r.</li><li>- Podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku Banku za rok obrotowy 2020</li><li>- Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2020 r.</li><li>• Podjęcie uchwał w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Banku na nową kadencję</li></ul></li></ul>
31.03.2021	<b>Oświadczenie Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. o warunkowej rejestracji akcji serii M BNP Paribas Bank Polska S.A.</b>
31.03.2021	<b>Informacja Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. o dopuszczeniu i wprowadzeniu do obrotu akcji serii M BNP Paribas Bank Polska S.A.</b>
6.04.2021	<b>Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.</b> Kapitał zakładowy Banku został podwyższony z kwoty 147 418 918 zł do kwoty 147 518 782 zł.
19.04.2021	<b>Ustalenie przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wysokości składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2021 w kwocie 90 147 tys. zł.</b> Łącznie składki na BFG zaksięgowane przez Bank w ciężar kosztów I kwartału 2021 r., wynoszą 103 716 tys. zł (tj. ww. składka oraz składka na fundusz gwarancyjny banków należna za I kwartał 2021 r. w kwocie 13 569 tys. zł).
12.05.2021	<b>Rozpoczęcie realizacji programu odkupu akcji własnych</b> kierowanego do uczestników programu motywacyjnego
20.05.2021	<b>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku</b> wynikających z podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 518 782 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M
31.05.2021	Zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku o <b>rozpoczęciu procesu</b> sprzedaży części posiadanych przez nich akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. w ramach <b>przyspieszonej budowy księgi popytu („ABB”)*</b>
2.06.2021	Zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku o <b>zakończeniu procesu</b> sprzedaży części posiadanych przez nich akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. w ramach przyspieszonej <b>budowy księgi popytu („ABB”)*</b>
17.06.2021	<b>Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy</b> - podjęcie uchwał m.in.: <ul style="list-style-type: none"><li>• w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej</li></ul>



- w sprawie przyjęcia Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (uwzględniającej członków Zarządu Banku)
- w sprawie ustalenia docelowej liczby członków Rady Nadzorczej nowej kadencji
- w sprawie zmian w Statucie Banku oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia

\* szczegóły dotyczące procesu sprzedaży przez BNP Paribas SA oraz Rabobank International Holding B.V. części posiadanych przez nich akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. zostały opisane w Rozdziale 48 Akcjonariat BNP Paribas Bank Polska S.A. niniejszego Sprawozdania

Zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, jakie miały miejsce w I półroczu 2021 r. zostały opisane w Rozdziale 53 Władze BNP Paribas Bank Polska S.A. niniejszego Sprawozdania.

## 55. 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 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	786 559	1 562 320	884 801	1 873 620
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	738 940	1 468 749	836 104	1 769 078
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	693 188	1 378 061	788 706	1 672 118
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	45 752	90 688	47 398	96 960
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	47 619	93 571	48 697	104 542
Koszty z tytułu odsetek	(45 103)	(104 092)	(136 827)	(329 540)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>741 456</b>	<b>1 458 228</b>	<b>747 975</b>	<b>1 544 080</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	293 788	588 580	241 893	499 344
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(57 619)	(114 665)	(50 564)	(111 276)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>236 169</b>	<b>473 915</b>	<b>191 329</b>	<b>388 068</b>
Przychody z tytułu dywidend	2 074	2 433	460	15 469
Wynik na działalności handlowej	173 791	331 974	189 727	376 552
Wynik na działalności inwestycyjnej	7 389	39 994	35 957	8 339
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(17 597)	(18 562)	(869)	(9 697)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(61 289)	(117 590)	(197 136)	(393 933)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(187 119)	(258 977)	(15 233)	(26 562)
Ogólne koszty administracyjne	(465 786)	(1 017 115)	(459 919)	(1 088 408)
Amortyzacja	(99 741)	(197 432)	(89 549)	(178 668)
Pozostałe przychody operacyjne	60 297	104 436	44 305	186 236
Pozostałe koszty operacyjne	(70 855)	(136 241)	(52 864)	(163 737)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>318 789</b>	<b>665 063</b>	<b>394 183</b>	<b>657 739</b>
Podatek od instytucji finansowych	(83 546)	(161 943)	(80 182)	(150 823)
<b>Zysk brutto</b>	<b>235 243</b>	<b>503 120</b>	<b>314 001</b>	<b>506 916</b>
Podatek dochodowy	(102 050)	(212 456)	(102 322)	(177 117)
<b>Zysk netto</b>	<b>133 193</b>	<b>290 664</b>	<b>211 679</b>	<b>329 799</b>
przypadający na akcjonariuszy Banku	133 193	290 664	211 679	329 799
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)</b>				
Podstawowy	0,90	1,97	1,44	2,24
Rozwodniony	0,90	1,97	1,43	2,23



