

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE BANKU MILLENNIUM S.A. ZA OKRES
6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 R.**

SPIS TREŚCI

1.	WSTĘP I POLITYKA RACHUNKOWOŚCI	77
2.	JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (BANK).....	79
3.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWYCH DANYCH FINANSOWYCH.....	86
4.	OPIS TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	91
5.	WARTOŚĆ GODZIWA	94
5.1.	INSTRUMENTY FINANSOWE NIEUJMOWANE W BILANSIE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	94
5.2.	INSTRUMENTY FINANSOWE UJMOWANE W BILANSIE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ.....	95
6.	INFORMACJE DODATKOWE	97
6.1.	EMISJE, WYKUP LUB SPŁATY INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH LUB KAPITAŁOWYCH	97
6.2.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	97

1. Wstęp i Polityka rachunkowości

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Millennium S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” przyjętym do stosowania w Unii Europejskiej. Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które są prezentowane w pełnym sprawozdaniu finansowym, w związku z powyższym niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe powinno być czytane łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Millennium S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) Bank jest zobowiązany do opublikowania danych finansowych za okres sześciu miesięcy kończący się 30 czerwca 2020 r.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało:

- sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego,
- przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Poza jednostkowymi danymi finansowymi w skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym dodatkowo zaprezentowano te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku, a które nie zostały zamieszczone w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres sześciu miesięcy kończący się 30 czerwca 2020 r. Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres sześciu miesięcy kończący się 30 czerwca 2020 r. zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do sprawozdania Banku.

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 22 lipca 2020 r.

Zmiana zasady rachunkowości w roku 2020

W roku 2020 Bank zmienił sposób prezentacji rezerw utworzonych na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych (więcej informacji o utworzeniu przedmiotowych rezerw zaprezentowano w **Rozdziale 9.1** Sprawy sądowe Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego), które w sprawozdaniu finansowym za rok 2019 były ujmowane jako rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne. Mając na względzie, że część wspomnianych rezerw odnosi się do nowego oszacowania przepływów pieniężnych z portfela kredytów hipotecznych, Bank alokował niniejsze rezerwy do poszczególnych ekspozycji kredytowych i zaprezentował w niniejszym sprawozdaniu finansowym jako pomniejszenie wartości brutto należności z tytułu kredytów hipotecznych w przypadku których oczekuje się zmniejszenia kontraktowych przepływów pieniężnych. W celu zapewnienia porównywalności Bank dokonał stosownych korekt bilansu według stanu na 31 grudnia 2019 co ilustruje poniższa tabela.

Pozycja bilansu	Dane na dzień 31 grudnia 2019 prezentowane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2019	Wartość korekty	Dane na dzień 31 grudnia 2019 prezentowane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2020
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	67 330 582	(139 548)	67 191 034
Aktywa razem	96 824 788	(139 548)	96 685 240
Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne	250 433	(139 548)	110 885
Zobowiązania razem	88 134 701	(139 548)	87 995 153

2. Jednostkowe Dane Finansowe (Bank)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2020 - 30.06.2020	1.04.2020 - 30.06.2020	1.01.2019 - 30.06.2019	1.04.2019 - 30.06.2019
Wynik z tytułu odsetek	1 259 691	609 034	946 380	486 826
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:	1 687 361	787 871	1 360 754	694 047
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej	1 640 686	773 742	1 300 155	664 222
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 444 727	679 923	1 103 670	572 767
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	195 959	93 819	196 485	91 455
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	46 675	14 130	60 599	29 825
Koszty z tytułu odsetek	(427 670)	(178 837)	(414 374)	(207 221)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	321 717	154 725	288 796	145 261
Przychody z tytułu opłat i prowizji	402 241	191 748	354 635	180 361
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(80 524)	(37 023)	(65 839)	(35 100)
Przychody z tytułu dywidend	38 932	3 024	44 761	2 453
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	48 708	35 061	29 171	14 250
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	31 446	22 515	31 609	13 605
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	(18 930)	(7 251)	9 719	5 666
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	(8 032)	(3 518)	(9 755)	(4 934)
Wynik z pozycji wymiany	71 560	27 225	76 470	43 199
Pozostałe przychody operacyjne	52 240	44 842	47 034	7 314
Pozostałe koszty operacyjne	(100 448)	(84 345)	(14 651)	(8 244)
Koszty administracyjne	(791 661)	(339 491)	(623 738)	(286 838)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(278 861)	(174 404)	(108 074)	(54 257)
Rezerwy z tytułu COVID-19	0	60 000	0	0
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(4 553)	(2 789)	(1 204)	(557)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	(168 019)	(112 694)	0	0
Wynik z tytułu modyfikacji	(8 231)	(6 282)	(6 635)	(2 969)
Amortyzacja	(99 678)	(50 025)	(63 570)	(32 707)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych	0	0	0	0
Podatek bankowy	(141 187)	(68 446)	(107 284)	(55 926)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym	204 694	107 181	539 029	272 142
Podatek dochodowy	(108 662)	(53 506)	(136 520)	(66 832)
Wynik finansowy po opodatkowaniu	96 032	53 675	402 509	205 310

