



2017

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.**

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017



BGZ BNP PARIBAS

**Bank
zmieniającego
się świata**

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE	4
I ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	6
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	10
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	12
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	14
1 DANE IDENTYFIKACYJNE	14
2 OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ	14
3 ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
3.1 Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR, ale jeszcze nie weszły w życie	15
3.2 Wdrożenie MSSF 9	16
3.3 Wdrożenie MSSF 15	19
3.4 Opłaty na rzecz BFG	20
4 KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	20
5 ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI	20
6 SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	20
7 WARTOŚCI SZACUNKOWE	20
8 WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	24
9 WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	25
10 WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ	26
11 WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	26
12 POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	26
13 POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	26
14 WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	27
15 OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	28
16 AMORTYZACJA	28
17 PODATEK DOCHODOWY	29
18 KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	29
19 NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	30
20 POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	31
21 RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	33
22 KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	35
23 AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	40
24 WARTOŚCI NIEMATERIALNE	40
25 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	41
26 INNE AKTYWA	41
27 ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	41
28 ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	42
29 ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	43
30 ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	43
31 POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	44
32 REZERWY	44
33 ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	46
34 INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	46
35 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	47
36 WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	47
37 TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	51
38 INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	54
39 AKCJONARIAT BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.	59
40 WYPŁACONE DYWIDENDY	60
41 PODZIAŁ ZYSKU	60

42	SPRAWY SĄDOWE	60
43	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	61
44	WŁADZE BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.	65
45	ISTOTNE WYDARZENIA W I PÓŁROCZU 2017 ROKU	66
46	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	67
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	68
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	68
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	69
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	70
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	72
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	74
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	76
1	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	76
2	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	77
3	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	80
4	EMISJA I WYKUP PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	80
5	WYPŁACONE DYWIDENDY	80
6	PODZIAŁ ZYSKU	81
7	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	81
8	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	81
	PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ	82

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2017 (narastająco)	30.06.2016 (narastająco)	30.06.2017 (narastająco)	30.06.2016 (narastająco)
Wynik z tytułu odsetek	948 290	895 939	223 264	204 528
Wynik z tytułu prowizji	252 039	244 927	59 340	55 913
Wynik przed opodatkowaniem	208 124	122 466	49 000	27 957
Wynik po opodatkowaniu	120 779	64 638	28 436	14 756
Całkowite dochody ogółem	234 197	60 701	55 139	13 857
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	69 000	566 445	16 245	129 310
WSKAŹNIKI	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016
Liczba akcji (szt.)	84 238 318	84 238 318	84 238 318	84 238 318
Zysk (strata) na jedną akcję	1,43	0,77	0,34	0,18
BILANS	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
Aktywa razem	71 975 471	72 304 999	17 029 568	16 343 806
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	56 040 582	55 075 871	13 259 336	12 449 338
Zobowiązania razem	65 594 453	66 158 178	15 519 804	14 954 380
Zobowiązania wobec klientów	55 064 772	55 155 014	13 028 457	12 467 227
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	19 931	19 041
Kapitał własny razem	6 381 018	6 146 821	1 509 764	1 389 426
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
Fundusze własne razem	7 662 187	7 619 694	1 812 892	1 722 354
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	54 697 160	52 913 987	12 941 479	11 960 666
Łączny współczynnik kapitałowy	14,01%	14,40%	14,01%	14,40%
Współczynnik kapitału Tier1	10,91%	11,06%	10,91%	11,06%

Wybrane jednostkowe dane finansowe

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2017 (narastająco)	30.06.2016 (narastająco)	30.06.2017 (narastająco)	30.06.2016 (narastająco)
Wynik z tytułu odsetek	938 512	837 758	220 962	191 246
Wynik z tytułu prowizji	228 685	221 115	53 841	50 477
Wynik przed opodatkowaniem	214 979	90 043	50 614	20 555
Wynik po opodatkowaniu	130 029	42 140	30 614	9 620
Całkowite dochody ogółem	243 443	38 659	57 316	8 825
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	86 787	572 951	20 433	130 795
WSKAŹNIKI	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016
Liczba akcji (szt.)	84 238 318	84 238 318	84 238 318	84 238 318
Zysk (strata) na jedną akcję	1,54	0,50	0,36	0,11
BILANS	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
Aktywa razem	69 606 115	70 381 933	16 468 973	15 909 117
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	53 779 374	53 179 717	12 724 328	12 020 732
Zobowiązania razem	63 241 458	64 260 719	14 963 080	14 525 479
Zobowiązania wobec klientów	55 253 486	55 297 324	13 073 107	12 499 395
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	19 931	19 041
Kapitał własny razem	6 364 657	6 121 214	1 505 893	1 383 638
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
Fundusze własne razem	7 659 674	7 634 483	1 812 297	1 725 697
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	52 517 604	51 098 527	12 425 791	11 550 300
Łączny współczynnik kapitałowy	14,58%	14,94%	14,58%	14,94%
Współczynnik kapitału Tier1	11,36%	11,49%	11,36%	11,49%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2017 r. - 1 EUR = 4,2265 PLN
- na dzień 31.12.2016 r. - 1 EUR = 4,4240 PLN

Dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych kurs EUR liczony jako średnia arytmetyczna z kursów ogłaszanych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie 6 miesięcy:

- dla okresu od 1.01.2017 r. do 30.06.2017 r. - 1 EUR = 4,2474 PLN
- dla okresu od 1.01.2016 r. do 30.06.2016 r. - 1 EUR = 4,3805 PLN

I ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody z tytułu odsetek	8	665 207	1 317 560	648 069	1 270 607
Koszty z tytułu odsetek	8	(183 732)	(369 270)	(187 551)	(374 668)
Wynik z tytułu odsetek		481 475	948 290	460 518	895 939
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	162 070	313 953	147 120	293 673
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(37 856)	(61 914)	(25 230)	(48 746)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		124 214	252 039	121 890	244 927
Przychody z tytułu dywidend		4 670	4 693	5 758	5 758
Wynik na działalności handlowej	10	60 797	126 458	57 820	109 855
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	20 111	21 095	41 959	42 433
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		822	1 643	(221)	140
Pozostałe przychody operacyjne	12	41 919	65 716	52 707	83 780
Pozostałe koszty operacyjne	13	(33 549)	(65 096)	(36 749)	(59 509)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	14	(92 024)	(178 023)	(88 533)	(165 815)
Ogólne koszty administracyjne	15	(384 193)	(773 152)	(445 891)	(856 111)
Amortyzacja	16	(44 093)	(91 984)	(53 299)	(96 386)
Wynik na działalności operacyjnej		180 149	311 679	115 959	205 011
Podatek od instytucji finansowych		(51 480)	(103 555)	(50 810)	(82 545)
Zysk brutto		128 669	208 124	65 149	122 466
Podatek dochodowy	17	(47 453)	(87 345)	(31 776)	(57 828)
Zysk netto		81 216	120 779	33 373	64 638
przypadający na akcjonariuszy Banku		81 216	120 779	33 373	64 638
ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ (WYRAŻONY W PLN NA JEDNĄ AKCJĘ)					
Podstawowy		0,96	1,43	0,40	0,77
Rozwodniony		0,96	1,43	0,40	0,77

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Zysk netto za okres	81 216	120 779	33 373	64 638
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
POZYCJE, KTÓRE ZOSTANĄ NASTĘPNI PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY PO SPEŁNIENIU OKREŚLONYCH WARUNKÓW	38 979	113 586	(68 053)	(4 749)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	48 122	140 230	(84 017)	(5 862)
Podatek odroczoney	(9 143)	(26 644)	15 964	1 113
POZYCJE, KTÓRE NIE ZOSTANĄ PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY	143	(168)	2 092	812
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	226	436	2 583	1 003
Podatek odroczoney	(83)	(604)	(491)	(191)
INNE CAŁKOWITE DOCHODY (NETTO)	39 122	113 418	(65 961)	(3 937)
CAŁKOWITE DOCHODY OGÓŁEM	120 338	234 197	(32 588)	60 701
przypadające na akcjonariuszy Grupy	120 338	234 197	(32 588)	60 701

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2017	31.12.2016
Kasa i środki w Banku Centralnym	18	2 136 821	1 302 847
Należności od banków	19	520 270	1 233 592
Pochodne instrumenty finansowe	20	394 177	324 005
Instrumenty zabezpieczające	21	9 682	18 671
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	56 040 582	55 075 871
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	23	11 098 211	12 497 855
Nieruchomości inwestycyjne		54 466	54 466
Wartości niematerialne	24	245 367	246 552
Rzeczowe aktywa trwałe	25	518 260	546 002
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		504 291	529 824
Inne aktywa	26	453 344	475 314
Aktywa razem		71 975 471	72 304 999

ZOBOWIĄZANIA	Nota	30.06.2017	31.12.2016
Zobowiązania wobec banków	27	6 890 764	7 308 814
Instrumenty zabezpieczone	21	(2 455)	(4 080)
Pochodne instrumenty finansowe	20	394 994	271 757
Zobowiązania wobec klientów	28	55 064 772	55 155 014
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29	387 914	398 059
Zobowiązania podporządkowane	30	1 698 941	1 768 458
Pozostałe zobowiązania	31	1 006 120	1 122 780
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		59 276	8 313
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 064	8 022
Rezerwy	32	86 063	121 041
Zobowiązania razem		65 594 453	66 158 178

KAPITAŁ WŁASNY	Nota	30.06.2017	31.12.2016
Kapitał akcyjny	39	84 238	84 238
Kapitał zapasowy		5 127 899	5 108 418
Pozostałe kapitały rezerwowe		909 629	860 241
Kapitał z aktualizacji wyceny		112 921	(497)
Zyski zatrzymane		146 331	94 421
wynik z lat ubiegłych		25 552	17 561
wynik bieżącego okresu		120 779	76 860
Kapitał własny razem		6 381 018	6 146 821
Zobowiązania i kapitał własny razem		71 975 471	72 304 999

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2017 roku	84 238	5 108 418	860 241	(497)	17 561	76 860	6 146 821
Całkowite dochody za okres	-	-	-	113 418	-	120 779	234 197
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	120 779	120 779
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	113 418	-	-	113 418
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	49 388	-	27 472	(76 860)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	49 388	-	27 472	(76 860)	-
Pozostałe (kapitał spółek zależnych)	-	19 481	-	-	(19 481)	-	-
Stan na 30 czerwca 2017 roku	84 238	5 127 899	909 629	112 921	25 552	120 779	6 381 018

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2016 roku	84 238	5 092 196	780 874	198 090	99 663	13 293	6 268 354
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(198 587)	-	76 860	(121 727)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	76 860	76 860
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(198 587)	-	-	(198 587)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	8 263	-	5 030	(13 293)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	8 263	-	5 030	(13 293)	-
Połączenie	-	16 222	71 104	-	(87 326)	-	-
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	16 222	71 104	-	(87 326)	-	-
Pozostałe (kapitał spółek zależnych)	-	-	-	-	194	-	194
Stan na 31 grudnia 2016 roku	84 238	5 108 418	860 241	(497)	17 561	76 860	6 146 821

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

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2016 roku	84 238	5 092 196	780 874	198 090	99 663	13 293	6 268 354
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(3 937)	-	64 638	60 701
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	64 638	64 638
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(3 937)	-	-	(3 937)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	8 263	-	5 030	(13 293)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	8 263	-	5 030	(13 293)	-
Połączenie	-	16 222	71 104	-	(87 326)	-	-
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	16 222	71 104	-	(87 326)	-	-
Pozostałe (kapitał spółek zależnych)	-	-	-	-	195	-	195
Stan na 30 czerwca 2016 roku	84 238	5 108 418	860 241	194 153	17 562	64 638	6 329 250

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:			
Zysk (strata) netto		120 779	64 638
KOREKTY RAZEM:		449 557	3 212 951
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		87 345	57 828
Amortyzacja		91 984	96 386
Przychody z tytułu dywidend		(4 693)	(5 758)
Przychody z tytułu odsetek		(1 317 560)	(1 270 607)
Koszty z tytułu odsetek		369 270	374 668
Zmiana stanu rezerw		(34 542)	(4 235)
Zmiana stanu należności od banków		(32 416)	2 824
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(70 172)	2 442
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(1 027 079)	(1 398 332)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 419 473	(736 316)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		123 237	6 594
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		56 090	5 366 994
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		74 750	(280 831)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(65 655)	307 406
Inne korekty	34	(217 176)	(97 380)
Odsetki otrzymane		1 346 028	1 206 871
Odsetki zapłacone		(349 327)	(415 603)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		570 336	3 277 589

	Nota	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:			
WPLÝWY		12 882 199	13 777 671
Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		12 867 017	13 752 939
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		10 489	18 974
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		4 693	5 758
WYDATKI		(11 369 265)	(15 904 688)
Nabycie papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(11 295 719)	(15 808 935)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(73 546)	(95 753)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		1 512 934	(2 127 017)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:			
WPLÝWY		-	1 731 417
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych		-	1 117 517
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-	613 900
WYDATKI		(2 014 270)	(2 315 544)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych		(2 004 270)	(2 243 548)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(10 000)	(71 996)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(2 014 270)	(584 127)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM		69 000	566 445
Środki pieniężne na początek okresu		2 483 623	3 262 335
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	33	2 552 623	3 828 780
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(35 151)	8 822
o ograniczonej możliwości dysponowania		1 302	1 225

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 DANE IDENTYFIKACYJNE

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

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

2 OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

Bank BGŻ BNP Paribas S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP PARIBAS SA z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2017 roku wchodzi jednostka dominująca Bank BGŻ BNP Paribas S.A. oraz jej jednostki zależne:

- 2.1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. („Actus”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000023062. Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym Spółki.
- 2.2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. („TFI”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Bielańskiej 12. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031121. Bank posiada 100% akcji Spółki.
- 2.3. BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. („Leasing”, dawniej: Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000098813. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
- 2.4. BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. („Faktoring”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000225155. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
- 2.5. BNP Paribas Group Service Center S.A. („GSC”, dawniej: Laser Services Polska S.A.) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000022784. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.

Zgodnie z zasadami MSSF śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wszystkie spółki zależne na dzień 30 czerwca 2017 roku.

3 ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 2017 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami. Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2017 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2016 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

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

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

- **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** oraz późniejsze zmiany (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).
- **MSSF 16 „Leasing”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”** – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”** – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- **Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

- **Zmiany do MSSF 1 i MSR 28 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Wyżej wymienione standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe za I półrocze 2017 roku.