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał 2020 okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>133 193</b>	<b>290 664</b>	<b>211 679</b>	<b>329 799</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>(80 447)</b>	<b>(173 476)</b>	<b>55 126</b>	<b>62 830</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(104 769)	(218 426)	68 057	77 568
Podatek odroczony	19 906	41 501	(12 931)	(14 738)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	6 297	5 104	-	-
Podatek odroczony	(1 881)	(1 655)	-	-
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>535</b>	<b>1 214</b>	<b>(1 032)</b>	<b>(782)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	661	1 499	(1 274)	(966)
Podatek odroczony	(126)	(285)	243	184
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>(79 912)</b>	<b>(172 262)</b>	<b>54 094</b>	<b>62 048</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>53 281</b>	<b>118 402</b>	<b>265 773</b>	<b>391 847</b>
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	53 281	118 402	265 773	391 847



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	30 czerwca 2021	31 grudnia 2020
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 141 336	3 421 866
Należności od banków	2 151 934	555 289
Pochodne instrumenty finansowe	1 146 686	1 531 617
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	313 168	531 793
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 368 292	70 446 975
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 374 555	1 539 848
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 407 789	23 361 022
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	390 669	371 856
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 084 750	10 228 560
Inwestycje w jednostkach zależnych	124 641	140 765
Wartości niematerialne	648 577	651 202
Rzeczowe aktywa trwałe	1 378 262	1 468 673
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	568 290	613 553
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	12 271
Inne aktywa	591 313	792 860
<b>Aktywa razem</b>	<b>119 690 262</b>	<b>115 668 150</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	30 czerwca 2021	31 grudnia 2020
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	84 675
Zobowiązania wobec innych banków	1 391 473	2 831 538
Pochodne instrumenty finansowe	1 026 498	1 521 148
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	277 325	542 719
Zobowiązania wobec klientów	97 038 385	91 466 551
Zobowiązania podporządkowane	4 266 376	4 306 539
Zobowiązania z tytułu leasingu	942 748	968 592
Pozostałe zobowiązania	1 652 596	1 234 157
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	20 042	-
Rezerwy	899 090	658 693
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>107 514 533</b>	<b>103 614 612</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>		
Kapitał akcyjny	147 519	147 419
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 943 731	2 208 982
Kapitał z aktualizacji wyceny	83 625	255 887
Zyski zatrzymane	(110 122)	330 274
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	290 664	731 060
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>12 175 729</b>	<b>12 053 538</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>119 690 262</b>	<b>115 668 150</b>