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2020 - 30.06.2020	1.04.2020 - 30.06.2020	1.01.2019 - 30.06.2019	1.04.2019 - 30.06.2019
Wynik finansowy po opodatkowaniu	96 032	53 675	402 509	205 310
Inne składniki całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty	231 187	161 350	(19 610)	13 874
Efekt wyceny papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	239 145	189 497	(57 986)	20 092
Rachunkowość zabezpieczeń	(7 958)	(28 147)	38 376	(6 218)
Inne składniki całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty	0	0	0	0
Zyski (straty) aktuarialne	0	0	0	0
Efekt wyceny akcji wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0
Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem, razem	231 187	161 350	(19 610)	13 874
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty	(43 926)	(30 657)	3 726	(2 636)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty	0	0	0	0
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu	187 261	130 694	(15 884)	11 238
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	283 293	184 369	386 625	216 548

BILANS

AKTYWA

<i>w tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.06.2019
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 224 788	2 477 540	2 203 444	3 277 024
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	479 847	796 370	987 465	797 721
Instrumenty pochodne	142 831	190 657	113 432	99 106
Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
Instrumenty dłużne	337 016	605 713	874 033	698 615
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	177 097	169 610	169 610	79 617
Instrumenty kapitałowe	66 609	66 609	66 609	21 609
Instrumenty dłużne	110 488	103 001	103 001	58 008
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 082 339	22 101 958	21 856 275	17 280 487
Instrumenty kapitałowe	29 383	29 389	29 367	29 039
Instrumenty dłużne	26 052 956	22 072 569	21 826 908	17 251 448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	70 746 083	71 254 042	68 689 229	54 316 492
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 480 998	1 475 514	1 498 195	1 341 424
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	69 265 085	69 778 528	67 191 034	52 975 068
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	984 994	2 179 176	1 037 840	4 379 861
Instrumenty dłużne	43 879	48 355	48 153	56 880
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	875 739	2 018 878	784 248	4 249 322
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	65 376	111 943	205 439	73 659
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	86 776	22 195	43 159	99 864
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	88 874	88 874	88 874	1 921 874
Rzeczowe aktywa trwałe	564 855	596 455	622 506	527 749
Wartości niematerialne	360 064	325 366	331 978	82 282
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	409 880	418 466	405 412	263 466
Bieżące należności podatkowe	0	0	0	26 933
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	409 880	418 466	405 412	236 533
Pozostałe aktywa	308 806	381 543	249 448	144 695
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0
Aktywa razem	101 514 403	100 811 595	96 685 240	83 171 132

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

<i>w tysiącach zł</i>	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.06.2019
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	200 229	313 106	353 004	232 433
Instrumenty pochodne	129 931	247 431	150 739	146 843
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	70 298	65 675	202 265	85 590
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	89 340 703	88 160 215	85 127 543	72 111 662
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	694 493	759 852	849 452	1 141 231
Zobowiązania wobec klientów	86 461 156	83 825 155	81 637 517	68 634 346
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	1 056 303	90 712	20 990
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	639 816	974 227	1 003 657	769 154
Zobowiązania podporządkowane	1 545 238	1 544 678	1 546 205	1 545 941
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	678 043	1 277 724	426 847	332 935
Rezerwy	282 653	272 530	164 741	106 622
Nierozstrzygnięte sprawy sporne	225 063	155 361	110 885	55 040
Udzielone zobowiązania i gwarancje	57 590	57 169	53 856	51 582
Ryzyko wynikające z COVID-19	0	60 000	0	0
Zobowiązania podatkowe	14 390	19 683	38 057	16 961
Bieżące zobowiązania podatkowe	14 390	19 683	38 057	16 961
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0
Inne zobowiązania	2 025 005	1 979 326	1 884 961	1 847 925
Zobowiązania razem	92 541 023	92 022 584	87 995 153	74 648 538
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	1 213 117	1 213 117	1 213 117	1 213 117
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 241	1 147 241	1 147 241	1 147 241
Skumulowane inne całkowite dochody	254 109	123 415	66 848	57 573
Zyski zatrzymane	6 358 913	6 305 238	6 262 881	6 104 663
Kapitał własny razem	8 973 380	8 789 011	8 690 087	8 522 594
Zobowiązania i kapitał własny razem	101 514 403	100 811 595	96 685 240	83 171 132
Wartość księgowa	8 973 380	8 789 011	8 690 087	8 522 594
Liczba akcji	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	7,40	7,24	7,16	7,03