3.2 Wdrożenie MSSF 9

MSSF 9 „Instrumenty Finansowe”

Standard MSSF 9 Instrumenty finansowe, opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 24 lipca 2014 roku, zatwierdzony przez Unię Europejską 22 listopada 2016 roku, stanowi ostateczną wersję standardu zastępującą wcześniejsze publikowane wersje MSSF 9 i kończy projekt Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zastąpienia MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena.

W wyniku wprowadzenia MSSF 9 zmianie ulegają trzy obszary: klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych, rozpoznawanie i kalkulacja utraty ich wartości oraz rachunkowość zabezpieczeń.

Podsumowanie kluczowych założeń MSSF 9

Klasyfikacja i wycena

Zgodnie z MSSF 9, aktywa finansowe w momencie ich początkowego ujęcia kwalifikuje się do następujących kategorii wyceny:

- aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Klasyfikacja aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 jest uzależniona od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (ang. *solely payments of principal and interest*, „SPPI”).

Grupa Banku BGŻ BNP Paribas bazując na przeprowadzonych analizach przepływów pieniężnych oraz wstępnie założonych modelach finansowych, nie oczekuje istotnych zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, tj.:

- aktywa finansowe zaklasyfikowane jako „Pożyczki i należności” pod MSR 39 w dalszym ciągu będą wyceniane w zamortyzowanym koszcie, przy założeniu spełnienia wymogu testu analizy przepływów pieniężnych,
- instrumenty dłużne zaklasyfikowane do kategorii „dostępne do sprzedaży” zostaną podzielone na portfel wyceniany według zamortyzowanego kosztu oraz portfel wyceniany nadal w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- dostępne do sprzedaży nienotowane instrumenty kapitałowe wyceniane w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące będą wyceniane w wartości godziwej albo poprzez wynik finansowy albo inne całkowite dochody w zależności od charakteru inwestycji; w Grupie nie zostały jeszcze podjęte ostateczne decyzje dotyczące możliwości dokonania nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujmowania zmian wartości godziwej instrumentów kapitałowych w innych całkowitych dochodach.
- instrumenty finansowe aktualnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy będą w dalszym ciągu wyceniane w dotychczasowej metodzie wyceny.

Z przeprowadzonych przez Grupę Banku BGŻ BNP Paribas analiz opartych na wynikach testów kontraktowych przepływów pieniężnych oraz ocenie modelu biznesowego wynika, że potencjalne zmiany w klasyfikacji i wycenie aktywów w głównej mierze będą dotyczyć portfeli kredytów, których konstrukcja stopy procentowej oparta jest na dźwigni finansowej.

MSSF 9 nie wprowadza istotnych zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych, w stosunku do zasad wprowadzonych przez MSR 39, czyli zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pozostałe zobowiązania finansowe (wyceniane w zamortyzowanym koszcie).

Rachunkowość zabezpieczeń

W oparciu o zapisy MSSF 9.7.2.21 Grupa zamierza podjąć decyzję o kontynuowaniu stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9. Decyzja ta będzie miała zastosowanie do wszystkich powiązań zabezpieczających, dla których Grupa stosuje i będzie stosowała rachunkowość zabezpieczeń w przyszłości.

W związku z powyższym, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, wejście w życie MSSF 9 nie będzie miało wpływu na sytuację finansową Grupy

Utrata wartości

Wymogi MSSF 9 odnoszące się do utraty wartości opierają się na modelu oczekiwanej straty kredytowej, zastępując model strat poniesionych z MSR 39.

Grupa stosuje podejście trzyetapowe do wyceny oczekiwanych strat kredytowych z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. W następstwie zmian jakości kredytowej od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowe przechodzą pomiędzy następującymi trzema fazami:

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

W przypadku, gdy ryzyko kredytowe nie wzrosło w znaczącym stopniu od momentu ujęcia początkowego, oraz nie została zaobserwowana utrata wartości kredytu od momentu udzielenia, Grupa rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej powiązany z prawdopodobieństwem niespłacenia zobowiązania w ciągu kolejnych 12 miesięcy,

ii) Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres udzielonego finansowania –

brak zaobserwowanej utraty wartości składnika aktywów finansowych

W przypadku ekspozycji, dla której w znaczącym stopniu wzrosło ryzyko kredytowe, ale nie została zaobserwowana utrata wartości składnika aktywów finansowych, jest tworzony odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania.

iii) Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres składnika aktywów finansowych – utrata wartości składnika aktywów finansowych

Aktywa finansowe są klasyfikowane jako instrumenty z utratą wartości, kiedy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („przesłanki do rozpoznania utraty wartości”). Z uwagi na fakt, że przy kalkulacji utraty wartości zgodnie z MSSF 9 Grupa będzie wykorzystywać te same przesłanki utraty wartości, jak w kalkulacji zgodnej z MSR 39, metodologia tworzenia rezerw indywidualnych pozostaje bez istotnych zmian. Na aktywa finansowe, dla których zaobserwowano utratę wartości, jest tworzony odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania, zaś przychody odsetkowe są rozpoznawane od wartości bilansowej instrumentu finansowego netto (pomniejszonej o odpis) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy od momentu początkowego ujęcia wystąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego dla aktywów finansowych, poprzez porównanie ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia stosując m. in. wewnętrzny system oceny ryzyka kredytowego, zewnętrzne ratingi kredytowe, informacje o opóźnieniu w spłatach oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego takie jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacji

Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest mierzona, jako wartość bieżąca wszystkich niedoborów przepływów pieniężnych w ciągu oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych ważona prawdopodobieństwem, oraz zdyskontowana z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej. Niedobór przepływów pieniężnych jest różnicą pomiędzy wszystkimi kontraktowymi przepływami pieniężnymi należnymi Grupie, oraz wszystkimi przepływami pieniężnymi, które Grupa spodziewa się otrzymać. Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest ujmowana w rachunku zysków lub strat w pozycji odpisów z tytułu utraty wartości.

Grupa ocenia, że odpis z tytułu utraty wartości wyliczany zgodnie z MSSF 9 będzie skutkował wcześniejszym ujęciem strat kredytowych w porównaniu z wymogami zawartymi w MSR 39.

Ujawnienia i dane porównawcze

Nowe wymogi MSSF 9 spowodują istotną zmianę sposobu prezentacji oraz zakresu ujawnień dotyczących instrumentów finansowych, szczególnie w pierwszym roku zastosowania nowego standardu.

Grupa zamierza skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości). Różnice wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostaną ujęte w pozycji „Wynik z lat ubiegłych” na dzień 1 stycznia 2018 roku.

Harmonogram wdrożenia

Grupa Banku BGŻ BNP Paribas w połowie 2016 r. uruchomiła projekt wdrożenia MSSF 9, który jest realizowany we współpracy z zewnętrznym doradcą. Projekt ze strony Grupy Banku BGŻ BNP Paribas angażuje departamenty odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, politykę rachunkowości, sprawozdawczość, systemy informatyczne jak również departamenty biznesowe i operacyjne.

Prace w ramach projektu zostały zaplanowane jako:

- analiza (identyfikacja) różnic pomiędzy MSR 39 a MSSF 9 oraz analiza czynności, które są potrzebne do osiągnięcia zgodności działań z wymogami nowego standardu,
- implementacja (wdrożenie) niezbędnych rozwiązań dla poszczególnych wymogów nowego standardu.

Działania Grupy koncentrują się na:

- wypracowaniu i implementacji modeli ustalania wartości odpisów aktualizujących,
- opracowaniu i wdrożeniu rozwiązań w systemach IT,
- modyfikacji/opracowaniu nowych procesów oraz regulacji wewnętrznych związanych z wdrożeniem nowego standardu.

Aktualnie Grupa jest na etapie testowania i wdrażania niezbędnych rozwiązań dla poszczególnych wymogów w oparciu o przeprowadzoną analizę oraz zdefiniowane założenia metodologiczne. Zgodnie z oczekiwaniami Grupa planuje zakończenie wdrożenia MSSF 9 do końca 2017 roku.

Potencjalny wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne

Na dzień 30 czerwca 2017 roku całościowy wpływ wdrożenia wymogów MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Grupy nie jest możliwy do oszacowania. W opinii Grupy, ujawnienie danych ilościowych nieodzwierciedlających potencjalnego wpływu wszystkich aspektów MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Grupy mogłoby mieć negatywny wpływ na wartość informacyjną sprawozdania finansowego dla jego odbiorców.

W związku z powyższym, Grupa zdecydowała się ujawnić jedynie informacje jakościowe dotyczące podejścia Grupy do sposobu zaimplementowania wymogów MSSF 9, które w opinii Grupy pozwolą odbiorcom sprawozdania finansowego na zrozumienie wpływu MSSF 9 na pozycję finansową Grupy oraz na zarządzanie kapitałem. Ostateczne efekty zmian będą możliwe do oszacowania w sposób wiarygodny dopiero w późniejszym terminie.

Dodatkowo, w związku ze zmianami wynikającymi z wdrożenia MSSF 9 oraz brakiem w chwili obecnej informacji o kierunku zmian w przepisach podatkowych, w ocenie Grupy istnieje znacząca niepewność co do kształtowania się przepisów podatkowych, które będą musiały zostać dostosowane do nowego standardu, a których kształt może mieć wpływ na wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego w Grupie powstałego od kosztów z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości.

3.3 Wdrożenie MSSF 15

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 28.05.2014 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2018 r. lub po tej dacie. Zasady przewidziane w MSSF 15 dotyczyć będą wszystkich umów skutkujących przychodami z wyłączeniem umów objętych zakresem odrębnego standardu. Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w momencie transferu dóbr i usług do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę oczekiwaną przez jednostkę, w zamian za przekazanie tych dóbr i usług.

Nowe zasady będą stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków.

- a) zidentyfikowano umowę z klientem, na podstawie której Bank może mieć prawo do rozpoznania przychodu,
- b) zidentyfikowano zobowiązania do wykonania świadczenia w ramach umowy z klientem,
- c) określono cenę transakcji,
- d) dokonano alokacji ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia,
- e) ujęto przychody w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy.

Przychody ze sprzedaży dóbr lub usług oferowane klientom w pakietach należy wyodrębnić i ujmować oddzielnie, chyba że pakiet dóbr / usług przekazywanych klientowi uznany został za jedno zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Dodatkowo wszelkie upusty i rabaty oraz zwroty i płatności na rzecz klienta korygują cenę transakcyjną, a co za tym idzie kwotę rozpoznawanego przychodu, chyba że płatność na rzecz klienta dotyczy wynagrodzenia za odrębne usługi od klienta.

W przypadku płatności na rzecz klienta przychód powinien być rozpoznany netto (skorygowany o kwotę przypadającą do zwrotu klientowi).

W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, zgodnie z nowym standardem kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie znaczącej części kwoty.

Ponadto, zgodnie z MSSF 15, koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu jeżeli Bank spodziewa się, że te koszty odzyska.

Bank może ująć dodatkowe koszty doprowadzenia do zawarcia umowy jako koszty w momencie ich poniesienia, jeśli okres amortyzacji składnika aktywów, który w przeciwnym razie zostałby ujęty przez Bank, wynosi jeden rok lub krócej.

Grupa Banku BGŻ BNP Paribas zastosuje MSSF 15 od 1.01.2018 r.

W 2017 r. został zainicjowany projekt analizy wpływu wdrożenia MSSF15 w kontekście rozpoznawania przychodów.

W ramach przeprowadzonej analizy zidentyfikowano następujące rodzaje przychodów, które co do zasady powinny być rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

- wynagrodzenie z tytułu umów, w których Bank jest agentem,
- dodatkowe wynagrodzenie wypłacane przez organizacje rozliczeniowe,
- programy lojalnościowe i przychody interchange otrzymywane od organizacji rozliczeniowych, tzw. „success fee” – gdzie przez umowy z success fee Grupa Banku BGŻ BNP Paribas traktuje takie umowy, gdzie Grupa Banku BGŻ BNP Paribas nie posiada zagwarantowanego wynagrodzenia lub gdy jest ono bardzo minimalne w okresie wykonywania umowy do momentu zaistnienia jakiegoś warunku, kiedy to Grupa Banku BGŻ BNP Paribas otrzymuje istotne wartościowo wynagrodzenie pokrywające czynności składające się na wykonanie umowy w dłuższym, poprzedzającym czasie,
- przychód za zarządzanie aktywami.

Grupa Banku BGŻ BNP Paribas obecnie przeprowadza analizę, czy obecny sposób rozpoznawania przychodów, z uwagi na stosowane zapisy umowne, ulegnie zmianie w wyniku implementacji MSSF 15.

Z uwagi na trwające prace nad analizą wpływu nie dokonano ujawnienia wpływu ilościowego na wyniki finansowe. Niemniej jednak - z uwagi na fakt, iż Grupa Banku BGŻ BNP Paribas oferuje instrumenty finansowe w postaci kredytów, pożyczek oraz leasingu, od których przychód jest rozpoznawany na podstawie efektywnej stopy procentowej - Grupa Banku BGŻ BNP Paribas szacuje, iż wpływy nie będą istotne z punktu widzenia zapewnienia jasnego i rzetelnego obrazu sytuacji majątkowo-finansowej oraz jego wyniku finansowego.

3.4 Opłaty na rzecz BFG

W związku z nowelizacją ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG) dokonaną w 2016 roku zmieniony został cykl naliczania i odprowadzania opłaty na fundusz restrukturyzacyjny banków (dawniej opłata ostrożnościowa) z kwartalnego na roczny (cykl naliczania składek na fundusz gwarancyjny banków został utrzymany na poziomie kwartalnym). Zmianie uległa również metodologia naliczania obydwu składek, których ostateczną wysokość w roku 2017 wylicza i podaje do wiadomości poszczególnych banków BFG. W konsekwencji, zgodnie z wymogami KIMS F 21, koszty opłaty na fundusz restrukturyzacyjny Bank rozpoznał jednorazowo w momencie powstania zobowiązania do zapłaty.

Koszty BFG rozpoznane w I półroczu roku 2017 i w okresie porównawczym (w mln zł).