## 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	
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 208 982</b>	<b>255 887</b>	<b>(400 786)</b>	<b>731 060</b>	<b>12 053 538</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>(172 262)</b>	-	<b>290 664</b>	<b>118 402</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	290 664	290 664
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(172 262)	-	-	(172 262)
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>731 060</b>	-	-	<b>(731 060)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
<b>Emisja akcji</b>	<b>100</b>	-	-	-	-	-	<b>100</b>
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>3 689</b>	-	-	-	<b>3 689</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2021 roku</b>	<b>147 519</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 943 731</b>	<b>83 625</b>	<b>(400 786)</b>	<b>290 664</b>	<b>12 175 729</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>1 572 757</b>	<b>125 240</b>	<b>(400 786)</b>	<b>628 696</b>	<b>11 184 302</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>130 647</b>	-	<b>731 060</b>	<b>861 707</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	731 060	731 060
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	130 647	-	-	130 647
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>628 696</b>	-	-	<b>(628 696)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	-	(628 696)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>7 529</b>	-	-	-	<b>7 529</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 208 982</b>	<b>255 887</b>	<b>(400 786)</b>	<b>731 060</b>	<b>12 053 538</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>1 572 757</b>	<b>125 240</b>	<b>(400 786)</b>	<b>628 696</b>	<b>11 184 302</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>62 048</b>	-	<b>329 799</b>	<b>391 847</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	329 799	329 799
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	62 048	-	-	62 048
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>628 696</b>	-	-	<b>(628 696)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	-	(628 696)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>5 104</b>	-	-	-	<b>5 104</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 206 558</b>	<b>187 287</b>	<b>(400 786)</b>	<b>329 799</b>	<b>11 581 253</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>290 664</b>	<b>329 799</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>1 263 592</b>	<b>4 711 527</b>
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	212 456	177 117
Amortyzacja	197 432	178 668
Przychody z tytułu dywidend	(2 433)	(15 469)
Przychody z tytułu odsetek	(1 562 320)	(1 873 620)
Koszty z tytułu odsetek	104 092	329 540
Zmiana stanu rezerw	241 896	(10 048)
Zmiana stanu należności od banków	(58 174)	(492 525)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	603 556	(856 920)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(4 045 458)	(1 843 311)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	165 293	259 978
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 520 946)	321 644
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(754 940)	891 841
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 581 944	7 075 701
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	253 437	(42 740)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	314 537	(168 636)
Inne korekty	(1 018)	(65 076)
Odsetki otrzymane	1 649 505	1 174 116
Odsetki zapłacone	(114 595)	(332 274)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(672)	3 542
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 554 256</b>	<b>5 041 326</b>
<b>PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>43 206 436</b>	<b>9 468 251</b>
Zbycie i wykup papierów wartościowych	43 180 044	9 335 588
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 937	117 194
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	1 455	15 469
<b>Wydatki</b>	<b>(43 455 409)</b>	<b>(13 902 062)</b>
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	-	(1 500)
Nabycie papierów wartościowych	(43 320 429)	(13 763 909)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(134 980)	(136 653)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(248 973)</b>	<b>(4 433 811)</b>
<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>16 224</b>	<b>-</b>
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	16 224	-
<b>Wydatki</b>	<b>(62 342)</b>	<b>(61 889)</b>
Spłata zobowiązania leasingowego	(62 342)	(61 889)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(46 118)</b>	<b>(61 889)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>1 259 165</b>	<b>545 626</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 485 875</b>	<b>4 800 477</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>4 745 040</b>	<b>5 346 103</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(7 786)	24 900



# 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 2021 roku zakończone 30 czerwca 2021 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 2021 oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 lutego 2021 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 Nocie 3 oraz 7.

Następujące istotne zdarzenia dotyczące Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za I półrocze 2021 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2021 roku:

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półrocze 2021 roku w Nocie 54,
- Istotne zdarzenia po dacie bilansowej w Nocie 55.

## 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.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 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 powiązаныmi

30.06.2021	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
<b>Aktywa</b>	<b>2 468 297</b>	<b>77 118</b>	<b>249 656</b>	<b>817</b>	<b>21 492</b>	<b>2 817 380</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	1 580 882	77 118	172 548	817	20 128	1 851 493
Pochodne instrumenty finansowe	573 907	-	-	-	-	573 907
Pochodne instrumenty zabezpieczające	313 168	-	-	-	-	313 168
Inne aktywa	340	-	77 108	-	1 364	78 812
<b>Zobowiązania</b>	<b>5 195 520</b>	<b>28 638</b>	<b>931 160</b>	<b>2 209</b>	<b>91 564</b>	<b>6 249 091</b>
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	516 238	28 638	656 310	2 209	90 843	1 294 238
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	3 994 578	-	271 798	-	-	4 266 376
Pochodne instrumenty finansowe	533 602	-	-	-	-	533 602
Pochodne instrumenty zabezpieczające	151 095	-	-	-	-	151 095
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	3 046	-	-	3 046
Inne zobowiązania	7	-	6	-	721	734
<b>Zobowiązania warunkowe</b>						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	250 692	143	34 400	285 235
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	103 854	188 362	1 032 441	-	-	1 324 657
Zobowiązania otrzymane	986 319	120 481	1 167 692	-	-	2 274 492
Pochodne instrumenty (nominał)	58 454 604	-	-	-	-	58 454 604
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	24 567 385	-	-	-	-	24 567 385
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>(253 245)</b>	<b>4</b>	<b>141</b>	<b>-</b>	<b>19 396</b>	<b>(233 704)</b>
I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021						
Przychody z tytułu odsetek	-	4	89	-	29	122
Koszty z tytułu odsetek	(37 368)	-	(3 009)	-	-	(40 376)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	-	5 314	-	2 109	7 429
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(49)	-	(4 149)	(4 198)
Wynik na działalności handlowej	(178 471)	-	-	-	-	(178 471)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	8 185	-	21 248	29 433
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	(170)	(170)
Ogólne koszty administracyjne	(37 412)	-	(10 389)	-	328	(47 473)