ZMIANY STANU KAPITAŁÓW WŁASNYCH

w tysiącach zł	Razem kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	
					wynik niepodzielony	pozostałe kapitały
01.01.2020 - 30.06.2020						
Kapitał własny na początek okresu	8 690 087	1 213 117	1 147 241	66 848	560 727	5 702 154
Całkowite dochody za okres (netto)	283 293	0	0	187 261	(464 695)	560 727
wynik finansowy	96 032	0	0	0	96 032	0
wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	193 707	0	0	193 707	0	0
rachunkowość zabezpieczeń	(6 446)	0	0	(6 446)	0	0
Transfer między pozycjami kapitału	0	0	0	0	(560 727)	560 727
Kapitał własny na koniec okresu	8 973 380	1 213 117	1 147 241	254 109	96 032	6 262 881
01.04.2020 - 30.06.2020						
Kapitał własny na początek okresu	8 789 011	1 213 117	1 147 241	123 415	42 357	6 262 881
Całkowite dochody za okres (netto)	184 369	0	0	130 694	53 675	0
wynik finansowy	53 675	0	0	0	53 675	0
wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	153 493	0	0	153 493	0	0
rachunkowość zabezpieczeń	(22 799)	0	0	(22 799)	0	0
Transfer między pozycjami kapitału	0	0	0	0	0	0
Kapitał własny na koniec okresu	8 973 380	1 213 117	1 147 241	254 109	96 032	6 262 881
01.01.2019 - 31.12.2019						
Kapitał własny na początek okresu	8 135 969	1 213 117	1 147 241	73 457	486 887	5 215 267
Całkowite dochody za okres (netto)	554 118	0	0	(6 609)	73 840	486 887
wynik finansowy	600 683	0	0	0	600 683	0
efekt połączenia z Euro Bank	(39 956)	0	0	0	(39 956)	0
wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(38 481)	0	0	(38 481)	0	0
wycena instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	139	0	0	139	0	0
rachunkowość zabezpieczeń	32 145	0	0	32 145	0	0
zyski / straty aktuarialne	(412)	0	0	(412)	0	0
Transfer między pozycjami kapitału	0	0	0	0	(486 887)	486 887
Kapitał własny na koniec okresu	8 690 087	1 213 117	1 147 241	66 848	560 727	5 702 154
01.01.2019 - 30.06.2019						
Kapitał własny na początek okresu	8 135 969	1 213 117	1 147 241	73 457	486 887	5 215 267
Całkowite dochody za okres (netto)	386 625	0	0	(15 884)	(84 378)	486 887
wynik finansowy	402 509	0	0	0	402 509	0
wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(46 969)	0	0	(46 969)	0	0
rachunkowość zabezpieczeń	31 085	0	0	31 085	0	0
Transfer między pozycjami kapitału	0	0	0	0	(486 887)	486 887
Kapitał własny na koniec okresu	8 522 594	1 213 117	1 147 241	57 573	402 509	5 702 154

SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2020 - 30.06.2020	1.04.2020 - 30.06.2020	1.01.2019 - 30.06.2019	1.04.2019 - 30.06.2019
Zysk (strata) po opodatkowaniu	96 032	53 675	402 509	205 310
Korekty razem:	3 264 426	2 508 959	(3 427 826)	(2 145 890)
Odsetki otrzymane	1 678 876	813 012	1 245 480	695 088
Odsetki zapłacone	(410 493)	(185 887)	(371 195)	(188 995)
Amortyzacja	99 678	50 025	63 570	32 707
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	16 139	(8 356)	9 022	5 601
Przychody z tytułu dywidend	(38 932)	(3 024)	(44 761)	(2 453)
Rezerwy	(21 636)	10 123	(5 422)	2 150
Wynik na sprzedaży i likwidacji inwestycyjnych aktywów finansowych	(54 020)	(40 507)	(29 056)	(14 180)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat	312 527	172 302	(93 595)	(77 701)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	(243 919)	700 998	(3 766 267)	(3 734 691)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(3 269 138)	(138 947)	(3 457 938)	(1 751 078)
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	133 626	46 055	168 878	717 547
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat	98 421	(712 558)	(43 076)	(16 773)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(126 587)	(18 615)	129 816	51 140
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 211 948	2 808 152	2 588 559	1 969 027
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(83 038)	(1 054 931)	(26 061)	(33 975)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(53 984)	(25 802)	155 601	70 186
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	93 230	46 618	112 682	68 956
Podatek dochodowy zapłacony	(165 290)	(73 981)	(154 935)	(82 003)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	56 301	109 157	62 328	127 540
Pozostałe pozycje	30 717	15 125	28 544	16 017
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 360 458	2 562 634	(3 025 317)	(1 940 580)

B. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2020 - 30.06.2020	1.04.2020 - 30.06.2020	1.01.2019 - 30.06.2019	1.04.2019 - 30.06.2019
Wpływy z działalności inwestycyjnej	75 001 127	24 043 336	74 291 634	36 475 484
Zbycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	13 979	11 582	21 465	60
Zbycie akcji i udziałów w podmiotach podporządkowanych	0	0	1 210	1 210
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	74 948 216	24 028 730	74 224 198	36 471 761
Pozostałe wpływy inwestycyjne	38 932	3 024	44 761	2 453
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(79 431 203)	(27 856 525)	(72 199 026)	(34 275 425)
Nabycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	(25 244)	(20 844)	(30 673)	(21 849)
Zakup akcji Euro Bank z pomniejszeniem o nabyte środki pieniężne	0	0	(1 833 000)	(1 833 000)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(79 405 959)	(27 835 681)	(70 335 353)	(32 420 576)
Pozostałe wydatki inwestycyjne	0	0	0	0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 430 076)	(3 813 189)	2 092 608	2 200 059

C. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2020 - 30.06.2020	1.04.2020 - 30.06.2020	1.01.2019 - 30.06.2019	1.04.2019 - 30.06.2019
Wpływy z działalności finansowej	0	0	830 000	0
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	0	0	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	830 000	0
Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału	0	0	0	0
Pozostałe wpływy finansowe	0	0	0	0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	(371 325)	(348 986)	(60 057)	(60 057)
Spłata kredytów długoterminowych	(36 716)	(31 716)	(44 046)	(44 046)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(300 000)	(300 000)	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	0	0
Wydatki z tytułu kosztów emisji	0	0	0	0
Umorzenie akcji	0	0	0	0
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0	0	0	0
Pozostałe wydatki finansowe	(34 609)	(17 270)	(16 011)	(16 011)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(371 325)	(348 986)	769 943	(60 057)

D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A+B+C)	(1 440 943)	(1 599 541)	(162 766)	199 422
- w tym z tytułu różnic kursowych	6 390	(3 788)	(1 288)	(2 524)
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	3 752 789	3 911 387	4 520 688	4 158 500
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO (D+E)	2 311 846	2 311 846	4 357 922	4 357 922

3. Informacje uzupełniające do jednostkowych danych finansowych

Na dzień 30.06.2020 r. Bank nie posiada istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych, a w okresie objętym skróconym sprawozdaniem Bank nie dokonywał:

- istotnych odpisów aktualizujących wartość zapasów,
- istotnych transakcji nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych,
- korekty błędów poprzednich okresów,
- istotnych zmian sposobu ustalania wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych wg tej wartości,
- zmiany klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania,
- zmiany sposobu ustalania wartości szacunkowych, które wywierałyby istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

Bank hipoteczny

Kredyty hipoteczne są ważnym elementem działalności detalicznej Banku. W związku z tym Bank złożył w czerwcu 2018 r. do Komisji Nadzoru Finansowego wnioszek o wydanie zgody na utworzenie banku hipotecznego. W dniu 16 czerwca 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na utworzenie banku pod firmą „Millennium Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna” z siedzibą w Warszawie. Kapitał zakładowy Millennium Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna wynosić będzie 40.000.000 zł i zostanie w całości pokryty przez Bank Millennium S.A. wkładem pieniężnym w wysokości 120.000.000 zł. Akcje imienne zwykłe w liczbie 40.000.000 o wartości nominalnej 1 zł każda akcja zostaną objęte przez Bank po cenie emisyjnej 3 zł każda akcja. Nowy bank ma zapewnić średnio- i długoterminowe finansowanie poprzez emisję listów zastawnych w celu wsparcia działalności w zakresie mieszkaniowych kredytów hipotecznych.

Wydarzenia po dacie, na którą sporządzono sprawozdanie finansowe

W dniu 07 lipca 2020 roku została opublikowana informacja prasowa, w której Rzecznik Finansowy poinformował o wystąpieniu z pozwem przeciwko Bankowi Millennium oraz Towarzystwu Ubezpieczeń na Życie Europa. Rzecznik Finansowy zarzucił tym podmiotom stosowanie nieuczciwych praktyk rynkowych, które polegałyby przede wszystkim na dezinformacji konsumentów co do rzeczywistego charakteru ubezpieczenia oferowanego przy podpisywaniu umowy pożyczki. Aktualnie nie jest możliwa ocena zarzutów ponieważ pozew nie został Bankowi doręczony.

Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

	1.01.2020 - 30.06.2020	1.04.2020 - 30.06.2020	1.01.2019 - 30.06.2019	1.04.2019 - 30.06.2019
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(275 460)	(173 893)	(108 677)	(51 731)
Utworzenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(808 784)	(350 409)	(334 099)	(144 657)
Odwrócenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	509 132	166 243	214 536	86 354
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	24 167	10 272	9 512	4 662
Sprzedaż wierzytelności	(16)	(16)	1 447	1 447
Pozostałe ujęte bezpośrednio w Rachunku Zysków i Strat	41	17	(73)	463
Z tytułu odpisów dla papierów wartościowych	50	50	(6)	(6)
Utworzenie odpisów dla papierów wartościowych	0	0	(6)	(6)
Odwrócenie odpisów dla papierów wartościowych	50	50	0	0
Z tytułu odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	(3 451)	(561)	609	(2 520)
Utworzenie odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	(47 353)	(14 711)	(23 912)	(10 690)
Odwrócenie odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	43 902	14 150	24 521	8 170
Razem	(278 861)	(174 404)	(108 074)	(54 257)

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu

	1.01.2020 - 30.06.2020	1.01.2020 - 31.03.2020	1.01.2019 - 31.12.2019	1.01.2019 - 30.06.2019
Stan na początek okresu	1 801 122	1 801 122	1 589 048	1 589 048
Zmiana w wartości rezerw:	262 622	111 425	212 074	(27 699)
Odpisy dokonane w okresie	808 784	458 375	825 462	334 099
Wartości spisane w ciężar odpisów	(73 591)	(36 927)	(239 319)	(160 664)
Odwrócenie odpisów w okresie	(509 132)	(342 889)	(592 613)	(214 536)
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Utworzenie KOIM*	19 260	9 375	25 312	11 577
Połączenie z Euro Bank S.A.	0	0	176 996	0
Zmiana z tytułu różnic kursowych	14 049	20 866	5 291	297
Inne	3 252	2 625	10 945	1 528
Stan na koniec okresu	2 063 744	1 912 547	1 801 122	1 561 349

* Zgodnie z MSSF9 Bank nalicza odsetki od portfela kredytowego z rozpoznaną utratą wartości od wartości ekspozycji netto. W tym celu naliczana jest i ujmowana jako pomniejszenie przychodów odsetkowych tak zwana korekta odsetek impairmentowych („KOIM”). Przedmiotowa korekta w bilansie prezentowana jest jako odpis z tytułu utraty wartości, w konsekwencji uzgodnienie zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości wymaga uwzględnienia korekty KOIM ujmowanej w przychodach odsetkowych.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wybranych składników aktywów

Odpisy aktualizujące:	inwestycyjne papiery wartościowe	inwestycje w jednostki podporządkowane	rzeczowe aktywa trwałe	wartości niematerialne	inne aktywa
Stan na 01.01.2020	5 050	7 600	8 856	0	12 670
- Utworzenie odpisów	0	0	0	0	22 278
- Odwrócenie odpisów	0	0	0	0	(16 859)
- Wykorzystanie	0	(900)	0	0	(180)
- Pozostałe zmiany	0	0	(123)	0	0
Stan na 30.06.2020	5 050	6 700	8 733	0	17 909
Stan na 01.01.2020	5 050	7 600	8 856	0	12 670
- Utworzenie odpisów	0	0	0	0	10 176
- Odwrócenie odpisów	0	0	0	0	(8 412)
- Wykorzystanie	0	(900)	0	0	(59)
- Pozostałe zmiany	0	0	0	0	0
Stan na 31.03.2020	5 050	6 700	8 856	0	14 375
Stan na 01.01.2019	5 016	7 600	8 733	0	8 059
- Utworzenie odpisów	34	0	123	0	23 850
- Odwrócenie odpisów	0	0	0	0	(22 697)
- Wykorzystanie	0	0	0	0	(405)
- Pozostałe zmiany	0	0	0	0	3 862
Stan na 31.12.2019	5 050	7 600	8 856	0	12 670
Stan na 01.01.2019	5 016	7 600	8 733	0	8 059
- Utworzenie odpisów	6	0	0	0	7 782
- Odwrócenie odpisów	0	0	0	0	(6 578)
- Wykorzystanie	0	0	0	0	(95)
- Pozostałe zmiany	0	0	0	0	(1 783)
Stan na 30.06.2019	5 021	7 600	8 733	0	7 386