	30.06.2017	30.06.2016
Opłata na fundusz gwarancyjny	22,8	41,7
Opłata na fundusz restrukturyzacji (uprzednio ostrożnościowa)	50,6	19,7

W roku 2017 obie składki nie stanowią kosztów uzyskania przychodu, podczas gdy w poprzednim roku składka na fundusz gwarancyjny była uznawana jako koszt uzyskania przychodu.

4 KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

5 ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport półroczny Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za I półrocze zakończone dnia 30 czerwca 2017 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 30 sierpnia 2017 roku.

6 SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

7 WARTOŚCI SZACUNKOWE

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

a) Utrata wartości kredytów i pożyczek

Ocenie utraty wartości, zgodnie z MSSF, podlegają aktywa finansowe Banku wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, które nie są wycenione do wartości godziwej. Aktywa finansowe poddawane są ocenie w zakresie sprawdzenia, czy wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości.

W przypadku podmiotów gospodarczych z pełną księgowością Bank określił listę przesłanek utraty wartości takich jak np. znaczące trudności finansowe klienta, znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta, przeterminowanie powyżej 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji ze statusem restrukturyzacji).

W przypadku klientów indywidualnych oraz mikroprzedsiębiorstw z uproszczoną księgowością podstawową przesłanką utraty wartości jest przeterminowanie ponad 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem). Ponadto są uwzględniane inne przesłanki, takie jak np. restrukturyzacja należności, podejrzenie wyłudzenia.

Dla ekspozycji, dla których wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości 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.

Ocena utraty wartości aktywów indywidualnie znaczących

Ocena indywidualna przeprowadzana jest przez Bank na aktywach finansowych indywidualnie znaczących 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 przepływy z zabezpieczeń.

Ocena kolektywna (grupowa)

Oceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

- Indywidualnie nieznaczących,
- Indywidualnie znaczących, dla których nie stwierdzono utraty wartości.

Dla ekspozycji, dla których zidentyfikowano obiektywne przesłanki utraty wartości, tworzony jest odpis na utratę wartości aktywów finansowych metodą kolektywną (tzw. collective impairment). Wysokość odpisu na utratę wartości zależy od rodzaju ekspozycji kredytowej, długości opóźnienia w spłacie oraz rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń (dotyczy wybranych portfeli). Dla ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano obiektywnych przesłanek utraty wartości tworzony jest odpis aktualizujący IBNR (incurred but not reported loss). Wysokość odpisu aktualizującego IBNR jest zależna od wysokości parametrów prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD – probability of default), współczynników straty w przypadku niewykonanego zobowiązania (LGD – loss given default), współczynników konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF – credit conversion factor) oraz okresu identyfikacji wystąpienia przesłanek utraty wartości przez aktywo finansowe (LIP – loss identification period).

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną, zarówno dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości, jak również ekspozycji indywidualnie znaczących i nieznaczących bez rozpoznanej obiektywnej przesłanki utraty wartości, 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 – dla potrzeb szacowania odpisów IBNR - klas opóźnienia ekspozycji w spłatach, które nie przekraczają okresu 90 dni 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 na utratę wartości aktywów finansowych.

Parametry prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) są aktualizowane – zgodnie z metodyką oceny utraty wartości obowiązującą w Banku – 2 razy w roku. Do wyznaczania wysokości tego parametru wykorzystywane są analizy statystyczne danych historycznych oraz obserwowalne miesięczne migracje ekspozycji kredytowych. Wartość parametrów LGD, CCF i LIP jest weryfikowana i aktualizowana raz do roku. W przypadku parametrów CCF Bank analizuje jaki procent udzielonych zobowiązań pozabilansowych przekształca się w zaangażowanie bilansowe w okresie LIP. Z kolei parametry LIP ustalone są w oparciu o analizy okresu, jaki upływa od momentu zajścia zdarzenia

w następstwie którego doszło do wejścia dłużnika w stan utraty wartości do momentu faktycznego nadania mu statusu utraty wartości. Długość LIP jest uzależniona od charakteru produktu, efektywności oraz częstotliwości wykonywania przez Bank procesu monitoringu ekspozycji kredytowych. 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 podziale ekspozycji na ekspozycje z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości i ekspozycje bez rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości, Bank uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do grupy ekspozycji bez rozpoznaną obiektywną przesłanki utraty wartości 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 powtórzenia defaultu spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

Wysokość odpisów na utratę wartości aktywów finansowych 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. Weryfikacja historyczna parametrów ryzyka oraz odpisów aktualizujących/rezerw wyznaczonych metodą kolektywną jest przeprowadzana nie rzadziej niż raz w roku. 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) Wartość godziwa instrumentów pochodnych

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

Korekta CVA/DVA szacowana jest dla wszystkich aktywnych na dany dzień instrumentów pochodnych. Korekta szacowana jest w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję na danym instrumencie, rating kontrahenta oraz złożone/przyjęte zabezpieczenia.

c) Papiery wartościowe

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

d) 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.

e) Rezerwa na odprawy emerytalne

Rezerwy z tytułu odpraw emerytalnych zostały oszacowane za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego aktuarusza, przyjęte w tym celu założenia są aktualizowane na koniec każdego kwartału.

f) Leasing – Grupa jako leasingodawca

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

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

8 WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Należności od banków	7 346	14 452	6 577	12 955
W rachunku bieżącym udzielone klientom	91 914	180 267	89 568	177 228
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	477 158	945 171	464 190	919 338
przedsiębiorstwa	115 497	225 126	109 300	218 497
gospodarstwa domowe	332 921	664 938	334 020	660 307
instytucje sektora budżetowego	1 286	2 593	1 229	2 477
pozostałe podmioty	27 454	52 514	19 641	38 057
Instrumenty zabezpieczające	13 866	27 542	25 413	39 647
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	74 923	150 128	62 321	121 439
dostępne do sprzedaży	74 923	150 128	62 321	121 439
PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	665 207	1 317 560	648 069	1 270 607
Zobowiązania wobec banków	(21 278)	(44 407)	(22 996)	(54 920)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(2 960)	(5 919)	(3 132)	(6 621)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(146 637)	(292 222)	(139 607)	(272 745)
przedsiębiorstwa	(49 831)	(98 220)	(42 750)	(75 864)
gospodarstwa domowe	(76 222)	(155 170)	(75 753)	(152 305)
instytucje sektora budżetowego	(6 021)	(10 440)	(4 274)	(8 575)
pozostałe podmioty	(14 563)	(28 392)	(16 830)	(36 001)
Instrumenty zabezpieczone	(12 857)	(26 722)	(21 756)	(40 265)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	(60)	(117)
KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	(183 732)	(369 270)	(187 551)	(374 668)
Wynik z tytułu odsetek	481 475	948 290	460 518	895 939

9 WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
od kredytów i pożyczek	56 585	112 438	45 525	90 070
od obsługi rachunków i operacji rozliczeniowych	34 665	72 747	46 550	93 960
od zobowiązań gwarancyjnych	6 926	13 600	6 557	13 346
od operacji brokerskich	10 173	15 761	6 032	11 663
od kart płatniczych	25 637	44 853	18 622	38 033
od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	11 418	21 656	5 734	18 197
z tytułu zarządzania aktywami	2 794	6 805	1 213	2 115
pozostałe	13 872	26 093	16 887	26 289
PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	162 070	313 953	147 120	293 673
od otrzymanych kredytów i pożyczek	(1 517)	(2 860)	(55)	(216)
od kart płatniczych	(17 442)	(27 593)	(9 192)	(23 691)
od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(5 761)	(12 114)	(1 793)	(3 284)
związane z siecią placówek partnerskich	(1 827)	(2 974)	(4 880)	(7 538)
pozostałe	(11 309)	(16 373)	(9 310)	(14 017)
KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	(37 856)	(61 914)	(25 230)	(48 746)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	124 214	252 039	121 890	244 927

10 WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	60 797	126 458	57 820	109 855
Wynik na działalności handlowej	60 797	126 458	57 820	109 855

11 WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

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

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Aktywa dostępne do sprzedaży	20 111	21 095	41 959	42 433
Razem	20 111	21 095	41 959	42 433

12 POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Zysk na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	9 041	9 404	1 672	3 155
Zysk tytułu sprzedaży towarów i usług	3 849	6 962	10 539	11 909
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	622	1 179	903	3 459
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	2 444	5 890	1 848	3 323
Z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz spłaty należności wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	201	2 026	21 601	24 927
Przychody z działalności leasingowej	7 820	13 887	5 307	12 372
Inne przychody operacyjne*	17 942	26 368	10 837	24 635
Pozostałe przychody operacyjne, razem	41 919	65 716	52 707	83 780

*Pozycja „Inne przychody operacyjne” w I półroczu 2017 r. zawiera , m.in. korektę roczną naliczonego za 2016 rok podatku VAT w wysokości 7 873 tys. zł.”

13 POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(10 885)	(12 546)	(10 662)	(13 431)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(482)	(10 071)	(39)	(439)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(1 832)	(2 034)	(293)	(750)
Z tytułu windykacji należności	(7 998)	(16 311)	(7 146)	(12 092)
Z tytułu przekazanych darowizn	(645)	(1 280)	(1 092)	(2 121)
Koszty z działalności leasingowej	(4 983)	(12 475)	(4 758)	(11 507)
Pozostałe koszty operacyjne	(6 724)	(10 379)	(12 759)	(19 169)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(33 549)	(65 096)	(36 749)	(59 509)

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

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Należności od banków	(876)	174	165	(586)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(90 034)	(177 803)	(93 189)	(167 376)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(1 114)	(394)	4 491	2 147
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(92 024)	(178 023)	(88 533)	(165 815)

15 OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Koszty pracownicze	(206 108)	(422 211)	(257 213)	(477 136)
Koszty marketingu	(20 900)	(36 564)	(21 926)	(44 660)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(28 091)	(54 743)	(35 812)	(64 649)
Czynsze	(43 316)	(80 775)	(44 501)	(89 098)
Pozostałe koszty rzeczowe	(43 200)	(85 885)	(43 230)	(93 654)
Podróże służbowe	(3 209)	(5 722)	(2 802)	(4 533)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(849)	(1 512)	(384)	(1 858)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(5 343)	(9 974)	(5 647)	(12 126)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(31 972)	(73 393)	(30 742)	(61 336)
Oplata na koszty nadzoru (KNF)	(1 205)	(2 373)	(3 634)	(7 061)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(384 193)	(773 152)	(445 891)	(856 111)

16 AMORTYZACJA

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Rzeczowe aktywa trwałe	(21 601)	(43 783)	(20 535)	(40 291)
Wartości niematerialne	(22 492)	(48 201)	(32 764)	(56 095)
Amortyzacja, razem	(44 093)	(91 984)	(53 299)	(96 386)

17 PODATEK DOCHODOWY

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Podatek bieżący	(60 539)	(87 650)	(46 855)	(54 412)
Podatek odroczoney	13 086	305	15 079	(3 416)
Podatek dochodowy	(47 453)	(87 345)	(31 776)	(57 828)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	128 669	208 124	65 159	122 476
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(24 449)	(39 544)	(12 380)	(23 270)
Wierzytelności spisane w straty	(106)	820	(3 963)	(4 248)
Koszty rzeczowe/przychody niepodatkowe	(71)	421	158	(720)
PFRON	(240)	(544)	(300)	(666)
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	(6 075)	(13 945)	(1 947)	(3 743)
Odpis na skupione wierzytelności	-	-	(3)	156
Odpis aktualizujący należności	566	(699)	(6 662)	(8 672)
Podatek od instytucji finansowych	(9 777)	(19 686)	(6 383)	(12 413)
Pozostałe różnice	(7 301)	(14 168)	(296)	(4 252)
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(47 453)	(87 345)	(31 776)	(57 828)

18 KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	30.06.2017	31.12.2016
Gotówka i pozostałe środki	825 382	1 062 599
Rachunek w NBP	1 311 439	240 248
Kasa i środki w Banku Centralnym, razem	2 136 821	1 302 847

19 NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

	30.06.2017	31.12.2016
Rachunki bieżące	369 528	236 548
Lokaty międzybankowe	37 574	918 746
Kredyty i pożyczki	32 064	40 089
Inne należności	82 983	40 262
Należności brutto od banków	522 149	1 235 645
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	(1 879)	(2 053)
Należności netto od banków, razem	520 270	1 233 592

Zmiana stanu odpisów na należności od banków przedstawia się następująco:

	6 miesięcy do 30.06.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na należności od banków na początek okresu	(2 053)	(1 056)
Utworzenie odpisów	(1 580)	(3 686)
Rozwiązanie odpisów	1 754	2 596
Pozostałe zmiany	-	93
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na należności od banków na koniec okresu	(1 879)	(2 053)

20 POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

30.06.2017	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO)			
WALUTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	3 079 725	33 890	57 272
walutowe kontrakty swap	5 843 673	63 940	53 173
walutowe transakcje (CIRS)	2 508 734	69 431	72 608
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	968 259	7 704	7 722
Razem walutowe instrumenty pochodne:	12 400 391	174 965	190 775
INSTRUMENTY POCHODNE STÓP PROCENTOWYCH:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	29 865 716	204 443	189 323
kontrakty FRA	1 700 000	52	97
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	2 941 036	10 297	10 328
Razem procentowe instrumenty pochodne:	34 506 752	214 792	199 748
POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE			
opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	257 754	3 672	3 687
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	68 497	748	660
transakcje FX Spot	2 897 535	-	124
pozostałe opcje	8 500	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	3 232 286	4 420	4 471
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO), RAZEM:	50 139 429	394 177	394 994
<i>w tym: – wyceniane na podstawie modeli</i>	<i>50 139 429</i>	<i>394 117</i>	<i>394 994</i>

31.12.2016	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO)			
WALUTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	5 742 464	37 841	25 516
walutowe kontrakty swap	11 940 472	49 927	26 147
walutowe transakcje (CIRS)	1 844 744	4 958	5 487
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	1 954 720	8 252	8 486
Razem walutowe instrumenty pochodne:	21 482 400	100 978	65 636
INSTRUMENTY POCHODNE STÓP PROCENTOWYCH:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	23 118 463	204 282	188 685
kontrakty FRA	13 700 000	2 166	1 489
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	3 026 815	12 552	12 508
Razem procentowe instrumenty pochodne:	39 845 278	219 000	202 682
POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE			
opcje zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	335 880	3 116	3 129
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	67 744	384	310
transakcje FX Spot	1 037 793	527	-
pozostałe opcje	8 500	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	1 449 917	4 027	3 439
INSTRUMENTY POCHODNE HANDLOWE (PDO), RAZEM:	62 777 595	324 005	271 757
<i>w tym: – wyceniane na podstawie modeli</i>	<i>62 777 595</i>	<i>324 005</i>	<i>271 757</i>

21 RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 30 czerwca 2017 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.