31.12.2020	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
<b>Aktywa</b>	<b>1 368 942</b>	<b>3 326</b>	<b>35 437</b>	<b>4</b>	<b>15 814</b>	<b>1 423 523</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	201 866	2 859	31 592	-	14 154	250 471
Pochodne instrumenty finansowe	635 475	-	-	-	-	635 475
Pochodne instrumenty zabezpieczające	531 326	467	-	-	-	531 793
Inne aktywa	275	-	3 845	4	1 660	5 784
<b>Zobowiązania</b>	<b>7 004 895</b>	<b>32 066</b>	<b>950 208</b>	<b>6 409</b>	<b>95 221</b>	<b>8 088 799</b>
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 964 027	32 066	670 210	6 409	94 733	2 767 445
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 029 098	-	277 441	-	-	4 306 539
Pochodne instrumenty finansowe	951 742	-	-	-	-	951 742
Pochodne instrumenty zabezpieczające	60 027	-	-	-	-	60 027
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	2 552	-	-	2 552
Inne zobowiązania	-	-	5	-	488	493
<b>Zobowiązania warunkowe</b>						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	765 987	105	38 169	804 261
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	114 658	198 268	778 875	-	-	1 091 801
Zobowiązania otrzymane	990 111	130 455	938 840	-	-	2 059 406
Pochodne instrumenty (nominał)	63 199 300	-	-	-	-	63 199 300
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 996 846	13 844	-	-	-	19 010 690
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>167 643</b>	<b>303</b>	<b>(16 851)</b>	<b>(13)</b>	<b>(192)</b>	<b>150 890</b>
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)

## Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

### Wynagrodzenie Zarządu

	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 208	10 255
Świadczenia długoterminowe	2 732	4 051
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	855	-
Płatności w formie akcji*	2 688	3 114
Wydane akcje**	1 514	-
<b>Wynagrodzenie Zarządu, razem</b>	<b>15 997</b>	<b>17 420</b>

\*zawiera zawiązaną rezerwę na odroczone akcje fantomowe oraz kwotę w kapitałach Banku powiązaną z obejmowanymi w przyszłości akcjami Banku (zgodnie z polityką realizacji wynagrodzeń zmiennych)

\*\*wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

### Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	765	690
<b>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem</b>	<b>765</b>	<b>690</b>





### 3. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

### 4. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2020 rok nie była wypłacona dywidenda.

### 5. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 24.03.2021 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2020 w wysokości 731 060 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

### 6. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2021	31.12.2020
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>38 733 467</b>	<b>37 794 803</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	30 333 980	29 961 150
zobowiązania gwarancyjne	8 399 487	7 833 653
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>22 865 466</b>	<b>21 879 108</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	12 705 171	13 005 690
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	10 160 295	8 873 418

### 7. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 55 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2021 roku.

# PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

11.08.2021	<b>Przemysław Gdański</b> Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
11.08.2021	<b>Jean-Charles Aranda</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
11.08.2021	<b>Andre Boulanger</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
11.08.2021	<b>Przemysław Furlepa</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
11.08.2021	<b>Wojciech Kemblowski</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
11.08.2021	<b>Kazimierz Łabno</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
11.08.2021	<b>Magdalena Nowicka</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
11.08.2021	<b>Volodymyr Radin</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 11 sierpnia 2021 roku



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: f00ff8ab-76e0-4699-a465-0a7d8d05950b  
utworzonego: 2021-08-11 14:36 (GMT+02:00)

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: f00ff8ab-76e0-4699-a465-0a7d8d05950b  
utworzonego: 2021-08-11 14:36 (GMT+02:00)

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: f00ff8ab-76e0-4699-a465-0a7d8d05950b  
utworzonego: 2021-08-11 14:36 (GMT+02:00)