Zmiana stanu rezerw na Udzielone zobowiązania i gwarancje

	1.01.2020 - 30.06.2020	1.01.2020 - 31.03.2020	1.01.2019 - 31.12.2019	1.01.2019 - 30.06.2019
Stan na początek okresu	53 856	53 856	52 248	52 248
Utworzenie rezerw	47 353	32 642	70 581	23 912
Rozwiązanie rezerw	(43 902)	(29 752)	(70 220)	(24 521)
Połączenie z Euro Bank S.A.	0	0	1 281	0
Różnice kursowe	283	423	(34)	(57)
Stan na koniec okresu	57 590	57 169	53 856	51 582

Zmiana stanu rezerw na Nierozstrzygnięte sprawy sporne

	1.01.2020 - 30.06.2020	1.01.2020 - 31.03.2020	1.01.2019 - 31.12.2019	1.01.2019 - 30.06.2019
Stan na początek okresu	110 885	110 885	59 797	59 797
Utworzenie rezerw	12 542	1 131	7 311	2 154
Rozwiązanie rezerw	(10 484)	(210)	(14 318)	(3 820)
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	(489)	(490)	(27 876)	(4 874)
Utworzenie rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	168 019	55 325	223 134	0
Alokacja do portfela kredytowego*	(61 906)	(23 475)	(139 548)	0
Reklasyfikacja	0	0	1 783	1 783
Połączenie z Euro Bank S.A.	0	0	602	0
Różnice kursowe	6 496	12 195	0	0
Stan na koniec okresu	225 063	155 361	110 885	55 040

* W roku 2020 Bank zmienił zasadę rachunkowości i dokonał alokacji części rezerw utworzonych na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych do portfela kredytowego, dokonano też stosownej korekty danych porównywalnych według stanu na 31 grudnia 2019 prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym (więcej informacji na ten temat zaprezentowano w **Rozdziale 1. Wstęp i polityka rachunkowości**).

Według stanu na 30 czerwca 2020 Bank utworzył 12,5 mln PLN rezerw z tytułu spraw sądowych dotyczących ubezpieczenia niskiego wkładu własnego.

Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	30.06.2020			31.03.2020		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	1 659	(2 383)	(724)	1 659	(2 346)	(687)
Wycena bilansowa instrumentów finansowych	117 736	(137 132)	(19 396)	238 697	(259 609)	(20 912)
Niezrealizowane należności/zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	13 284	(16 782)	(3 498)	12 927	(16 051)	(3 124)
Odsetki do zapłacenia/otrzymania od lokat i papierów wartościowych	36 737	(57 052)	(20 315)	32 287	(56 038)	(23 751)
Odsetki i dyskonto od kredytów i wierzytelności	0	(80 250)	(80 250)	0	(76 538)	(76 538)
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej	175 697	(3 613)	172 084	171 661	0	171 661
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	371 708	0	371 708	350 241	0	350 241
Świadczenia pracownicze	21 481	0	21 481	21 916	0	21 916
Prawa do użytkowania	7 118	0	7 118	6 911	0	6 911
Rezerwy na koszty	15 806	0	15 806	19 030	0	19 030
Wycena aktywów inwestycyjnych, zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody	7 594	(67 200)	(59 606)	2 246	(31 195)	(28 949)
Pozostałe	6 740	(1 268)	5 472	6 755	(4 087)	2 668
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	775 560	(365 680)	409 880	864 330	(445 864)	418 466

	31.12.2019			30.06.2019		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	1 659	(2 345)	(686)	1 659	(249)	1 410
Wycena bilansowa instrumentów finansowych	84 191	(106 710)	(22 519)	55 663	(78 859)	(23 196)
Niezrealizowane należności/zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	13 753	(20 117)	(6 364)	9 468	(16 171)	(6 703)
Odsetki do zapłacenia/otrzymania od lokat i papierów wartościowych	33 268	(60 770)	(27 502)	25 021	(39 703)	(14 682)
Odsetki i dyskonto od kredytów i wierzytelności	0	(73 860)	(73 860)	0	(54 595)	(54 595)
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej	180 305	0	180 305	104 317	0	104 317
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	321 341	0	321 341	204 090	0	204 090
Świadczenia pracownicze	20 140	0	20 140	14 663	0	14 663
Prawa do użytkowania	5 971	0	5 971	6 040	0	6 040
Rezerwy na koszty	19 408	0	19 408	16 827	0	16 827
Wycena aktywów inwestycyjnych, zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody	6 082	(21 762)	(15 680)	6 234	(19 739)	(13 505)
Pozostałe	6 123	(1 265)	4 858	4 977	(3 110)	1 867
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	692 241	(286 829)	405 412	448 959	(212 426)	236 533

4. Opis transakcji z podmiotami powiązanymi

Wszelkie transakcje dokonane z podmiotami Grupy w 1 półroczu 2020 oraz 2019 wynikały z bieżącej działalności. Poniżej przedstawione zostały najistotniejsze kwoty transakcji wewnątrzgrupowych zawartych z następującymi podmiotami:

- MILLENNIUM LEASING,
- MILLENNIUM DOM MAKLERSKI,
- MILLENNIUM TFI,
- MILLENNIUM SERVICE,
- MILLENNIUM TELECOMMUNICATION SERVICES,
- MILLENNIUM GOODIE,
- PIAST EXPERT.

oraz kwoty transakcji z grupą podmiotu dominującego w stosunku do Banku - Banco Comercial Portugues (jednostka dominująca najwyższego szczebla), transakcje te wynikają w głównej mierze z działalności o charakterze bankowym.