Pozycje zabezpieczane Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.

Instrumenty zabezpieczające Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Grupa otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 1M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2017	5 582 764	8 782	-
31.12.2016	4 019 360	18 671	-

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2017 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2017								
	Wartość godziwa		Nominał						Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
Kontrakty na stopę procentową									
Swapy (IRS)	8 782	-	-	-	1 416 906	2 676 221	1 489 637	5 582 764	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	8 782	-	-	-	1 416 906	2 676 221	1 489 637	5 582 764	
Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2016								
	Wartość godziwa		Nominał						Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
Kontrakty na stopę procentową									
Swapy (IRS)	18 671	-	17 696	-	1 971 200	1 875 624	154 840	4 019 360	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	18 671	-	17 696	-	1 971 200	1 875 624	154 840	4 019 360	

Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 2017 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 Pozycją zabezpieczaną jest obligacja o stałym kuponie PS0422.

Instrumenty zabezpieczające Instrumentem zabezpieczającym jest standardowa transakcja wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Grupa płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2017	750 000	900	-

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2017 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2017								
	Wartość godziwa			Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
Kontrakty na stopę procentową									
Swapy (IRS)	900	-	-	-	-	750 000	-	750 000	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	900	-	-	-	-	750 000	-	750 000	

22 KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

	30.06.2017	31.12.2016
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	8 847 151	8 114 472
przedsiębiorstwa	4 656 646	4 188 362
gospodarstwa domowe:	4 159 228	3 918 198
klienci indywidualni	173 773	183 507
przedsiębiorcy indywidualni	429 023	428 561
rolnicy	3 556 432	3 306 130
instytucje sektora budżetowego	4 014	475
pozostałe podmioty	27 263	7 437
KREDYTY I POŻYCZKI:	50 011 071	49 962 755
przedsiębiorstwa:	15 449 246	15 127 379
inwestycyjne	7 814 948	7 198 133
obrotowe	3 436 139	3 557 759
pozostałe	4 198 159	4 371 487
gospodarstwa domowe:	30 922 399	31 476 050
klienci indywidualni, w tym:	21 446 464	21 885 691
nieruchomości	14 359 794	15 005 546
przedsiębiorcy indywidualni	2 031 545	2 251 724
rolnicy	7 444 390	7 338 635
instytucje sektora budżetowego	178 412	185 097
pozostałe podmioty	807 140	392 790
Należności leasingowe	2 653 874	2 781 439
Kredyty i pożyczki brutto, razem	58 858 222	58 077 227
Odpisy na należności (wielkość ujemna)	(2 817 640)	(3 001 356)
Kredyty i pożyczki netto, razem	56 040 582	55 075 871

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	30.06.2017	31.12.2016
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	(413 023)	(433 071)
przedsiębiorstwa	(275 601)	(292 401)
gospodarstwa domowe:	(136 791)	(140 033)
klienci indywidualni	(14 680)	(21 068)
przedsiębiorcy indywidualni	(60 883)	(66 233)
rolnicy	(61 228)	(52 732)
instytucje sektora budżetowego	(5)	-
pozostałe podmioty	(626)	(637)
KREDYTY I POŻYCZKI:	(2 404 617)	(2 568 285)
przedsiębiorstwa:	(935 867)	(943 480)
inwestycyjne	(276 007)	(284 646)
obrotowe	(480 899)	(481 415)
pozostałe	(178 961)	(177 419)
gospodarstwa domowe:	(1 371 281)	(1 525 360)
klienci indywidualni, w tym:	(905 327)	(1 084 337)
nieruchomości	(326 594)	(364 406)
przedsiębiorcy indywidualni	(231 937)	(235 033)
rolnicy	(234 017)	(205 990)
instytucje sektora budżetowego	(198)	(215)
pozostałe podmioty	(4 156)	(3 933)
Należności leasingowe	(93 115)	(95 297)
Odpisy na należności, razem	(2 817 640)	(3 001 356)

Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom według kryterium wystąpienia przesłanek utraty wartości

EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	30.06.2017	31.12.2016
wartość bilansowa brutto	4 246 291	4 484 357
odpis	(2 512 437)	(2 686 095)
Razem netto	1 733 854	1 798 262
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI		
wartość bilansowa brutto	54 611 931	53 592 870
odpis IBNR	(305 203)	(315 261)
Razem netto	54 306 728	53 277 609

Zmiana stanu odpisów na należności udzielone klientom przedstawia się następująco:

	6 miesięcy do 30.06.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na początek okresu	(3 001 356)	(3 006 099)
Utworzenie odpisów*	(454 270)	(1 959 065)
Rozwiązanie odpisów*	276 468	1 556 918
Wykorzystanie w ciężar odpisów	342 045	415 495
Odpisy przejęte w wyniku połączenia jednostek	-	29 988
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	19 473	(38 593)
Stan odpisów z tytułu utraty wartości na koniec okresu	(2 817 640)	(3 001 356)

*W 2016 roku utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek zostało zaprezentowane obrotami ze względu na funkcjonalne ograniczenia systemowe. Powyższa prezentacja nie ma wpływu na wynik finansowy Banku.

W związku z dokonaniem połączenia systemów w listopadzie 2016 r. w Skonsolidowanym Raporcie na 30.06.2017 r. wykazywanie utworzenia i rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek obrotami zostało wyeliminowane.

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

Kredyty wg walut	30.06.2017	31.12.2016
CHF	6 052 034	6 733 995
EUR	69 082	76 696
PLN	8 234 707	8 190 068
USD	3 971	4 787
Razem	14 359 794	15 005 546

Wartość portfela kredytowego w CHF

Portfel kredytowy (brutto), w tym:	30.06.2017		31.12.2016	
	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	8 847 151	3	8 114 472	4
przedsiębiorstwa	4 656 646	-	4 188 362	-
gospodarstwa domowe:	4 159 228	3	3 918 198	4
klienci indywidualni	173 773	3	183 507	4
przedsiębiorcy indywidualni	429 023	-	428 561	-
rolnicy	3 556 432	-	3 306 130	-
instytucje sektora budżetowego	4 014	-	475	-
pozostałe podmioty	27 263	-	7 437	-
KREDYTY I POŻYCZKI:	50 011 071	6 351 550	49 962 755	7 090 253
przedsiębiorstwa:	15 449 246	67 502	15 127 379	89 739
inwestycyjne	7 814 948	14 529	7 198 133	20 551
obrotowe	3 436 139	40 031	3 557 759	53 984
pozostałe	4 198 159	12 942	4 371 487	15 204
gospodarstwa domowe:	30 922 399	6 194 190	31 476 050	6 901 923
klienci indywidualni, w tym:	21 446 464	6 145 114	21 885 691	6 837 907
nieruchomości	14 359 794	6 052 034	15 005 546	6 733 995
przedsiębiorcy indywidualni	2 031 545	41 546	2 251 724	53 782
rolnicy	7 444 390	7 530	7 338 635	10 234
instytucje sektora budżetowego	178 412	-	185 097	-
pozostałe podmioty	807 140	2 255	392 790	2 593
Należności leasingowe	2 653 874	87 603	2 781 439	95 998
Kredyty i pożyczki brutto, razem	58 858 222	6 351 553	58 077 227	7 090 257

Wartość odpisów na kredyty w CHF

Portfel kredytowy (brutto), w tym:	30.06.2017		31.12.2016	
	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF	Portfel ogółem	w tym zaangażowania w CHF
W RACHUNKU BIEŻĄCYM:	(413 023)	(3)	(433 071)	-
przedsiębiorstwa	(275 601)	-	(292 401)	-
gospodarstwa domowe:	(136 791)	(3)	(140 033)	-
klienci indywidualni	(14 680)	(3)	(21 068)	-
przedsiębiorcy indywidualni	(60 883)	-	(66 233)	-
rolnicy	(61 228)	-	(52 732)	-
instytucje sektora budżetowego	(5)	-	-	-
pozostałe podmioty	(626)	-	(637)	-
KREDYTY I POŻYCZKI:	(2 404 617)	(264 855)	(2 568 285)	(306 212)
przedsiębiorstwa:	(935 867)	(4 922)	(943 480)	(12 553)
inwestycyjne	(276 007)	(1 092)	(284 646)	(797)
obrotowe	(480 899)	(443)	(481 415)	(8 145)
pozostałe	(178 961)	(3 387)	(177 419)	(3 611)
gospodarstwa domowe:	(1 371 281)	(242 835)	(1 525 360)	(279 004)
klienci indywidualni, w tym:	(905 327)	(233 656)	(1 084 337)	(267 181)
nieruchomości	(326 594)	(220 398)	(364 406)	(254 577)
przedsiębiorcy indywidualni	(231 937)	(8 075)	(235 033)	(9 985)
rolnicy	(234 017)	(1 104)	(205 990)	(1 838)
instytucje sektora budżetowego	(198)	-	(215)	-
pozostałe podmioty	(4 156)	-	(3 933)	-
Należności leasingowe	(93 115)	(17 098)	(95 297)	(14 655)
Kredyty i pożyczki brutto, razem	(2 817 640)	(264 858)	(3 001 356)	(306 212)

W I półroczu 2017 roku Bank zawarł 5 umów dotyczących sprzedaży portfela kredytów. Kwota wierzytelności sprzedanych w ramach umów objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości, bądź w całości spisanych z bilansu Banku, wynosiła 505 048 tys. zł (kwoty główne, odsetki i inne należności poboczne). Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 70 146 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 17 793 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

23 AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY

	30.06.2017	31.12.2016
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:	11 055 629	12 448 691
emitowane przez banki centralne - bony pieniężne NBP	-	999 959
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	10 995 273	11 373 673
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	55 311	70 072
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	5 045	4 987
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (akcje i udziały)	41 955	47 603
Jednostki uczestnictwa	627	1 561
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, razem	11 098 211	12 497 855
<i>W tym:</i>		
<i>wyceniane metodą kwotowań rynkowych</i>	<i>10 995 900</i>	<i>11 374 313</i>
<i>wyceniane na podstawie modeli</i>	<i>102 311</i>	<i>1 123 542</i>

24 WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	30.06.2017	31.12.2016
Licencje	187 765	195 934
Inne wartości niematerialne	5 338	6 153
Nakłady na wartości niematerialne	52 264	44 465
Wartości niematerialne, razem	245 367	246 552

W I półroczu 2017 roku wartość bilansowa brutto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosi 48 257 tys. zł (w I półroczu 2016 roku wyniosła 51 370 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wyniosła 2 116 tys. zł (w I półroczu 2016 roku wyniosła 16 033 tys. zł).

25 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	30.06.2017	31.12.2016
Środki trwałe, w tym:	509 166	528 009
grunty i budynki	239 092	242 622
sprzęt informatyczny	121 596	130 732
wyposażenie biurowe	28 754	30 102
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	119 724	124 553
Środki trwałe w budowie	9 094	17 993
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	518 260	546 002

W I półroczu 2017 roku wartość bilansowa brutto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosi 24 453 tys. zł (w I półroczu 2016 roku wyniosła 44 383 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosi 8 373 tys. zł (w I półroczu 2016 roku wyniosła 2 941 tys. zł).

26 INNE AKTYWA

INNE AKTYWA:	30.06.2017	31.12.2016
dłużnicy różni	232 261	214 630
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	1 994	17 240
koszty do rozliczenia w czasie	47 425	45 605
przychody do otrzymania	77 496	64 192
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 154	9 780
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	86 386	147 606
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	5 188	5 474
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	45 208	22 936
pozostałe	13 944	3 019
Inne aktywa brutto, razem	511 056	530 482
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(57 712)	(55 168)
Inne aktywa netto, razem	453 344	475 314

27 ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

	30.06.2017	31.12.2016
Rachunki bieżące	588 239	199 895
Depozyty międzybankowe	866 037	127 507
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 371 915	6 957 003
Inne zobowiązania	64 573	24 409
Zobowiązania wobec banków, razem	6 890 764	7 308 814

28 ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

	30.06.2017	31.12.2016
POZOSTAŁE PODMIOTY FINANSOWE:	3 593 419	3 990 812
Rachunki bieżące	163 948	212 503
Depozyty terminowe	1 677 633	1 754 338
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 751 225	2 023 662
Inne zobowiązania, w tym:	613	309
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	582	266
pozostałe	31	43
KLIENCI INDYWIDUALNI:	27 481 970	27 527 173
Rachunki bieżące	15 455 932	14 725 418
Depozyty terminowe	11 903 133	12 680 228
Inne zobowiązania, w tym:	122 905	121 527
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	37 961	45 511
pozostałe	84 944	76 016
KLIENCI KORPORACYJNI:	22 412 479	22 819 005
Rachunki bieżące	12 498 567	12 090 445
Depozyty terminowe	9 623 300	10 451 327
Inne zobowiązania, w tym:	290 612	277 233
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	258 360	245 867
pozostałe	32 252	31 366
W TYM ROLNICY:	1 562 834	1 630 880
Rachunki bieżące	1 388 901	1 423 807
Depozyty terminowe	165 151	198 073
Inne zobowiązania, w tym:	8 782	9 000
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 985	3 521
pozostałe	4 797	5 479
KLIENCI SEKTORA BUDŻETOWEGO:	1 576 904	818 024
Rachunki bieżące	681 377	585 195
Depozyty terminowe	893 211	229 848
Inne zobowiązania, w tym:	2 316	2 981
z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	23	23
pozostałe	2 293	2 958
Zobowiązania wobec klientów, razem	55 064 772	55 155 014

29 ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

	6 miesięcy do 30.06.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Stan na początek okresu	398 059	469 083
Wykup certyfikatów depozytowych	(10 000)	(71 996)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od certyfikatów depozytowych rozliczanych wg ESP, różnic kursowych	(145)	972
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	387 914	398 059

W 2008 r. Bank zawarł z trzema bankami finansującymi pakiet umów programu emisji bankowych papierów wartościowych (Certyfikatów Depozytowych) na okaziciela w formie materialnej denominowanych w PLN.

Bank jako emitent papierów dłużnych zawarł Umowę Dealerską oraz Umowę Emisyjną na potrzeby Programu Emisji Papierów Dłużnych („Program”) z Bankiem Handlowym w Warszawie S.A., Bankiem Pekao S.A., BRE Bankiem S.A. (obecnie mBank S.A.) oraz ING Bankiem Śląskim S.A., pełniących rolę Dealerów Programu. Program przewiduje wielokrotne emisje Certyfikatów Depozytowych („CD”) oraz Obligacji Banku („obligacje”) denominowanych w PLN o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 3 500 mln PLN. Bank będzie emitować CD zerokuponowe oraz kuponowe na okres nie dłuższy niż 5 lat oraz obligacje kuponowe i zerokuponowe, które mogą być emitowane na termin nie dłuższy niż 10 lat. Umowy zostały zawarte na czas nieokreślony.

Program Emisji Papierów Dłużnych jest przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności kredytowej Grupy.

Umowy są odnowieniem i rozszerzeniem o emisję obligacji dotychczasowego Programu Emisji Papierów Dłużnych z dnia 14 marca 2008 r.

Na dzień 30 czerwca 2017 r. stan emisji certyfikatów depozytowych wynosi 384 000 tys. zł (wartość nominalna), natomiast na 31 grudnia 2016 r. wynosił 394 000 tys. zł (wartość nominalna).

30 ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Na dzień 30 czerwca 2017 r. wartość bilansowa zobowiązań podporządkowanych wynosi 1 698 941 tys. zł (na 31.12.2016 r. wynosiła 1 768 458 tys. zł).

	6 miesięcy do 30.06.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		
Stan na początek okresu	1 768 458	847 568
Zaciągnięcie pożyczek	-	882 400
Zmiana na odsetkach	(320)	2 029
Różnice kursowe	(69 197)	36 461
Stan na koniec okresu	1 698 941	1 768 458

31 POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	30.06.2017	31.12.2016
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	203 186	345 720
Wierzyciele różni	139 623	140 144
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	43 822	42 922
Rezerwy na koszty rzeczowe	202 424	139 959
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	85 664	131 665
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	31 223	29 653
Przychody przyszłych okresów	78 209	83 187
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	28 711	63 098
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	65 912	103 973
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	18 736	17 577
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	20 320	16 233
Pozostałe	88 290	8 649
Pozostałe zobowiązania, razem	1 006 120	1 122 780

32 REZERWY

	30.06.2017	31.12.2016
Rezerwa na restrukturyzację	14 644	29 523
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	13 527	13 332
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	43 048	42 659
Rezerwa na sprawy sporne	8 451	26 687
Pozostałe rezerwy	6 393	8 840
Rezerwy, razem	86 063	121 041

	6 miesięcy do 30.06.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Rezerwy na restrukturyzację		
Wartość bilansowa na początek okresu	29 523	60 824
Utworzenie rezerwy	-	29 867
Wykorzystanie rezerw	(14 879)	(59 674)
Rozwiązanie rezerw	-	(2 080)
Inne zmiany	-	586
Wartość bilansowa na koniec okresu	14 644	29 523

	6 miesięcy do 30.06.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania		
Wartość bilansowa na początek okresu	13 332	25 879
Utworzenie rezerw	842	5 205
Rozwiązanie rezerw	(647)	(17 752)
Wartość bilansowa na koniec okresu	13 527	13 332

	6 miesięcy do 30.06.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		
Wartość bilansowa na początek okresu	42 659	46 784
Utworzenie rezerwy	9 084	53 981
Rozwiązanie rezerwy	(8 690)	(52 820)
Inne zmiany	(5)	(5 286)
Wartość bilansowa na koniec okresu	43 048	42 659

	6 miesięcy do 30.06.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Rezerwy na sprawy sporne		
Wartość bilansowa na początek okresu	26 687	20 913
Utworzenie rezerwy	2 238	11 455
Wykorzystanie rezerw	(10 450)	(4 945)
Rozwiązanie rezerwy	(9 892)	(1 772)
Inne zmiany	(132)	1 036
Wartość bilansowa na koniec okresu	8 451	26 687

Pozostałe rezerwy	6 miesięcy do 30.06.2017	12 miesięcy do 31.12.2016
Wartość bilansowa na początek okresu	8 840	9 754
Utworzenie rezerwy	2 339	6 146
Rozwiązanie rezerw	(834)	(5 668)
Inne zmiany	(3 952)	(1 392)
Wartość bilansowa na koniec okresu	6 393	8 840

33 ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

	30.06.2017	30.06.2016
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 18)	2 136 821	2 998 185
Rachunki bieżące banków i inne należności	369 228	461 888
Lokaty międzybankowe	37 574	368 707
Kredyty i pożyczki	9 000	-
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	2 552 623	3 828 780

34 INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty	6 miesięcy do 30.06.2017	6 miesięcy do 30.06.2016
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(69 190)	35 405
Zmiana na rachunkowości zabezpieczającej	10 614	(20 838)
Kapitał spółek zależnych z połączenia	-	(87 325)
Pozostałe korekty	(158 600)	(24 622)
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	(217 176)	(97 380)

35 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

	30.06.2017	31.12.2016
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	18 167 918	18 766 871
zobowiązania dotyczące finansowania	14 638 914	14 998 032
zobowiązania gwarancyjne	3 529 004	3 768 839
OTRZYMANE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	12 011 713	12 308 059
zobowiązania o charakterze finansowym	10 486 210	10 994 815
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	1 525 503	1 313 244

36 WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

W II kwartale 2017 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego poziomu: obligacje skarbowe (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku);
- do drugiego poziomu: opcje na stopę procentową w EUR, opcje walutowe, bazowe swapy procentowo-walutowe, kontrakty FRA zapadające w ciągu 1 roku, transakcje FX Forward, NDF i FX swap zapadające w ciągu 1 roku, swapy towarowe, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat, instrumenty strukturyzowane (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych), obligacje korporacyjne notowane na rynku CATALYST (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych lub cena pochodzi z rynku o niewielkiej płynności);
- do trzeciego poziomu: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, transakcje FX Forward, NDF i FX swap zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, kontrakty FRA zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, swapy procentowe z terminem do zapadalności przekraczającym 10 lat, instrumenty strukturyzowane (wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych), obligacje korporacyjne poza notowanymi na rynku CATALYST, akcje nienotowane na GPW (wartość godziwą ustala się stosując techniki wyceny nie oparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).

W tabeli poniżej przedstawiono podział aktywów i zobowiązań prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej na trzy kategorie:

30.06.2017	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
AKTYWA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ:	10 898 074	515 067	143 395	11 556 536
Pochodne instrumenty finansowe	-	361 612	32 565	394 177
Instrumenty zabezpieczające	-	9 682	-	9 682
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 995 273	46 574	56 364	11 098 211
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	54 466	54 466
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ:	-	356 150	38 844	394 994
Pochodne instrumenty finansowe	-	356 150	38 844	394 994
AKTYWA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ:	11 375 253	1 385 860	133 884	12 894 997
Pochodne instrumenty finansowe	-	300 753	23 252	324 005
Instrumenty zabezpieczające	-	18 671	-	18 671
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11 375 253	1 066 436	56 166	12 497 855
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	54 466	54 466
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ:	-	257 076	14 681	271 757
Pochodne instrumenty finansowe	-	257 076	14 681	271 757

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

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

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

W przypadku nieruchomości inwestycyjnej danymi wejściowymi użytymi do wyceny są ceny ofertowe dla porównywalnych nieruchomości, rzeczywiste ceny transakcyjne oraz inne dane dotyczące uwarunkowań rynku nieruchomości na danym obszarze. Przyjęcie innych szacunków niż te użyte wg stanu na dzień 30 czerwca 2017 r. mogłoby skutkować istotną zmianą wyceny nieruchomości inwestycyjnej, jednak Grupa nie dysponuje wiarygodnymi szacunkami dotyczącymi ich wpływu na wartość godziwą nieruchomości.

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

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

	Pochodne instrumenty finansowe -aktywa	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe -zobowiązania
Stan na 01.01.2017	23 252	56 166	54 466	(14 681)
Łączne zyski / straty ujęte w:	9 313	(4 802)	-	(24 163)
<i> rachunku zysków i strat</i>	9 313	551	-	(24 163)
<i> sprawozdaniu z całkowitych dochodów</i>	-	(5 353)	-	-
Nabycie	-	-	-	-
Rozliczenie	-	-	-	-
Transfery	-	5 000	-	-
Stan na 30.06.2017	32 565	56 364	54 466	(38 844)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	9 313	551	-	(24 163)
	Pochodne instrumenty finansowe -aktywa	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe -zobowiązania
Stan na 01.01.2016	6 684	174 893	54 627	(6 545)
Łączne zyski / straty ujęte w:	16 568	(31 598)	(161)	(8 136)
<i> rachunku zysków i strat</i>	16 568	286	(161)	(8 136)
<i> sprawozdaniu z całkowitych dochodów</i>	-	(31 884)	-	-
Nabycie	-	32 135	-	-
Rozliczenie	-	(114 264)	-	-
Transfery	-	(5 000)	-	-
Stan na 31.12.2016	23 252	56 166	54 466	(14 681)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	16 568	286	(161)	(8 136)

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

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

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

Przy konstruowaniu krzywej rentowności do wyznaczania wartości godziwej kredytów dokonuje się podziału kredytów na podportfele w zależności od typu i waluty produktu oraz rodzaju klienta. Dla każdego wyodrębnionego podportfela wyznacza się marżę uwzględniającą ryzyko kredytowe. Marżę wyznacza się na podstawie marż stosowanych do kredytów danego typu udzielanych w ciągu ostatnich 3 miesięcy, a jeżeli w tym okresie nie udzielano takich kredytów, to analizuje się okres 6 miesięcy. Jeżeli zaś w okresie ostatnich 6 miesięcy nie zawarto żadnej nowej transakcji, to podstawą jest marża całego portfela danego typu kredytów. W szczególności 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 poniższej tabeli przedstawiono wartość księgową i godziwą tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według ich wartości godziwej, a także poziom klasyfikacji wyceny. W przypadku wszystkich kategorii parametrem nieobserwowalnym są bieżąca marża na ryzyko kredytowe oraz bieżąca marża płynności, których wartości nie są kwotowane na aktywnym rynku.

30.06.2017	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
AKTYWA FINANSOWE			
Należności od banków	520 270	516 403	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	56 040 582	48 603 295	3
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Zobowiązania wobec banków	6 890 764	6 930 832	3
Zobowiązania wobec klientów	55 064 772	55 174 033	3
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	1 698 941	1 929 453	3
31.12.2016	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
AKTYWA FINANSOWE			
Należności od banków	1 233 592	1 231 401	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	55 075 871	49 538 010	3
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Zobowiązania wobec banków	7 308 814	7 411 904	3
Zobowiązania wobec klientów	55 155 014	55 318 603	3
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	1 768 458	2 069 547	3

37 TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2017 roku wchodzi jednostka dominująca Bank BGŻ BNP Paribas S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. („Actus”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000023062. Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym Spółki.
2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. („TFI”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Bielańskiej 12. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031121. Bank posiada 100% akcji Spółki.
3. BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. („Leasing”, dawniej: Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000098813. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
4. BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. („Faktoring”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000225155. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
5. BNP Paribas Group Service Center S.A. („GSC”, dawniej: Laser Services Polska S.A.) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000022784. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.

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

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

30.06.2017	BNP Paribas S.A.	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
AKTYWA	528 905	59 349	13 609	96	601 959
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	310 518	55 518	9 542	96	375 674
Pochodne instrumenty finansowe	217 827	3 831	-	-	221 658
Inne aktywa	560	-	4 067	-	4 627
ZOBOWIĄZANIA	3 806 863	2 351 368	3 067 255	2 052	9 227 538
Z tytułu otrzymanych kredytów	2 141 427	2 330 731	2 657 071	-	7 129 229
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	57 990	16 986	149 592	2 052	226 620
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 445 167	-	253 590	-	1 698 757
Pochodne instrumenty finansowe	162 279	-	-	-	162 279
Inne zobowiązania	-	3 651	7 002	-	10 653
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	305 601	500 000	104 680	47	910 328
Zobowiązania otrzymane	590 012	558 183	425 988	-	1 574 183
Instrumenty pochodne (nominał)	65 510 980	2 366 863	-	-	67 877 843
6 miesięcy do 30.06.2017					
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	1 934	(7 133)	16 395	(28)	11 168
Przychody z tytułu odsetek	24	139	220	3	386
Koszty z tytułu odsetek	(11 597)	(9 591)	(5 330)	(32)	(26 550)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	10 425	1	10 426
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(233)	(61)	-	-	(294)
Wynik na działalności handlowej	13 766	2 722	20 545	-	37 033
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	1 167	-	1 167
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(10 147)	-	(10 147)
Ogólne koszty administracyjne	(26)	(342)	(485)	-	(853)

31.12.2016	BNP Paribas S.A.	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
AKTYWA	791 066	370 497	13 156	14	1 174 733
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	688 121	339 267	9 321	14	1 036 723
Pochodne instrumenty finansowe	100 986	14 737	-	-	115 723
Instrumenty zabezpieczające	-	16 493	1 990	-	18 483
Inne aktywa	1 959	-	1 845	-	3 804
ZOBOWIĄZANIA	4 967 275	1 984 342	3 128 819	2 160	10 082 596
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 302 143	1 963 291	2 808 755	-	8 074 189
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	91 615	20 093	51 636	2 160	165 504
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 507 179	-	265 400	-	1 772 579
Pochodne instrumenty finansowe	66 287	958	-	-	67 245
Inne zobowiązania	51	-	3 028	-	3 079
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	104 826	113	104 939
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	-	-	-	-	-
Zobowiązania otrzymane	105 078	282 550	1 864 501	-	2 252 129
Instrumenty pochodne (nominał)	56 908 449	1 885 846	16 880	-	58 811 175
12 miesięcy do 31.12.2016					
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	(34 132)	36 798	(14 528)	24	(11 838)
Przychody z tytułu odsetek	10	613	3 780	1	4 404
Koszty z tytułu odsetek	(57 539)	(1 063)	(36 120)	22	(94 700)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 552	165	22 912	1	24 630
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(99)	(1 868)	(395)	-	(2 362)
Wynik na działalności handlowej	18 197	38 916	8 759	-	65 872
Pozostałe przychody operacyjne	3 603	36	67	-	3 706
Pozostałe koszty operacyjne	-	(1)	(13 783)	-	(13 784)
Ogólne koszty administracyjne	144	-	252	-	396

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd	30.06.2017	31.12.2016
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 234	18 970
Świadczenia długoterminowe	3 988	5 264
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 292	-
Płatności w formie akcji	1 079	748
RAZEM	15 593	24 982
Rada Nadzorcza	30.06.2017	31.12.2016
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 005	1 695
Świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji	-	-
RAZEM	1 005	1 695

38 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 może uwzględniać 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 mogłyby 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). Koszty związane z integracją banków BGŻ i BNP Paribas Bank Polska prezentowane są w całości w segmencie Pozostałe. 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 10 mln PLN oraz o zaangażowaniu kredytowym Grupy wobec klienta niższym niż 2 mln PLN;
- rolników, dla których zaangażowanie kredytowe Grupy wobec klienta jest niższe niż 2 mln PLN, a Standardowa Produkcja (parametr określający wielkość ekonomiczną gospodarstw rolnych wg Wspólnotowej Typologii Gospodarstw Rolnych) w poprzednim roku rozrachunkowym była mniejsza, w zależności od województwa, niż 75 tys. euro lub 100 tys. euro.

Usługi finansowe Segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej obejmują prowadzenie rachunków bieżących i kont lokacyjnych, przyjmowanie depozytów terminowych, udzielanie kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych, pożyczek hipotecznych, kredytów odnawialnych w rachunku bieżącym, kredytów przeznaczonych dla mikroprzedsiębiorstw, wydawanie kart debetowych i kredytowych, obsługę zagranicznych przekazów gotówkowych, zawieranie transakcji wymiany walutowej, sprzedaż produktów ubezpieczeniowych, oraz innych usług o mniejszym znaczeniu dla dochodów Grupy. W ramach segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej wykazywane są również: salda i wyniki bankowości internetowej BGŻOptima, wyniki osiągnięte na działalności maklerskiej oraz z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Klienci Bankowości Detalicznej i Biznesowej obsługiwani są przez Oddziały Banku oraz kanały alternatywne, tj. bankowość internetową, bankowość mobilną i bankowość telefoniczną, kanał bankowości internetowej BGŻOptima oraz kanał Bankowości Premium oraz Bankowości Prywatnej. 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.

Personal Finance zapewnia silne wsparcie pozyskiwania klientów indywidualnych, generowania przychodów oraz zwiększania zyskowności segmentu bankowości detalicznej.

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw obejmuje obsługę:

- klientów instytucjonalnych (niebędących klientami detalicznymi) o przychodach rocznych netto za poprzedni rok obrotowy w przedziale od 10 do 60 mln PLN lub o zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta w przedziale od 2 do 25 mln PLN;
- rolników, dla których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta mieści się w przedziale od 2 do 25 mln PLN lub Standardowa Produkcja (parametr określający wielkość ekonomiczną gospodarstw rolnych wg Wspólnotowej Typologii Gospodarstw Rolnych) w poprzednim roku rozrachunkowym była w zależności od województwa, większa lub równa 75 tys. euro lub 100 tys. euro;
- przedsiębiorców Agro prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach ze sprzedaży od 10 do 60 mln zł lub zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta od 2 do 25 mln zł, a także grupy producentów rolnych.

Sieć sprzedaży MSP została podzielona na 7 Regionów MSP, w których funkcjonują 44 Centra Biznesowe MSP dedykowane wyłącznie do obsługi klientów z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Segment Bankowości Korporacyjnej oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych dużym i średnim przedsiębiorstwom jak również jednostkom samorządu terytorialnego o rocznych obrotach powyżej 60 mln zł lub których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta jest większe lub równe 25 mln zł oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na 4 podstawowe grupy:

- polskie korporacje o średniej kapitalizacji (tj. o rocznych przychodach pomiędzy 60 a 600 mln zł);
- klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych);
- największe duże polskie korporacje;

- podmioty sektora publicznego oraz instytucje finansowe.

W ramach powyższych grup funkcjonują podsegmenty klientów z obszaru agro i non-agro.

Obsługa realizowana jest poprzez 9 Centrów Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (ang. business centres) rozlokowanych na terenie całego kraju w dużych miastach, działających odrębnie od sieci oddziałów Banku. Obsługa operacyjna wszystkich segmentów instytucjonalnych prowadzona jest przez Oddziały Banku, a dodatkowo dysponują oni również dostępem do bankowości telefonicznej i internetowej.

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

Segment Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking (CIB)) wspiera sprzedaż produktów grupy BNP Paribas, instytucji o międzynarodowym zasięgu, skierowanych do największych polskich przedsiębiorstw. Oferuje klientom najwyższej jakości ekspertyzę, łącząc znajomość rynku polskiego z doświadczeniem rynków międzynarodowych i kompetencjami najwyższej klasy specjalistów sektorowych. Wspiera rozwój polskich przedsiębiorstw i realizację strategicznych dla Polski przedsięwzięć, takich jak budowa elektrowni, finansowanie energii zielonej czy też sektora paliwowego, pozyskiwanie finansowania na przejęcia zagraniczne spółek giełdowych. Obok Departamentu Klientów Strategicznych struktura organizacyjna Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej obejmuje Pion Rynków Finansowych.

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

30.06.2017*	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT								
Wynik z tytułu odsetek	587 268	115 162	135 148	5 901	104 810	948 290	179 591	241 802
przychody odsetkowe zewnętrzne	711 283	211 129	193 462	12 397	189 289	1 317 560	325 207	340 191
koszty odsetkowe zewnętrzne	(180 363)	(34 481)	(81 800)	-	(72 627)	(369 270)	(27 489)	(5 404)
przychody odsetkowe wewnętrzne	361 433	62 417	131 048	-	564 192	1 119 090	61 281	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(305 084)	(123 903)	(107 562)	(6 496)	(576 045)	(1 119 090)	(179 407)	(92 985)
Wynik z tytułu prowizji	144 037	47 283	61 236	1 071	(1 589)	252 039	71 062	29 426
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	4 693	4 693	-	-
Wynik na działalności handlowej	18 665	11 457	38 884	39 161	18 292	126 458	11 700	60
Wynik na działalności inwestycyjnej	98	-	-	-	20 997	21 095	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	1 643	1 643	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1 512	(1 571)	857	182	(360)	620	(4 130)	2 141
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(110 414)	(59 407)	(8 056)	-	(146)	(178 023)	(71 004)	(39 977)
Koszty działania razem	(393 176)	(57 298)	(71 553)	(15 142)	(235 983)	(773 152)	(5 070)	(117 998)
Amortyzacja	(30 345)	(608)	(3 151)	(488)	(57 391)	(91 984)	(135)	(3 048)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(163 730)	(42 473)	(40 043)	(4 111)	250 357	-	-	(34 590)
Wynik na działalności operacyjnej	53 709	12 664	113 401	26 574	105 332	311 679	183 014	73 533
Podatek od instytucji finansowych	(54 839)	(20 437)	(22 674)	(601)	(5 004)	(103 555)	-	(13 807)
Zysk (strata) brutto segmentu	(1 131)	(7 772)	90 727	25 973	100 328	208 124	183 014	59 726
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(87 345)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	120 779	-	-
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA 30.06.2017								
Aktywa segmentu	29 551 048	11 482 618	14 591 161	433 868	15 916 777	71 975 471	15 219 075	7 604 058
Zobowiązania segmentu	33 284 347	7 072 470	15 405 338	-	9 832 297	65 594 453	6 140 209	-

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

30.06.2016 *	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT								
Wynik z tytułu odsetek	552 510	115 570	114 246	1 401	112 211	895 939	171 556	231 401
przychody odsetkowe zewnętrzne	702 712	216 940	176 768	3 524	170 663	1 270 607	315 349	327 300
koszty odsetkowe zewnętrzne	(185 094)	(29 658)	(66 814)	-	(93 102)	(374 668)	(19 423)	(20 012)
przychody odsetkowe wewnętrzne	315 081	52 071	102 659	-	532 986	1 002 797	(168 220)	(75 886)
koszty odsetkowe wewnętrzne	(280 189)	(123 782)	(98 366)	(2 123)	(498 337)	(1 002 797)	43 850	-
Wynik z tytułu prowizji	142 770	46 966	56 015	72	(895)	244 927	60 057	23 544
Przychody z tytułu dywidend	-	796	851	-	4 112	5 758	119	-
Wynik na działalności handlowej	18 498	13 476	35 398	32 325	10 158	109 855	14 523	324
Wynik na działalności inwestycyjnej	453	-	(7)	-	41 987	42 433	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	140	140	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	36 560	695	2 869	145	(15 998)	24 271	1 342	31 229
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(119 914)	(39 138)	(5 785)	90	(1 069)	(165 815)	(42 600)	(35 583)
Koszty działania razem	(421 019)	(58 463)	(72 612)	(14 449)	(289 568)	(856 111)	(5 449)	(136 119)
Amortyzacja	(38 596)	(649)	(3 531)	(583)	(53 027)	(96 386)	(168)	(6 283)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(162 096)	(48 774)	(30 831)	(2 189)	243 890	-	-	(26 865)
Wynik na działalności operacyjnej	9 164	30 479	96 615	16 813	51 939	205 011	199 379	81 647
Podatek od instytucji finansowych	(43 995)	(17 377)	(18 796)	(214)	(2 163)	(82 545)	-	(9 020)
Zysk (strata) brutto segmentu	(34 831)	13 103	77 818	16 599	49 777	122 466	199 379	72 627
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(57 828)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	64 638	-	-
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA 31.12.2016								
Aktywa segmentu	29 366 671	11 478 459	13 721 127	310 656	17 428 084	72 304 999	15 058 445	7 369 495
Zobowiązania segmentu	32 879 814	6 016 195	15 894 510	-	11 367 656	66 158 178	5 631 607	-

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

39 AKCJONARIAT BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.

Na 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień podpisania raportu za I półrocze 2017 roku, tj. 30 sierpnia 2017 roku, struktura akcjonariatu Banku BGŻ BNP Paribas S.A., z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, przedstawiała się następująco:

AKCJONARIUSZ	LICZBA AKCJI	% UDZIAŁU W KAPITAŁE AKCYJNYM	LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	% UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU
BNP Paribas, łącznie:	74 409 864	88,33%	74 409 864	88,33%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	50 524 889	59,98%	50 524 889	59,98%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	23 884 975	28,35%	23 884 975	28,35%
Rabobank International Holding B.V.	5 613 875	6,66%	5 613 875	6,66%
Pozostali	4 214 579	5,01%	4 214 579	5,01%
Ogółem	84 238 318	100,00%	84 238 318	100,00%

W I półroczu 2017 roku nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 2017 roku wynosił 84 238 tys. zł.

Kapitał akcyjny dzieli się na 84 238 318 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, oraz 28 099 554 akcji serii I.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 30 czerwca 2017 roku - 13 024 915 stanowiły akcje imienne, w tym 4 akcje serii B).

Z akcjami zwykłymi na okaziciela nie są związane żadne specjalne uprawnienia kontrolne, natomiast 4 akcje imienne Banku serii B są akcjami uprzywilejowanymi, których przywilej obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku, po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.

Statut Banku nie wprowadza jakichkolwiek ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu, jak również nie zawiera postanowień, zgodnie z którymi prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów wartościowych. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Banku. Statut Banku nie wprowadza ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank.

Na 30 czerwca 2017 roku żaden spośród członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie deklarował posiadania akcji BGŻ BNP Paribas S.A., co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za I kwartał 2017 r., tj. od 11 maja 2017 roku.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas SA wobec KNF, złożonym we wrześniu 2014 roku, liczba akcji Banku w wolnym obrocie powinna być zostać zwiększona do co najmniej 12,5% do 30 czerwca 2016 roku oraz do co najmniej 25% plus jedna akcja najpóźniej do końca 2018 roku, z zastrzeżeniem, że gdyby osiągnięcie deklarowanej ilości akcji w wolnym obrocie w tym terminie było nieuzasadnione z uwagi na wystąpienie nieprzewidzianych lub wyjątkowych warunków rynkowych lub narażałoby grupę BNP Paribas na nieuzasadnione straty finansowe, BNP Paribas niezwłocznie przystąpi do rozmów z KNF, w celu uzgodnienia zmienionego harmonogramu osiągnięcia takiej ilości akcji w wolnym obrocie.

W dniu 31 maja 2016 roku Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. powziął informację, że Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) na posiedzeniu w dniu 31 maja 2016 roku jednogłośnie zaakceptowała zmianę terminu realizacji zobowiązania inwestorskiego BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu dotyczącego zwiększenia płynności akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Zmiana terminu realizacji zobowiązania inwestorskiego BNP Paribas SA, uzasadniona nieprzewidzianą niekorzystną zmianą warunków rynkowych w stosunku do momentu złożenia zobowiązania, polega na tym, że KNF uzna zobowiązanie za wykonane, jeśli płynność akcji Banku BGŻ BNP Paribas S.A. osiągnie poziom co najmniej 12,5% akcji do końca 2018 roku oraz 25% plus jedna akcja do końca 2020 roku.