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank Millennium S.A., ani jednostki zależne Banku Millennium S.A. nie dokonały innych transakcji z podmiotami powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie były istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż warunki rynkowe.

Aktywa i pasywa z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi (tys. zł) wg stanu na 30.06.2020

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
AKTYWA			
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom - rachunki i depozyty	0	37 403	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 689 452	0	0
Inwestycje w jednostki podporządkowane	88 874	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	902	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	0
Pozostałe aktywa	39 385	0	0
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	0	314	125 417
Zobowiązania wobec klientów	349 335	0	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	372	0
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	116 111	0	143
w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	111 513	0	0

Aktywa i pasywa z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) wg stanu na 31.12.2019

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
AKTYWA			
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom - rachunki i depozyty	0	106 971	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 734 190	0	0
Inwestycje w jednostki podporządkowane	88 874	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	948	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające		0	0
Pozostałe aktywa	43 052	0	0
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	0	271	117 588
Zobowiązania wobec klientów	320 265	0	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	551	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4	361	0
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	136 826	0	215
w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	131 106	0	0

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) za okres 1.01-30.06.2020

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
Przychody z tytułu:			
Odsetek	55 793	(107)	0
Prowizji	8 921	66	0
Instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 166	0	0
Dywidend	35 665	0	0
Pozostałe operacyjne netto	3 443	0	0
Koszty z tytułu:			
Odsetek	1 621	3	(159)
Prowizji	1	0	0
Instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	440	0
Pozostałe operacyjne netto	0	6	0
Działania	12 779	0	237

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) za okres 1.01-30.06.2019

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
Przychody z tytułu:			
Odsetek	64 939	(33)	0
Prowizji	25 319	109	0
Instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	364	0	0
Dywidend	42 110	0	0
Pozostałe operacyjne netto	8 422	0	0
Koszty z tytułu:			
Odsetek	2 395	0	(145)
Prowizji	2	0	0
Instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	535	0
Pozostałe operacyjne netto	0	6	0
Działania	18 917	0	447

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) wg stanu na 30.06.2020

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
Zobowiązania warunkowe	830 069	101 111	0
udzielone	827 213	100 345	0
otrzymane	2 856	766	0
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	100 949	16 003	0

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) wg stanu na 31.12.2019

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
Zobowiązania warunkowe	825 371	101 101	0
udzielone	822 429	100 345	0
otrzymane	2 942	756	0
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	117 695	15 807	0

5. Wartość godziwa

Metodologia stosowana w Banku do wyceny aktywów i zobowiązań według wartości godziwej została szczegółowo opisana w Rozdziale 8. Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 r.

Poniższe tabele przedstawiają dane liczbowe dla Banku Millennium S.A.

5.1. INSTRUMENTY FINANSOWE NIEUJMOWANE W BILANSIE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ

30.06.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU		
Instrumenty dłużne	43 879	43 791
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	875 739	875 725
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	69 265 085	66 824 490
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU		
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	694 493	694 645
Zobowiązania wobec klientów	86 461 156	86 518 472
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	639 816	646 355
Zobowiązania podporządkowane	1 545 238	1 548 487
* Negatywny efekt wyceny portfela kredytowego do wartości godziwej jest w głównej mierze spowodowany wzrostem marż kredytowych. Stosowana przez Bank metodologia wyceny portfela kredytowego zakłada, że bieżące marże w najlepszy sposób odzwierciedlają istniejące warunki rynkowe i sytuację ekonomiczną. Analogiczna zasada jest szeroko stosowana do wyceny nienotowanych na aktywnych rynkach papierów dłużnych. W efekcie, paradoksalnie zawsze, kiedy marże na nowych kredytach rosną, spada wartość godziwa „starego” portfela kredytowego.		
31.12.2019	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU		
Instrumenty dłużne	48 153	46 875
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	784 248	784 091
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	67 330 582	65 052 959
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU		
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	849 452	850 852
Zobowiązania wobec klientów	81 637 517	81 646 570
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	1 003 657	1 008 580
Zobowiązania podporządkowane	1 546 205	1 548 362