40 WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2016 rok nie była wypłacona dywidenda.

41 PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą z dnia 22 czerwca 2017 roku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BGŻ BNP Paribas zysk netto za 2016 rok w kwocie 49 388 tys. zł został przeznaczony na zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

42 SPRAWY SĄDOWE

Według stanu na dzień 30 czerwca 2017 roku łączna wartość przedmiotu sporu prowadzonych spraw sądowych wynosiła 553 088 tys. zł (według stanu na 31.12.2016 wynosiła 489 228 tys. zł), w tym:

- wartość przedmiotu sporu w sprawach o zapłatę przeciwko Bankowi (tj. z wyłączeniem postępowań przeciwegzekucyjnych oraz postępowań o stwierdzenie nieważności czynności prawnej) wynosiła 159 747 tys. zł. (według stanu na 31.12.2016 wynosiła 137 318 tys. zł),
- w sprawach przeciwko Bankowi o stwierdzenie nieważności czynności prawnej wynosiła 0 (według stanu na 31.12.2016 wynosiła 31 472 tys. zł),
- w sprawach, w których Bank jest powodem wynosiła 393 341 tys. zł (według stanu na 31.12.2016 wynosiła 320 438 tys. zł)

Z udziałem akcjonariatu Banku BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna ani pozostałych spółek Grupy Kapitałowej nie toczą się postępowania, których wartość stanowi co najmniej 10% jego kapitałów własnych przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

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 wynosiła 12 544 tys. zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9 650 tys. zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2 895 tys. zł. Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 roku. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu, którą 04.04.2017 r. Sąd Najwyższy przyjął do rozpoznania.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do 30 czerwca 2017 roku Bank otrzymał łącznie 26 wniosków o zawiązanie do próby ugodowej od przedsiębiorców korzystających z płatności dokonywanych za pomocą kart płatniczych. Łączna wartość roszczeń w/w przedsiębiorców wynosi 986,06 mln zł, z których 975,99 mln dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami. Roszczenia te powstały w odniesieniu do prowizji interchange, ustalonych w wyniku umów dotyczących ograniczenia konkurencji, co więcej, wspomniane roszczenia są związane z faktem wykonania przez Bank w/w decyzji Prezesa UOKiK.

Postępowania wszczęte przez klientów Banku, którzy zawarli umowy kredytu walutowego, indeksowanego i denominowanego do CHF.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2017 roku Bank był pozwany w (60) sześćdziesięciu sprawach sądowych (*), w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego w zakresie udzielenia kredytu walutowego, indeksowanego i denominowanego do waluty CHF, poprzez ustalenie, iż Bank udzielił kredytu w PLN bez denominacji do waluty obcej lub odszkodowania z tytułu nadużycia przez Bank prawa podmiotowego, w tym zasad współżycia społecznego i wprowadzenia klienta w błąd. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w w/w sprawach wynosi 27,9 mln zł. W okresie od stycznia 2017 roku można zaobserwować wyraźny wzrost liczby roszczeń klientów Banku wynikających z umów CHF.

(* Zestawienie nie obejmuje postępowań przeciwegzekucyjnych.

43 ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Poniżej opisane zostały najważniejsze zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, podstawowe miary ryzyka rynkowego, płynności, kontrahenta i kraju oraz zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, które wprowadzono w I półroczu 2017 roku.

RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Banku, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również udzielone 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 Banku BGŻ BNP Paribas. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 73% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Grupy, jak również 91% 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 forberance

Bank uznaje ekspozycję jako forborne w przypadku przyznania udogodnienia ze względów ekonomicznych (trudności finansowych) powodującego istotną stratę ekonomiczną lub każdego udogodnienia przyznanego dla ekspozycji z rozpoznaną przesłanką utraty wartości.

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

- zmiana harmonogramu spłat,
- anulowanie kwoty zaległej (np. kapitalizacja kwoty zaległej, która może być spłacana w późniejszym terminie),
- umorzenie kapitału, odsetek lub prowizji,
- udzielenie nowego kredytu na spłatę istniejącego zadłużenia,

wyłącznie w czasie gdy klient posiada trudności finansowe, 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 trudności finansowe.

Bank definiuje istotną stratę ekonomiczną jako:

- obniżenie marży o więcej niż 50% lub
- umorzenie należności o więcej niż 5% łącznej kwoty należności (kapitał, odsetki, prowizje, opłaty) lub
- kombinacja powyższych elementów z tym, że razem muszą stanowić co najmniej 100% limitu istotności straty.

Status forborne przestaje być rozpoznawany jeśli zostaną spełnione poniższe warunki:

- ekspozycja od 24 miesięcy nieprzerwanie jest klasyfikowana do kategorii bez przesłanki utraty wartości,
- klient nie zalega powyżej 30 dni na żadnej ekspozycji,
- przez przynajmniej połowę okresu próbnego kredytobiorca dokonywał regularnych i istotnych spłat.

RYZIKO FINANSOWE

Ryzyko rynkowe w księdze bankowej

Wykorzystanie limitów wrażliwości pozycji odsetkowej w poszczególnych przedziałach czasowych było niskie w drugim kwartale 2017 roku. Poziom ryzyka stopy procentowej mierzony średnim wykorzystaniem technicznych limitów luki stopy procentowej nie zmienił się w porównaniu z poprzednim kwartałem i na koniec marca wynosił 7%.

Ryzyko walutowe księgi bankowej jest transferowane do księgi handlowej.

Ryzyko rynkowe w księdze handlowej

Ryzyko rynkowe mierzone VaR było niższe w drugim kwartale 2017 r niż pierwszym – średnie wykorzystanie limitu VaR dla księgi handlowej wyniosło 41%. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej stanowiły główne źródło ryzyka w księdze handlowej (dominujący udział swapów stopy procentowej i kontraktów FRA). Ekspozycje na ryzyko walutowe miały bardzo niewielki wpływ na ryzyko rynkowe banku, ponieważ pozycje końca dnia na poszczególnych walutach były ograniczane do minimalnych poziomów.

Ryzyko płynności

W drugim kwartale 2017 roku Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowej powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. Nie zaobserwowano symptomów zagrożenia bezpieczeństwa płynnościowego Banku.

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

Ryzyko kontrahenta, ryzyko kraju

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

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

W drugim kwartale 2017 roku ekspozycja na ryzyko kontrahenta wobec klientów korporacyjnych spadła o 11% natomiast ekspozycje wobec banków odnotowały 10% spadek.

Według stanu na 30 czerwca 2017 roku 59,1% ekspozycji Banku wobec rynków zagranicznych stanowiła zagraniczna działalność kredytowa Banku, 31,5% związanych było z transakcjami handlu zagranicznego, 9,3% to transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne), zaś 0,1% wynikało z transakcji pochodnych zawartych z zagranicznymi klientami korporacyjnymi. Francja skupiała 26% ekspozycji, Holandia 15%, Niemcy 13%, Szwajcaria 9%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Wielkiej Brytanii, Belgii, Luxemburga i Turcji.

RYZYKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz wymogami Rekomendacji M KNF, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowanych 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 jako takie towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie strat i kosztów powodowanych przez to ryzyko, zapewnienie najwyższej jakości świadczonych przez Bank usług, a także bezpieczeństwo oraz zgodność działania Banku 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 oraz działań naprawczych. 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 Banku BGŻ BNP Paribas S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Drugi kluczowy dokument stanowi „Polityka ryzyka operacyjnego Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”, przyjęta przez Zarząd Banku. Polityka odnosi się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określa cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez lokalne organy nadzoru bankowego. Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania i oceny ryzyka operacyjnego, gwarantujących 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 i oceny ryzyka operacyjnego Bank kieruje się wymogami prawnymi w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami Grupy.

Zgodnie z Polityką instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują między innymi:

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

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego system. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażona 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 ryzyk, stanowi kompetencję Departamentu Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania znajduje się w gestii Departamentu Bezpieczeństwa i Zapewnienia Ciągłości 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 Banku. 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 zarządzania ryzykiem operacyjnym, 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 ryzyko operacyjne (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych (kluczowe obszary procesowe) oraz wymiarach skali (poziom ryzyka rezydualnego). Jest on określany w trakcie corocznych sesji mapowania ryzyka operacyjnego, w ramach których dokonywana jest ocena ryzyka operacyjnego dla głównych czynników ryzyka operacyjnego (ludzie, procesy, systemy i zdarzenia zewnętrzne) i kluczowych obszarów procesowych Banku.

Rejestracja zdarzeń operacyjnych pozwala na efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Proces ewidencji zdarzeń operacyjnych jest nadzorowany przez Departament Ryzyka Operacyjnego, który weryfikuje jakość i kompletność danych dotyczących zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w dedykowanych narzędziach dostępnych dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

System kontroli wewnętrznej

Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w Banku BGŻ BNP Paribas SA”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku. Cele Banku w obszarze środowiska kontroli wewnętrznej to w szczególności poprawa efektywności kontroli w ramach spójnego, efektywnego systemu kontroli wewnętrznej opartego na 3 poziomach kontroli. Następnie - wzmocnienie procesu reagowania przez Bank na identyfikowane nieefektywności środowiska kontroli oraz poprawa świadomości ryzyka w ramach organizacji. W proces zapewnienia i potwierdzenia efektywności kluczowych procesów i kontroli zaangażowane jest kierownictwo Banku (tzw. management sign-off).

Zasady realizacji kontroli funkcjonalnej określone są w Regulaminie sprawowania kontroli funkcjonalnej w Banku.

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 Wewnętrzny, 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.

Bank posiada ponad 10-letnią historię danych o stratach powodowanych przez ryzyko operacyjne, 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 wg metody wskaźnika bazowego (BIA).

Podmioty zależne

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

44 WŁADZE BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 2017 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Józef Wancer	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, członek niezależny
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Jacques d'Estais	Członek Rady Nadzorczej
Alain Van Groenendael	Członek Rady Nadzorczej
Yvan De Cock	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Monika Nachyła	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku:

- 18 maja 2017 r. pan Thomas Mennicken, członek Rady Nadzorczej złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, które miało miejsce 22 czerwca 2017 r.
- 22 czerwca 2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało pana Yvana De Cock na Członka Rady Nadzorczej Banku.

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2017 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W ZARZĄDZIE BANKU
Tomasz Bogus	Prezes Zarządu
Daniel Austra	Wiceprezes Zarządu
Jean-Charles Aranda	Członek Zarządu
François Benaroya	Wiceprezes Zarządu
Philippe Paul Béziau	Wiceprezes Zarządu
Blagoy Bochev	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Legęć	Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu
Jerzy Śledziwski	Wiceprezes Zarządu
Bartosz Urbaniak	Członek Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku:

- 5 kwietnia 2017 r. pan Jan Bujak złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 5 kwietnia 2017 r.
- Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 5 kwietnia 2017 r. powołała pana Jean-Charles Aranda do Zarządu Banku na Członka Zarządu Banku z dniem 5 kwietnia 2017 r.
- 2 czerwca 2017 r. pan François Benaroya złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 30 września 2017 r.
- Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 2 czerwca 2017 r. powołała pana Przemysława Furlepę do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 października 2017 r.

45 ISTOTNE WYDARZENIA W I PÓŁROCZU 2017 ROKU

10.03.2017 Indywidualne zalecenie dywidendowe KNF za rok 2016 oraz rekomendacja Zarządu Banku dotycząca niewypłacania dywidendy za rok 2016.

Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. poinformował, że otrzymał pismo z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące indywidualnego zalecenia zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku.

W związku z powyższym Zarząd Banku w dniu 10 marca 2017 roku podjął uchwałę o rekomendowaniu Walnemu Zgromadzeniu podjęcia uchwały o przeznaczeniu całości zysku netto za 2016 rok na zasilenie funduszy własnych Banku.

O braku zamiaru rekomendowania wypłaty dywidendy z zysku 2016 roku Zarząd Banku informował w raporcie bieżącym nr 36/2016 z dnia 30 listopada 2016 roku.

15.03.2017 Rekomendacja Rady Nadzorczej Banku dotycząca niewypłacania dywidendy za rok 2016.

Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. poinformował, że w dniu 15 marca 2017 roku Rada Nadzorcza BGŻ BNP Paribas S.A. podjęła uchwałę w sprawie rekomendacji podziału zysku za rok 2016 Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Rada Nadzorcza rekomendowała Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku, aby zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2016 w całości przekazała na fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

26.04.2017 Informacja o wysokości ustalonej przez BFG dla Banku BGŻ BNP Paribas S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2017 r. w kwocie 50 618 228,16 zł.

29.05.2017 Współczynniki kapitałowe Banku BGŻ BNP Paribas S.A. oraz Grupy Kapitałowej BGŻ BNP Paribas S.A.

Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. poinformował o powzięciu dnia 29 maja 2017 roku informacji, iż według stanu na koniec kwietnia 2017 roku skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I Grupy Banku BGŻ BNP Paribas S.A., wyliczony w dniu 29 maja 2017 roku, na podstawie dostępnych danych rzeczywistych otrzymanych od podmiotów Grupy Kapitałowej i zweryfikowanych w wewnętrznym procesie sprawozdawczym wyniósł 10,90%, tj. o 0,11 p.p. poniżej poziomu wynikającego z pisma KNF z dnia 23 października 2015 roku oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w 2016 roku, który wynosi 11,01%. Skonsolidowany TCR wyliczony zgodnie z powyższymi zasadami wyniósł 14,02%, tj. o 0,16 p.p. poniżej wskazanego poziomu, który wynosi 14,18% dla ujęcia skonsolidowanego. Szacowana kwota funduszy własnych (wyliczona na koniec kwietnia br.) potrzebna do osiągnięcia zalecanego poziomu skonsolidowanego współczynnika Tier I wynosi około 61,1 mln zł (14,6 mln EUR) oraz dla skonsolidowanego TCR około 85,5 mln zł (20,4 mln EUR).

Wartości współczynnika kapitału Tier I oraz TCR w ujęciu jednostkowym według stanu na koniec kwietnia 2017 roku przekraczały wartości wynikające z pisma KNF z dnia 23 października 2015 roku oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF w 2016 roku i wyniosły odpowiednio: 11,26%, tj. o 0,23 p.p. powyżej wskazanego poziomu, który wynosi 11,03% oraz 14,49% tj. o 0,28 p.p. powyżej wskazanego poziomu, który wynosi 14,21%.

Jednocześnie wartości współczynnika kapitału Tier I oraz TCR w ujęciu jednostkowym oraz skonsolidowanym (po 4 miesiącach 2017 r.) przekraczały poziomy wynikające z 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.

Wymagane poziomy skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz TCR wynikające z powyższej regulacji wynosiły odpowiednio: 8,01% oraz 10,18%. Wymagane poziomy jednostkowego współczynnika kapitału Tier I oraz TCR wynikające z powyższej regulacji wynosiły odpowiednio: 8,03% oraz 10,21%.

Bank spełnia również wymóg połączonego bufora wskazany w art. 60 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym zarówno na poziomie skonsolidowanym jak i jednostkowym.

22.06.2017 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

- zatwierdzenie Sprawozdań finansowych za rok 2016 oraz Sprawozdań Zarządu z działalności w roku 2016;
- udzielenie Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków w 2016 roku;
- zatwierdzenie zmian w Statucie Banku;
- podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2016 – wypracowany zysk zostanie przeznaczony na zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

46 ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Na dzień 30 sierpnia 2017 roku nie miały miejsca istotne zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostały ujęte w sprawozdaniu.

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Przychody z tytułu odsetek	651 580	1 293 322	614 072	1 189 480
Koszty z tytułu odsetek	(175 416)	(354 810)	(178 408)	(351 722)
Wynik z tytułu odsetek	476 164	938 512	435 664	837 758
Przychody z tytułu opłat i prowizji	145 686	285 733	136 178	265 878
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(33 343)	(57 048)	(23 063)	(44 763)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	112 343	228 685	113 115	221 115
Przychody z tytułu dywidend	4 670	25 238	5 759	14 518
Wynik na działalności handlowej	59 870	125 545	57 821	109 902
Wynik na działalności inwestycyjnej	20 111	21 095	41 809	41 980
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	822	1 643	139	139
Pozostałe przychody operacyjne	37 419	67 058	20 546	49 909
Pozostałe koszty operacyjne	(32 035)	(63 669)	(35 737)	(57 299)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(91 903)	(177 733)	(97 474)	(172 562)
Ogólne koszty administracyjne	(371 819)	(756 417)	(408 562)	(780 612)
Amortyzacja	(43 846)	(91 423)	(51 556)	(92 260)
Wynik na działalności operacyjnej	171 796	318 534	81 524	172 588
Podatek od instytucji finansowych	(51 480)	(103 555)	(50 810)	(82 545)
Zysk brutto	120 316	214 979	30 714	90 043
Podatek dochodowy	(46 161)	(84 950)	(24 170)	(47 903)
Zysk netto	74 155	130 029	6 544	42 140
przypadający na akcjonariuszy Banku	74 155	130 029	6 544	42 140
ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ (WYRAŻONY W PLN NA JEDNĄ AKCJĘ)				
Podstawowy	0,88	1,54	0,08	0,50
Rozwodniony	0,88	1,54	0,08	0,50

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2017 okres od 01.04.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	II kwartał 2016 okres od 01.04.2016 do 30.06.2016	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
Zysk netto za okres	74 155	130 029	6 544	42 140
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
POZYCJE, KTÓRE ZOSTANĄ NASTĘPNIE PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY PO SPEŁNIENIU OKREŚLONYCH WARUNKÓW	38 977	113 582	(67 601)	(4 294)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	48 120	140 225	(83 457)	(5 300)
Podatek odroczony	(9 143)	(26 643)	15 856	1 006
POZYCJE, KTÓRE NIE ZOSTANĄ PRZEKLASYFIKOWANE NA ZYSKI LUB STRATY	143	(168)	2 093	813
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	226	436	2 583	1 003
Podatek odroczony	(83)	(604)	(490)	(190)
INNE CAŁKOWITE DOCHODY (NETTO)	39 120	113 414	(65 508)	(3 481)
CAŁKOWITE DOCHODY OGÓŁEM	113 275	243 443	(58 964)	38 659
przypadające na akcjonariuszy banku	113 275	243 443	(58 964)	38 659

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2017	31.12.2016
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 136 821	1 302 847
Należności od banków	468 685	1 225 912
Pochodne instrumenty finansowe	394 177	324 005
Instrumenty zabezpieczające	9 682	18 671
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	53 779 374	53 179 717
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11 097 584	12 497 233
Inwestycje w jednostkach zależnych	70 828	70 828
Wartości niematerialne	243 098	244 571
Rzeczowe aktywa trwałe	517 896	545 480
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	478 566	522 392
Inne aktywa	409 404	450 277
Aktywa razem	69 606 115	70 381 933

ZOBOWIĄZANIA	30.06.2017	31.12.2016
Zobowiązania wobec banków	4 405 533	5 291 459
Instrumenty zabezpieczone	(2 455)	(4 080)
Pochodne instrumenty finansowe	394 994	271 757
Zobowiązania wobec klientów	55 253 486	55 297 324
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	387 764	397 909
Zobowiązania podporządkowane	1 698 941	1 768 458
Pozostałe zobowiązania	962 437	1 116 905
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	54 814	4 593
Rezerwy	85 944	116 394
Zobowiązania razem	63 241 458	64 260 719
KAPITAŁ WŁASNY	30.06.2017	31.12.2016
Kapitał akcyjny	84 238	84 238
Kapitał zapasowy	5 127 899	5 127 899
Pozostałe kapitały rezerwowe	909 629	860 241
Kapitał z aktualizacji wyceny	112 862	(552)
Zyski zatrzymane	130 029	49 388
wynik z lat ubiegłych	-	-
wynik bieżącego okresu	130 029	49 388
Kapitał własny razem	6 364 657	6 121 214
Zobowiązania i kapitał własny razem	69 606 115	70 381 933

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik bieżącego okresu		
Stan na 1 stycznia 2017 roku	84 238	5 127 899	860 241	(552)	49 388		6 121 214
Całkowite dochody za okres	-	-	-	113 414	130 029		243 443
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	130 029		130 029
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	113 414	-		113 414
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	49 388	-	(49 388)		-
Podział zysku	-	-	49 388	-	(49 388)		-
Stan na 30 czerwca 2017 roku	84 238	5 127 899	909 629	112 862	130 029		6 364 657

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik bieżącego okresu		
Stan na 1 stycznia 2016 roku	84 238	5 092 196	780 874	197 607	8 263		6 163 178
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(198 159)	49 388		(148 771)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	49 388		49 388
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(198 159)	-		(198 159)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	8 263	-	(8 263)		-
Podział zysku	-	-	8 263	-	(8 263)		-
Połączenie	-	35 703	71 104	-	-		106 807
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	35 703	71 104	-	-		106 807
Stan na 31 grudnia 2016 roku	84 238	5 127 899	860 241	(552)	49 388		6 121 214

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik bieżącego okresu		
Stan na 1 stycznia 2016 roku	84 238	5 092 196	780 874	197 607	8 263		6 163 178
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(3 481)	42 140		38 659
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	42 140		42 140
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(3 481)	-		(3 481)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	8 263	-	(8 263)		-
Podział zysku	-	-	8 263	-	(8 263)		-
Połączenie	-	40 051	71 104	-	-		111 155
Kapitał powstały z połączenia jednostek	-	40 051	71 104	-	-		111 155
Stan na 30 czerwca 2016 roku	84 238	5 132 247	860 241	194 126	42 140		6 312 992

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:		
Zysk (strata) netto	130 029	42 140
KOREKTY RAZEM:	436 712	3 116 049
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	84 950	47 903
Amortyzacja	91 423	92 260
Przychody z tytułu dywidend	(25 238)	(14 518)
Przychody z tytułu odsetek	(1 293 322)	(1 189 480)
Koszty z tytułu odsetek	354 810	351 722
Zmiana stanu rezerw	(30 014)	15 587
Zmiana stanu należności od banków	11 489	68 659
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(70 172)	2 433
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(662 025)	(2 415 781)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	951 597	(204 952)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	123 237	6 593
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	102 494	5 408 531
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	111 946	(345 529)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(104 247)	367 416
Inne korekty	(197 144)	212 329
Odsetki otrzymane	1 321 795	1 127 822
Odsetki zapłacone	(334 867)	(414 946)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	566 741	3 158 189

	I półrocze 2017 okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	I półrocze 2016 okres od 01.01.2016 do 30.06.2016
PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		
WPLÝWY	12 902 744	13 703 448
Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	12 867 017	13 669 947
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 489	18 983
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	25 238	14 518
WYDATKI	(11 368 429)	(15 894 559)
Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(11 295 719)	(15 802 983)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(72 710)	(91 576)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 534 315	(2 191 111)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
WPLÝWY	-	1 731 417
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych	-	1 117 517
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	613 900
WYDATKI	(2 014 270)	(2 125 544)
Spłaty długoterminowych kredytów otrzymanych	(2 004 270)	(2 053 548)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(10 000)	(71 996)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(2 014 270)	(394 127)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	86 786	572 951
Środki pieniężne na początek okresu	2 452 735	3 252 873
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	2 539 521	3 825 824
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(35 151)	8 822
o ograniczonej możliwości dysponowania	1 302	1 225

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 2017 roku zakończone 30 czerwca 2017 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 2017 oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BGŻ BNP Paribas S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 14 marca 2017 roku.

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

2 TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2017 roku wchodzi jednostka dominująca Bank BGŻ BNP Paribas S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. („Actus”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000023062. Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym Spółki.
2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. („TFI”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Bielańskiej 12. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031121. Bank posiada 100% akcji Spółki.
3. BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. („Leasing”, dawniej: Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000098813. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
4. BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. („Faktoring”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000225155. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
5. BNP Paribas Group Service Center S.A. („GSC”, dawniej: Laser Services Polska S.A.) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000022784. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanyymi 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 BGŻ BNP Paribas S.A. oraz podmiotami powiązаныmi

30.06.2017	BNP Paribas S.A.	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
AKTYWA	528 867	48 135	9 542	96	6 346	592 986
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	310 480	44 304	9 542	96	3 548	367 970
Pochodne instrumenty finansowe	217 827	3 831	-	-	-	221 658
Inne aktywa	560	-	-	-	2 798	3 358
ZOBOWIĄZANIA	3 806 863	357 692	2 630 269	2 052	193 933	6 990 809
Z tytułu otrzymanych kredytów	2 141 427	337 603	2 225 521	-	-	4 704 551
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	57 990	16 438	149 592	2 052	193 797	419 869
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 445 167	-	253 590	-	-	1 698 757
Pochodne instrumenty finansowe	162 279	-	-	-	-	162 279
Inne zobowiązania	-	3 651	1 566	-	136	5 353
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	305 601	500 000	104 680	47	26 403	936 731
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	-	-	-	-	60 000	60 000
Zobowiązania otrzymane	590 012	558 183	425 988	-	-	1 574 183
Instrumenty pochodne (nominał)	65 510 980	2 366 863	-	-	-	67 877 843
6 miesięcy do 30.06.2017						
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	1 960	2 364	11 681	(28)	23 092	39 069
Przychody z tytułu odsetek	24	139	220	3	4	390
Koszty z tytułu odsetek	(11 597)	(478)	(5 330)	(32)	(147)	(17 584)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	60	1	106	167
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(233)	(19)	-	-	-	(252)
Wynik na działalności handlowej	13 766	2 722	20 545	-	-	37 033
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	338	-	26 343	26 581
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(4 152)	-	(3 114)	(7 266)

31.12.2016	BNP Paribas S.A.	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
AKTYWA	773 559	370 497	11 311	14	2 305	1 157 686
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	672 511	339 267	9 321	14	10	1 021 123
Pochodne instrumenty finansowe	100 986	14 737	-	-	-	115 723
Instrumenty zabezpieczające	-	16 493	1 990	-	-	18 483
Inne aktywa	62	-	-	-	2 295	2 357
ZOBOWIĄZANIA	4 967 263	103 868	2 992 664	2 160	148 291	8 214 246
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 302 143	82 817	2 672 621	-	-	6 057 581
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	91 615	20 093	51 636	2 160	146 379	311 883
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	1 507 179	-	265 400	-	-	1 772 579
Pochodne instrumenty finansowe	66 287	958	-	-	-	67 245
Inne zobowiązania	39	-	3 007	-	1 912	4 958
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	104 826	113	30 050	134 989
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	-	-	-	-	60 000	60 000
Zobowiązania otrzymane	105 078	282 550	1 864 501	-	-	2 252 129
Instrumenty pochodne (nominał)	56 908 449	1 885 846	16 880	-	-	58 811 175
12 miesięcy do 31.12.2016						
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	(37 889)	36 798	(33 152)	24	13 378	(20 841)
Przychody z tytułu odsetek	-	613	3 780	1	669	5 063
Koszty z tytułu odsetek	(57 539)	(1 063)	(36 120)	22	(343)	(95 043)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 552	165	4 590	1	76	6 384
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(99)	(1 868)	(395)	-	-	(2 362)
Wynik na działalności handlowej	18 197	38 916	8 759	-	-	65 872
Pozostałe przychody operacyjne	-	36	17	-	16 438	16 491
Pozostałe koszty operacyjne	-	(1)	(13 783)	-	(3 462)	(17 246)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd	30.06.2017	31.12.2016
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 234	18 970
Świadczenia długoterminowe	3 988	5 264
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 292	-
Płatności w formie akcji	1 079	748
RAZEM	15 593	24 982
Rada Nadzorcza	30.06.2017	31.12.2016
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 005	1 695
Świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji	-	-
RAZEM	1 005	1 695

3 SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

4 EMISJA I WYKUP PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Emisja i wykup papierów wartościowych zostały opisane w pkt. 29 Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2017 roku.

5 WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2016 rok nie była wypłacona dywidenda.

6 PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą z dnia 22 czerwca 2017 roku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BGŻ BNP Paribas zysk netto za 2016 rok w kwocie 49 388 tys. zł został przeznaczony na zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

7 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

	30.06.2017	31.12.2016
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	18 251 015	18 846 626
zobowiązania dotyczące finansowania	14 662 011	15 017 787
zobowiązania gwarancyjne	3 589 004	3 828 839
OTRZYMANE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	12 011 606	12 308 051
zobowiązania o charakterze finansowym	10 486 103	10 994 807
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	1 525 503	1 313 244

8 ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Na dzień 30 sierpnia 2017 roku nie miały miejsca istotne zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostały ujęte w sprawozdaniu.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.

30.08.2017	Tomasz Bogus Prezes Zarządu	podpis
30.08.2017	Jean-Charles Aranda Członek Zarządu	podpis
30.08.2017	Daniel Astraud Wiceprezes Zarządu	podpis
30.08.2017	François Benaroya Wiceprezes Zarządu	podpis
30.08.2017	Philippe Paul Bézieau Wiceprezes Zarządu	podpis
30.08.2017	Blagoy Bochev Wiceprezes Zarządu	podpis
30.08.2017	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	podpis
30.08.2017	Magdalena Legęć Wiceprezes Zarządu	podpis
30.08.2017	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu	podpis
30.08.2017	Jerzy Śledziwski Wiceprezes Zarządu	podpis
30.08.2017	Bartosz Urbaniak Członek Zarządu	podpis
30.08.2017	Katarzyna Romaszewska-Rosiak Dyrektor Zarządzający Pionu Rachunkowości Finansowej	podpis

Warszawa, dnia 30 sierpnia 2017 roku