5.2. INSTRUMENTY FINANSOWE UJMOWANE W BILANSIE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ

Poniższa tabela przedstawia wartości bilansowe instrumentów wycenianych do wartości godziwej usystematyzowane według zastosowanej techniki określania wartości godziwej:

Dane w tys. zł, stan na 30.06.2020

	Kwotowania aktywnego ryнку	Techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z ryнку	Techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z ryнку
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
AKTYWA			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
Wycena instrumentów pochodnych		102 622	40 209
Instrumenty dłużne	337 016		
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			
Instrumenty kapitałowe			66 609
Instrumenty dłużne			110 488
Kredyty i pożyczki			1 480 998
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody			
Instrumenty kapitałowe			29 383
Instrumenty dłużne	26 052 956		
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń		86 776	
PASYWA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu			
Wycena instrumentów pochodnych		92 422	37 510
Pozycje krótkie	70 298		
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń		678 043	

Dane w tys. zł, stan na 31.12.2019

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
AKTYWA			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
Wycena instrumentów pochodnych		47 091	65 537
Instrumenty dłużne	874 033		
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			
Instrumenty kapitałowe			66 609
Instrumenty dłużne			103 001
Kredyty i pożyczki			1 498 195
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody			
Instrumenty kapitałowe			29 367
Instrumenty dłużne	20 826 992	999 917	
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń		43 159	
PASYWA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu			
Wycena instrumentów pochodnych		84 776	65 187
Pozycje krótkie	202 265		
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń		426 847	

Zmiany stanu wartości godziwych instrumentów wycenianych w oparciu o techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

	Opcje na indeksy	Opcje wbudowane w emitowane papiery dłużne i depozyty	Akcje i udziały	Instrumenty dłużne	Kredyty i pożyczki
Stan na 1.01.2020	61 294	(60 944)	95 976	103 001	1 498 195
Rozliczenie / sprzedaż / zakup	(18 325)	20 332	0	0	(33 990)
Zmiana wyceny ujęta w kapitale własnym	0	0	0	0	0
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	0	0	0	0	43 210
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(7 081)	7 424	0	0	0
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	7 487	(26 417)
Wynik z pozycji wymiany	0	0	16	0	0
Stan na 30.06.2020	35 888	(33 188)	95 992	110 488	1 480 998

	Opcje na indeksy	Opcje wbudowane w emitowane papiery dłużne i depozyty	Akcje i udziały	Instrumenty dłużne	Kredyty i pożyczki
Stan na 1.01.2019	35 430	(35 584)	50 651	43 187	1 250 525
Rozliczenie / sprzedaż / zakup	17 357	(15 736)	147	17 730	156 406
Zmiana wyceny ujęta w kapitale własnym	0	0	172	0	0
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	0	0	0	0	114 665
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	8 507	(9 624)	0	0	0
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	45 000	42 084	(23 401)
Wynik z pozycji wymiany	0	0	6	0	0
Stan na 31.12.2019	61 294	(60 944)	95 976	103 001	1 498 195

6. Informacje dodatkowe

6.1. EMISJE, WYKUP LUB SPŁATY INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH LUB KAPITAŁOWYCH

W trakcie 6 miesięcy zakończonych 30.06.2020 roku łączne zobowiązania Banku z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych spadły o 363,8 mln PLN. Zmniejszenie stanu spowodowane było głównie wykupem (zgodnie z kontraktowym terminem zapadalności) obligacji BKMO serii T o wartości 300 mln PLN oraz Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) o wartości ok. 62,0 mln PLN. Ponadto w okresie pierwszego półrocza 2020 r. od zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji zostały naliczone odsetki w łącznej wysokości 8,0 mln PLN, a wartość odsetek wypłaconych wyniosła odpowiednio 9,8 mln PLN.

6.2. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Struktura zobowiązań pozabilansowych przedstawiała się następująco:

w tysiącach zł	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.06.2019
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 919 830	13 697 520	12 995 272	11 566 620
Zobowiązania udzielone:	14 173 255	13 146 288	12 452 047	11 039 692
finansowe	11 651 746	10 657 657	9 939 514	8 624 957
gwarancyjne	2 521 509	2 488 631	2 512 533	2 414 735
Zobowiązania otrzymane:	746 575	551 232	543 226	526 928
finansowe	26 065	0	0	7 399
gwarancyjne	720 510	551 232	543 226	519 529

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
22.07.2020	Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
22.07.2020	Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
22.07.2020	Wojciech Haase	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
22.07.2020	Andrzej Gliński	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
22.07.2020	Wojciech Rybak	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
22.07.2020	Antonio Pinto Junior	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
22.07.2020	Jarosław Hermann	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym