



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2018 roku

Spis treści

Rachunek zysków i strat	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Noty do sprawozdania finansowego	10
1. Informacje ogólne	10
2. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	10
3. Skład Zarządu Banku	10
4. Zasady rachunkowości	11
4.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości	11
4.2. Profesjonalny osąd	29
4.3. Niepewność szacunków	30
4.4. Zmiana szacunków	30
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	30
6. Wynik z tytułu odsetek	34
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat	36
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	36
9. Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi	37
10. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	37
11. Ogólne koszty administracyjne	37
12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	38
13. Pozostałe przychody operacyjne	40
14. Pozostałe koszty operacyjne	40
15. Podatek dochodowy	41
16. Podział wyniku finansowego	41
17. Kasa i środki w Banku Centralnym	42
18. Należności od innych banków	43
18.1. Należności od innych banków (netto)	43
18.2. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	43
19. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu	44
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	45
21. Instrumenty finansowe zabezpieczające	47
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	49
22.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)	49
22.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)	49
22.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości ...	50
22.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości	52

22.5. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe/odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	54
23. Inwestycyjne aktywa finansowe	57
24. Inwestycje w jednostkach zależnych.....	59
25. Rzeczowe aktywa trwałe.....	61
26. Wartości niematerialne.....	65
27. Pozostałe aktywa	68
28. Zobowiązania wobec innych banków.....	69
29. Zobowiązania wobec klientów	69
30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	70
31. Zobowiązania podporządkowane	71
32. Rezerwy.....	72
33. Pozostałe zobowiązania	75
34. Kapitał własny	75
34.1 Kapitał zakładowy	75
34.2 Kapitał zapasowy.....	75
34.3 Kapitał z aktualizacji wyceny	76
34.4 Pozostałe kapitały rezerwowe	80
35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	80
36. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	89
37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	89
38. Informacje o podmiotach powiązanych	92
39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	102
40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku	103
41. Zarządzanie kapitałem	111

Rachunek zysków i strat

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

	Nota	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	zmiana 2018/2017
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Działalność kontynuowana*				
Przychody z tytułu odsetek	<u>6</u>	161 868	168 653	(6 785)
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u>	(32 443)	(33 023)	580
Wynik z tytułu odsetek		129 425	135 630	(6 205)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	44 168	46 559	(2 391)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	(20 746)	(21 260)	514
Wynik z tytułu prowizji i opłat		23 422	25 299	(1 877)
Przychody z tytułu dywidend		20	18	2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>8</u>	3 372	1 662	1 710
Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi	<u>9</u>	-	1 285	(1 285)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>10</u>	8 880	-	8 880
Ogólne koszty administracyjne	<u>11</u>	(121 902)	(106 404)	(15 498)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	<u>12</u>	(34 684)	(51 628)	16 944
Wynik z tytułu modyfikacji		(128)	-	(128)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>13</u>	11 911	1 762	10 149
Pozostałe koszty operacyjne	<u>14</u>	(4 173)	(2 514)	(1 659)
Wynik na działalności operacyjnej		16 143	5 110	11 033
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		16 143	5 110	11 033
Podatek dochodowy	<u>15</u>	(5 862)	(3 610)	(2 252)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		10 281	1 500	8 781

* W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku oraz w okresie porównawczym w Banku Pocztowym S.A. nie wystąpiła działalność zaniechana.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

Nota	okres	
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	10 281	1 500
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	<u>23, 34.3</u>	8 922
- <i>podatek odroczony</i>	<u>15</u>	(2 093)
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	-	229
- <i>podatek odroczony</i>	<u>15</u>	(54)
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	1 369	-
- <i>podatek odroczony</i>	<u>15</u>	-
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	228	179
- <i>podatek odroczony</i>	<u>15</u>	(41)
Pozostałe całkowite dochody razem	<u>34.3</u>	9 330
Dochody całkowite razem	11 878	10 830

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

na 30 czerwca 2018 roku

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>17</u>	28 514	44 445	285 613
Należności od innych banków	<u>18</u>	20 711	82 469	56 547
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>20</u>	730	545	897
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>21</u>	206	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>22</u>	4 693 266	4 789 622	4 966 061
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>23</u>	2 570 122	2 340 040	1 606 112
- dostępne do sprzedaży		-	2 340 040	1 310 655
- utrzymywane do terminu zapadalności		-	0	295 457
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		2 564 080	-	-
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		6 042	-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	<u>24</u>	2 122	5 406	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>25</u>	37 982	38 692	38 832
Wartości niematerialne	<u>26</u>	79 199	83 156	78 005
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 893	0	0
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		46 457	37 805	39 821
Pozostałe aktywa	<u>27</u>	52 487	56 245	44 630
Aktywa razem		7 539 689	7 478 425	7 122 482

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	0	2
Zobowiązania wobec innych banków	<u>28</u>	11 760	18 414	18 856
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	<u>19</u>	0	12 476	4 296
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>20</u>	378	36	252
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>21</u>	0	692	93
Zobowiązania wobec klientów	<u>29</u>	6 338 368	6 114 949	5 966 855
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>30</u>	356 610	355 779	356 473
Zobowiązania podporządkowane	<u>31</u>	141 953	192 263	142 621
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	3 554	5 580
Rezerwy	<u>32</u>	4 216	8 921	14 382
Pozostałe zobowiązania	<u>33</u>	90 913	125 693	66 094
Zobowiązania razem		6 944 198	6 832 777	6 575 504
Kapitał zakładowy		128 278	128 278	110 133
Kapitał zapasowy		151 238	151 238	79 483
Kapitał z aktualizacji wyceny		7 944	6 347	57
Pozostałe kapitały rezerwowe		359 785	355 805	355 805
Zyski zatrzymane		(51 754)	3 980	1 500
Kapitał własny razem	<u>34</u>	595 491	645 648	546 978
Zobowiązania i kapitał własny razem		7 539 689	7 478 425	7 122 482

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 115 stanowią jego integralną część.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

Nota	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane) tys. zł	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	10 281	1 500
Korekty razem:	11 589	251 571
Amortyzacja <u>11</u>	13 442	12 850
Dywidendy	(20)	(18)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników	(129 425)	(135 630)
Odsetki wypłacone	(19 575)	(20 395)
Odsetki otrzymane	133 070	139 511
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	(1)	0
Zmiana stanu należności od innych banków	30 066	122
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(185)	(202)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	(1 624)	121
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	40 244	230 180
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	(120 625)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-	(4 679)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	(223 656)	-
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	8 929	-
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 207)	-
Zmiana stanu pozostałych aktywów	3 767	1 599
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	(6 654)	(3 000)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(12 476)	3 256
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	342	47
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	218 537	195 073
Zmiana stanu rezerw	(5 131)	1 370
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(34 753)	(43 014)
Zapłacony podatek dochodowy	(11 784)	(9 151)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	5 862	3 610
Inne pozycje	3 821	546
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	21 870	253 071

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 115 stanowią jego integralną część.

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

Wpływy z działalności inwestycyjnej	21	18
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1	0
Dywidendy	20	18
Wydatki z działalności inwestycyjnej	9 312	12 891
Nabycie wartości niematerialnych	4 426	10 735
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	4 886	2 156
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(9 291)	(12 873)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy z działalności finansowej	0	0
Wydatki z działalności finansowej	60 045	9 173
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	25	0
Wykup obligacji z emisji własnej	50 000	0
Spłata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	9 998	8 928
Inne wydatki finansowe	22	245
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(60 045)	(9 173)

Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	(47 466)	231 025
- różnice kursowe netto	(2 371)	1 435
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	95 897	69 931
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	<u>36</u> 48 431	300 956

Zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
									tys. zł
Na dzień 31 grudnia 2017 roku	128 278	24 127	127 111	6 347	355 805	0	3 980	645 648	
Wpływ wdrożenia MSSF9	0	0	0	(940)	0	(62 035)	0	(62 975)	
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	128 278	24 127	127 111	5 407	355 805	(62 035)	3 980	582 673	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	10 281	10 281	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	2 537	0	0	0	2 537	
Całkowite dochody	0	0	0	2 537	0	0	10 281	12 818	
Podział zysku	0	0	0	0	3 980	0	(3 980)	0	
Na dzień 30 czerwca 2018 (niezbadane)	34	128 278	24 127	127 111	7 944	359 785	(62 035)	10 281	595 491

za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
									tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2017 roku	110 133	24 127	55 356	(9 273)	353 081	0	2 724	536 148	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	3 980	3 980	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	15 620	0	0	0	15 620	
Całkowite dochody	0	0	0	15 620	0	0	3 980	19 600	
Podwyższenie kapitału	18 145	0	71 855	0	0	0	0	90 000	
Koszty emisji nowych akcji	0	0	(100)	0	0	0	0	(100)	
Podział zysku	0	0	0	0	2 724	0	(2 724)	0	
Na dzień 31 grudnia 2017 roku	34	128 278	24 127	127 111	6 347	355 805	0	3 980	645 648

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 115 stanowią jego integralną część.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

	Nota	Kapitał zapasowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
Na dzień 1 stycznia 2017 roku		110 133	24 127	55 356	(9 273)	353 081	0	2 724	536 148
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	1 500	1 500
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	9 330	0	0	0	9 330
Całkowite dochody		0	0	0	9 330	0	0	1 500	10 830
Koszty emisji akcji		0	0	0	0	0	0	0	0
Podział zysku		0	0	0	0	2 724	0	(2 724)	0
Na dzień 30 czerwca 2017 (niezbadane)	<u>34</u>	110 133	24 127	55 356	57	355 805	0	1 500	546 978

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Poczty S.A. ("Bank") został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Pocztowego Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy.

Bank zarejestrowano pod numerem RHB 1378 w dziale B Rejestru Handlowego w dniu 16 maja 1990 roku przez Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego w Bydgoszczy. Obecnie Bank figuruje pod numerem 0000010821 w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze statutem Banku nie jest ograniczony.

W skład akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2018 roku wchodziły następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74,9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25,0001%
	12 827 808	12 827 808		100%

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.

Podstawowa działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana do działu pozostałe pośrednictwo pieniężne symbol 6419Z.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i statutu Banku.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 25 września 2018 roku.

3. Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku według stanu na 30 czerwca 2018 roku przedstawiał się następująco:

- **Sławomir Zawadzki** - Prezes Zarządu,
- **Robert Kuraskiewicz** - Wiceprezes Zarządu,
- **Paweł Kopeć** - Członek Zarządu,
- **Tomasz Jodłowski** - Członek Zarządu.

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2018 roku w składzie Zarządu Banku zaszły następujące zmiany:

- w dniu 07 maja 2018 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 08 maja 2018 roku Pana Pawła Kopcia na funkcję Członka Zarządu,
- w dniu 30 maja 2018 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała z dniem 30 maja 2018 roku Pana Jerzego Konopkę z funkcji Członka Zarządu Banku i ze składu Zarządu Banku,
- w dniu 30 maja 2018 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 30 maja 2018 roku Pana Tomasza Jodłowskiego na funkcję Członka Zarządu Banku.

4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem następujących pozycji aktywów i zobowiązań finansowych:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- instrumentów finansowych zabezpieczających,
- inwestycyjnych aktywów finansowych – dostępne do sprzedaży (do 31 grudnia 2017 roku),
- inwestycyjnych aktywów finansowych – wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (od 1 stycznia 2018 roku),
- inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (od 1 stycznia 2018 roku),
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,

które wyceniane są do wartości godziwej.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe przedstawiono w polskich złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł)

4.1.1. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”) włączonymi do prawa Unii Europejskiej w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („UE”), tj. MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego sprawozdania finansowego. Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zmian wynikających z wdrożenia od 1 stycznia 2018 roku wymogów MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” opisanych odpowiednio w nocie 4.1.2. i 4.1.3. Poza wymienionymi zmianami nie było innych istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Banku w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej w nocie 4.1.5. oraz 4.1.6. standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Bank nie skorzystał w okresie objętym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

4.1.2. MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (MSSF 9), który zastąpił od 1 stycznia 2018 roku istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”.

Nowy standard wprowadza zmieniony model klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Klasyfikacja i wycena

Klasyfikacja aktywów finansowych, według wymogów MSSF 9, odbywa się w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i zależy od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy, 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”).

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Bank klasyfikuje aktywa finansowe jako wyceniane w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe, są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeżeli są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu. Model biznesowy Banku ustalany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy Banku nie zależy od zamiarów odnośnie pojedynczego instrumentu. W związku z tym, Bank ocenia swój model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi na poziomie portfelowym, biorąc pod uwagę wszystkie informacje, które są dostępne na dzień oceny. Takie informacje obejmują między innymi:

- a) przyjęte polityki i cele zarządzania portfelem oraz ich realizacja w praktyce,
- b) sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Banku,
- c) rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego (i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego), a w szczególności sposób, w jaki zarządza się tym ryzykiem, oraz
- d) sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające działalnością (na przykład, czy wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów lub na uzyskanych przepływach pieniężnych wynikających z umowy),
- e) częstotliwość, wartość i rozkład w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powody tej sprzedaży oraz oczekiwania odnośnie przyszłych operacji sprzedaży. Sprzedaż sama w sobie nie decyduje jednak o modelu biznesowym i w związku z tym nie może być rozpatrywana odrębnie.

Model biznesowy zakłada utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy również wtedy, gdy Bank dokonuje sprzedaży aktywów finansowych w przypadku, gdy następuje wzrost ryzyka kredytowego związanego z tymi aktywami. W celu stwierdzenia, czy nastąpił wzrost ryzyka kredytowego związanego z aktywami, Bank uwzględnia racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, w tym informacje dotyczące przyszłości. Bez względu na częstotliwość i wartość sprzedaży, sprzedaż spowodowana wzrostem ryzyka kredytowego związanego z aktywami nie jest sprzeczna z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ponieważ jakość kredytowa aktywów finansowych jest istotna dla możliwości uzyskiwania przez Bank przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Działania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, które mają na celu ograniczenie potencjalnych strat wynikających z pogorszenia jakości kredytowej, są integralną częścią tego modelu biznesowego. Bank może też dokonywać sprzedaży aktywów finansowych w celu zarządzania ryzykiem koncentracji.

Bank ustala, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne danego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, czyli są zgodne z podstawową umową kredytu lub pożyczki. Składnik aktywów finansowych może stanowić podstawową umowę kredytu lub pożyczki niezależnie od tego, czy jest to kredyt lub pożyczka pod względem formy prawnej. W podstawowej umowie kredytu lub pożyczki odsetki obejmują:

- a) zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- b) ryzyko kredytowe,
- c) inne podstawowe rodzaje ryzyka związane z udzielaniem kredytów lub pożyczek (np. ryzyko płynności),

- d) koszty (np. koszty administracyjne) związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony czas,
- e) marżę zysku.

Wynikające z umowy przepływy pieniężne nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, jeśli warunki umowy wprowadzają do niej element ryzyka lub zmienności przepływów pieniężnych, który nie jest związany z podstawową umową kredytu lub pożyczki.

Bank ocenia niedoskonałość przepływów pieniężnych wynikających z umowy w celu ustalenia, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Ocena taka może mieć charakter jakościowy lub ilościowy. Jeżeli oczywiste jest, bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie, czy wynikające z umowy (niezdyskontowane) przepływy pieniężne z ocenianego składnika aktywów finansowych mogłyby (lub nie mogłyby) znacząco się różnić od poziomu referencyjnego (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, Bank dokonuje takich ustaleń, przeprowadzając ocenę jakościową wartości pieniądza w czasie (test Tylko Kapitał i Odsetki). W pozostałych przypadkach Bank przeprowadza analizę ilościową (tzw. „benchmark test”). Na potrzeby *benchmark testu* Bank ustala:

- a) poziom referencyjny przepływów pieniężnych, stanowiący wartość (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, które powstałyby, gdyby nie występowała modyfikacja (niedoskonałość) wartości pieniądza w czasie, oraz
- b) skutki modyfikacji w każdym okresie sprawozdawczym oraz łącznie w całym okresie życia instrumentu finansowego.

Jeżeli (niezdyskontowane) przepływy pieniężne wynikające z umowy różniłyby się znacznie od referencyjnego poziomu (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych tj. o ponad 10%, wówczas warunek uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy będących jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty nie jest spełniony, a więc składnik aktywów nie może być wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Wówczas składnik aktywów finansowych podlega wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i start.

W szczególności model biznesowy, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy dotyczy kredytów i pożyczek udzielanych przez Bank.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Bank może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych. W modelu biznesowym tego rodzaju, Bank podjął decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu modelu biznesowego. Bank utrzymuje instrumenty finansowe w tym modelu biznesowym między innymi w celu zarządzania bieżącymi potrzebami w zakresie płynności, utrzymaniem określonego profilu przychodów z tytułu odsetek lub dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań, które są finansowane z tych aktywów. Aby zrealizować taki cel, Bank będzie zarówno uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy, jak i sprzedawać aktywa finansowe.

Niniejszy model biznesowy zakłada większą częstotliwość i wartość sprzedaży. Wynika to z faktu, że sprzedaż aktywów finansowych jest niezbędna do realizacji celu modelu biznesowego, a nie jest tylko jego działaniem sporadycznym. Nie istnieje jednak żaden określony próg częstotliwości lub wartości sprzedaży, który musi zostać osiągnięty w tym modelu biznesowym, ponieważ zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizacji celu tego modelu.

W przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, Bank stosuje analogiczne zasady do ustalenia czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty oraz oceny ilościowej i jakościowej niedoskonałości przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak w przypadku aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

Aktywa finansowe utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych, wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na pozostałe całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych. Wartości odniesione do kapitału z aktualizacji wyceny są przeksięgowane do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Odsetki od tego typu aktywów finansowych obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmują się w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Do kategorii tej zalicza się aktywa finansowe, które:

- nie są klasyfikowane do wyceny w zamortyzowanym koszcie lub klasyfikowane do wyceny w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite, oraz
- aktywa przeznaczone w momencie ich początkowego ujęcia do wyceny według wartości godziwej z zyskami lub stratami ujmowanymi w rachunku zysków i strat.

Składnik aktywów finansowych zalicza się do tej kategorii, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu odsprzedaży lub odkupienia w krótkim terminie, jest częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków, są instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi) lub został zaliczony do tej kategorii na podstawie decyzji Banku.

Zaliczenie aktywów finansowych do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu na podstawie decyzji Banku możliwe jest po spełnieniu następujących kryteriów:

- a) wyznaczony składnik aktywów finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione, lub
- b) zastosowanie takiej kwalifikacji aktywów finansowych eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe), lub
- c) grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną.

Instrumenty kapitałowe

Instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy. Bank może dokonać w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnego wyboru do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Dotyczy to inwestycji w instrumenty kapitałowe, które nie są przeznaczone do obrotu ani nie są warunkową zapłatą ujętą przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego zastosowanie ma MSSF 3. Niezależnie od sposobu ujęcia zmian wartości godziwej instrumentu kapitałowego dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

Jedynie wówczas, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ. Jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania. Bank nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek.

Jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w rachunku zysków i strat.

Jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wartość godziwa tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto.

Jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w pozostałych całkowitych dochodach. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych Bank nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.

Jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w pozostałych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy pozostałych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na rachunek zysków i strat i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania.

Jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w pozostałych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” do rachunku zysków i strat w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania na dzień przeklasyfikowania.

Modyfikacja przepływów finansowych wynikających z umowy

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, wówczas Bank identyfikuje modyfikacje jako nieistotne. Bank dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w rachunku zysków i strat. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej obliczonej zgodnie z MSSF 9 par. 6.5.10. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

Bank przyjmuje następujące uproszczenia dotyczące kalkulacji wyniku na modyfikacji składnika aktywów finansowych wynikającego z renegotjacji lub jakiegokolwiek innej, uznawanej za nieistotną, modyfikacji umownych przepływów pieniężnych:

- a) efektywna stopa procentowa oparta o wyjściowy harmonogram umowy (kontraktowy) jest uproszczeniem stopy efektywnej opartej o oczekiwane przepływy w oczekiwanym okresie życia składnika aktywów,
- b) uznaje się, że wszystkie zmiany skutkujące zmianą przyszłych przepływów pieniężnych wynikające z zapisów umowy są już uwzględnione w harmonogramie spłat i oszacowaniu efektywnej stopy procentowej,
- c) uznaje się, że do momentu zmiany umowy (kontraktu) nie dochodzi do modyfikacji instrumentu finansowego, a tym samym wszystkie warunki zapisane w umowie nie stanowią modyfikacji instrumentu finansowego.

Bank zaprzestaje ujmowania instrumentu finansowego, rozpoznaje modyfikację istotną i rozpoznaje nowy instrument finansowy w sytuacji:

- a) zmiany waluty kontraktu, która nie wynikała z pierwotnych warunków kredytu,
- b) zmiany produktu kredytowego,
- c) zmiany dłużnika lub przejęcia długu przez innego dłużnika.

Aktywa finansowe, które w momencie początkowego ujęcia były dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Zakupione lub utworzone składniki aktywów dotknięte utratą wartości z tytułu ryzyka kredytowego (dalej *POCI*, ang. *purchased or originated credit impaired*) stanowią odrębną kategorię składników aktywów. Instrumenty te muszą spełniać kryteria modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie przepływów finansowych wynikających z kontraktu oraz warunki umowy dotyczącej takiego składnika aktywów finansowych wskazują na powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Na moment początkowego ujęcia składnik aktywów *POCI* ujmowany jest w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu składniki aktywów *POCI* są wyceniane metodą efektywnej stopy procentowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe. Na dzień sprawozdawczy Bank ujmuje wyłącznie skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia od momentu początkowego ujęcia jako odpis na oczekiwane straty składnika aktywów *POCI*.

Ustalenie przychodu z tytułu odsetek od aktywów finansowych

W odniesieniu do aktywów finansowych *POCI*, Bank rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej skorygowaną o ryzyko kredytowe od wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów od momentu początkowego ujęcia i ujmuje je w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

W odniesieniu do aktywów finansowych niebędących składnikami aktywów *POCI*, które następnie stały się składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Bank rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej od wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych w późniejszych okresach sprawozdawczych i ujmuje go w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

W przypadku aktywów finansowych nie dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Bank rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Dotyczy to również aktywów finansowych, co do których ryzyko kredytowe spadło tak, że składnik ten nie jest już dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 9 na klasyfikację i wycenę

Bank przeprowadził analizę stosowanych modeli biznesowych oraz test charakterystyk przepływów pieniężnych (test Tylko Kapitał i Odsetki) i ocenił, że:

- należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz dłużne papiery wartościowe, zaklasyfikowane zgodnie z MSR 39 do kategorii pożyczki i należności są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i będą wycenione w zamortyzowanym koszcie zgodnie z MSSF 9,
- dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży, są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub w celu sprzedaży i będą wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody zgodnie z MSSF 9,
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym pochodne instrumenty finansowe, będą w dalszym ciągu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- inwestycje w instrumenty kapitałowe (z wyłączeniem inwestycji w jednostki zależne), które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży, będą zgodnie z MSSF 9 wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (Bank nie skorzystał z możliwości nieodwołalnego wyboru ujmowania instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody),
- nie zidentyfikował składników aktywów finansowych, które zamierzałby wyznaczyć do kategorii wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy celem zmniejszenia niedopasowania księgowego, które w przeciwnym razie powstałyby na skutek wyceny aktywów finansowych w zamortyzowanym koszcie lub wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

W związku z pojawiającymi się rozbieżnościami interpretacyjnymi w zakresie sposobu klasyfikacji i wyceny kredytów, dla których formuła stopy procentowej oparta jest o mnożnik większy niż jeden, w szczególności portfela kart kredytowych oraz kredytów w rachunku bieżącym, Bank pozostał przy dotychczasowym sposobie wyceny tego typu produktów tj. w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę nieistotny udział tego typu kredytów w całym portfelu

kredytowym Banku, efekt wyceny tych portfeli do wartości godziwej nie miałby istotnego wpływu na sytuację finansową Banku.

Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało wpływu na zasady klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych, gdyż MSSF 9 w znacznym stopniu zachowuje dotychczasowe wymogi MSR 39.

Utrata wartości

W MSSF 9 wprowadzony został nowy model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, dalej: ECL). Stąd Bank kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o ECL oraz uwzględnia prognozy spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego.

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL ma zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Zgodnie z MSSF 9 odpis z tytułu utraty wartości jest wyznaczany w następujących grupach:

- Koszyk 1 – 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,
- Koszyk 2 – oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,
- Koszyk 3 – oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których stwierdzono utratę wartości,
- Koszyk 4 – oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z instrumentami finansowymi udzielonymi bądź zakupionymi z głębokim dyskontem, i w związku z tym traktowane jako *default* na moment udzielenia.

Nowy sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych ma również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, przychód odsetkowy od składników aktywów znajdujących się w Koszykach 1 i 2 jest wyznaczany poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do wartości brutto ekspozycji, natomiast w Koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu utraty wartości. Wdrożenie MSSF 9 skutkowało ujęciem w wartości brutto pełnej wysokości odsetek (kontraktowych), prowizji i opłat, w tym odsetek karnych, co skutkowało wzrostem odpisów z tego tytułu.

Stosowane modele PD, LGD i EAD stanowią informację w zakresie transferu pomiędzy koszykami, jak również oszacowują wieloletnie parametry ryzyka dostosowane do oczekiwań Banku w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w *default* dla ekspozycji bez zdefiniowanych harmonogramów, Bank opracował modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia ekspozycji w *default*.

W zakresie modelowania transferu pomiędzy Koszykiem 1 i Koszykiem 2, Bank opracował model istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w oparciu o porównanie prawdopodobieństwa *defaultu* z momentu pierwotnego ujęcia ekspozycji z prawdopodobieństwem *defaultu* z momentu oceny. Model uwzględnia podstawowe dostępne charakterystyki ekspozycji z momentu pierwotnego ujęcia oraz momentu obecnej oceny, tj. *scoring/rating*, dane behawioralne, itp.

Do Koszyka 2 klasyfikowane są aktywa finansowe, dla których zidentyfikowano znaczący wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, rozumiany jako:

- a) opóźnienie w spłacie dla danej ekspozycji przekraczające 30 dni,
- b) istotny wzrost ryzyka od daty otwarcia – mierzony jako względna zmiana PD danej ekspozycji do rezydującego terminu zapadalności zgodnie z oczekiwaniami Banku na obecną datę raportową oraz datę otwarcia produktu,
- c) znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej, wskazujące na znaczące trudności finansowe kontrahenta,

- d) dla klientów instytucjonalnych, ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „poniżej standardu” lub „wątpliwe”, zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”,
- e) przesłanka restrukturyzacji o ile nie powoduje klasyfikacji tych ekspozycji w status *default*,
- f) zarażenie wszystkich ekspozycji danego kredytobiorcy, dla których nie zaobserwowano zdarzenia *default* jeśli przynajmniej jedna ekspozycja tego kredytobiorcy jest zaklasyfikowana do Koszyka 3 (o ile nie powoduje klasyfikacji tych ekspozycji do Koszyka 3),
- g) zidentyfikowane przypadki zaistnienia przestępstwa w bazie ryzyka operacyjnego, a ekspozycja jest przeterminowana o mniej niż 90 dni,
- h) brak oceny ryzyka na datę udzielenia,
- i) zaklasyfikowanie ekspozycji na *Watchlistę* w rozumieniu Procedury wewnętrznej - „Monitorowanie i klasyfikacja ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.” w oparciu o przesłanki inne niż zaangażowanie bilansowe oraz pozabilansowe,
- j) dla znaczących indywidualnie ekspozycji kredytowych inne przesłanki ekspercko oceniane przez analityka w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania („SWO”), wskazujące na istotne pogorszenie sytuacji finansowej klienta, jednakże nie wskazujące jeszcze na zaistnienie zdarzenia *default*,
- k) Bank może zdecydować o zaklasyfikowaniu do Koszyka 2 całej grupy ekspozycji, np. z uwagi na typ produktu lub kanał dystrybucji, jeśli ich profil ryzyka istotnie odbiega od oczekiwań Banku lub zachowania się podobnych produktów w innych portfelach Banku.

Przesłanki zdarzenia *default* dla ekspozycji kredytowych nieznaczących indywidualnie ocenianych w ujęciu grupowym są następujące:

– ilościowe (mieralne):

- a) opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 90 dni,
 - b) wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki,
 - c) ekspozycja ma charakter wyłudzenia (*fraud*),
 - d) ekspozycja podlega restrukturyzacji,
 - e) status ekspozycji w windykacji,
 - f) uzyskanie informacji o znaczących trudnościach finansowych klienta, np.:
 - i. wszczęciu postępowania upadłościowego lub bankructwie klienta,
 - ii. problemach finansowych klienta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych bankach),
 - iii. wszczęciu postępowania egzekucyjnego wobec kontrahenta,
 - iv. znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej, wskazujące na znaczące trudności finansowe kontrahenta,
 - g) dla klientów instytucjonalnych, ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „stracone”, zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”. Przesłanka wynikająca z klasyfikacji do wybranych klas ryzyka zgodnie „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.” nie ma zastosowania do transakcji zrestrukturyzowanych z uwagi na odmienny okres kwarantanny,
 - h) uzyskanie przez Bank informacji o zdarzeniu mogącym mieć wpływ na przewidywane przepływy pieniężne,
 - i) w przypadku kredytów detalicznych, jeśli przynajmniej 20% łącznego zaangażowania klienta jest w Koszyku 3 to wszystkie inne zaangażowania tego klienta również klasyfikowane są do Koszyka 3.
- jakościowe (czynniki podlegające ocenie eksperckiej):
- a) zanik aktywnego rynku na wybraną grupę ekspozycji kredytowych ze względu na trudności finansowe kontrahentów (np. znaczne pogorszenie sytuacji finansowej emitentów, spowodowało spadek obrotu wybranymi rodzajami aktywów, skutkujący brakiem możliwości wiarygodnego ustalenia ceny aktywów),

- b) obserwowane dane wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą bilansowych ekspozycji kredytowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy, w tym:
- negatywne zmiany statusu płatności kontrahentów w grupie (np. zwiększona ilość opóźnionych płatności lub zwiększona liczba posiadaczy kart kredytowych, którzy osiągnęli limit kredytowy i spłacają miesięczną kwotę minimalną), lub
 - krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem ekspozycji kredytowych w grupie (np. wzrost wskaźnika bezrobocia w obszarze geograficznym kontrahenta, w przypadku kredytów hipotecznych spadek cen nieruchomości w danym regionie, niekorzystne zmiany w kondycji branży, która dotyczy kontrahentów w grupie),
- c) utrzymujące się w 2 kolejnych okresach monitorowania sygnały wczesnego ostrzegania - SWO (z wyłączeniem sezonowości i zdarzeń o charakterze jednorazowym), określone w „Zasadach monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.” oraz Procedurze wewnętrznej – „Monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”, wraz z innymi dostępnymi informacjami mogą stanowić obiektywny dowód (przesłankę) zdarzenia *default*.

Przesłanki zdarzenia *default* znaczących indywidualnie ekspozycji kredytowych podzielone są na dwie grupy:

- ilościowe (mieralne):
 - opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 90 dni,
 - w przypadku sektora rządowego i samorządowego opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 30 dni,
 - w przypadku kredytów detalicznych, jeśli przynajmniej 20% łącznego zaangażowania klienta jest w Koszyku 3 to wszystkie inne zaangażowania tego klienta również klasyfikowane są do Koszyka 3.
- jakościowe:
 - wypowiedzenie umowy kredytowej/pożyczki,
 - wniosek (w tym wniosek Banku) o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, likwidacyjnego, upadłościowego lub naprawczego wobec kontrahenta (dłużnika),
 - restrukturyzacja zadłużenia,
 - umorzenie części kredytu/pożyczki, układ, ugoda,
 - kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego,
 - nieznane miejsca pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
 - uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego, bankructwie lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
 - znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej, wskazujące na znaczące trudności finansowe,
 - zanik aktywnego rynku na daną bilansową ekspozycję kredytową ze względu na trudności finansowe, w przypadku gdy z uwagi na znaczne pogorszenie sytuacji finansowej emitenta (ewentualne bankructwo), płynność obrotu tymi aktywami jest na tyle niska, że wiarygodne ustalenie ceny aktywów nie jest możliwe,
 - dla klientów instytucjonalnych, ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „stracone”, zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”,
 - uzyskanie informacji o zdarzeniu mogącym mieć wpływ na przewidywane przepływy pieniężne,
 - utrzymujące się w 2 kolejnych okresach monitorowania sygnały wczesnego ostrzegania - SWO (z wyłączeniem sezonowości i zdarzeń o charakterze jednorazowym), określone w „Zasadach monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.” oraz Procedurze wewnętrznej – „Monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”, wraz z innymi dostępnymi informacjami mogą stanowić obiektywny dowód (przesłankę) zdarzenia *default*,

Dla Koszyka 1 i Koszyka 2 (oraz ekspozycji POCL nie znajdujących się w danym okresie sprawozdawczym w stanie *default*) ECL określana jest jako średnia zdyskontowana strata z kilku scenariuszy makroekonomicznych ważona prawdopodobieństwem wystąpienia poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych.

Kwota oczekiwanych strat kredytowych w ramach pojedynczego scenariusza makroekonomicznego dla portfela, który nie jest w stanie *default*, jest liczona jako suma zdyskontowanych oczekiwanych strat w kolejnych okresach od daty sprawozdawczej do horyzontu czasowego w zależności od klasyfikacji danej ekspozycji do Koszyka.

Na potrzeby kalkulacji straty oczekiwanej wykorzystuje się trzy scenariusze makroekonomiczne opracowane na podstawie własnych prognoz – bazowy oraz dwa scenariusze alternatywne.

Wyznaczenia kwoty oczekiwanych strat w ujęciu grupowym dla poszczególnych grup homogenicznych dokonuje się na poziomie poszczególnych ekspozycji, na podstawie parametrów wyliczonych dla homogenicznej grupy, do której należy dana ekspozycja. Szacowanie oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego oraz kalkulacja straty oczekiwanej dokonywane są w trybie miesięcznym.

Rachunkowość zabezpieczeń

MSSF 9 daje możliwość wyboru w zakresie stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, tj. stosowania dotychczasowych przepisów określonych w MSR 39 lub zastosowania uregulowań nowego standardu MSSF 9. Bank podjął decyzję o dalszym stosowaniu przepisów MSR 39, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń. W związku z powyższym, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, wejście w życie MSSF 9 nie ma wpływu na sytuację majątkową i finansową Banku oraz stosowane zasady (politykę) rachunkowości.

Ujawnienia i dane porównawcze

Wdrożenie MSSF 9 skutkuje istotnymi zmianami sposobu prezentacji oraz wartości bilansowej dotyczących instrumentów finansowych w sprawozdaniu finansowym Banku.

Bank skorzystał z możliwości przewidzianej w MSSF 9, umożliwiającej nieprzekształcanie danych dotyczących wcześniejszych okresów w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości). Różnice wartości bilansowej aktywów i zobowiązań wynikających z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte w pozycji „Zyski zatrzymane” na dzień 1 stycznia 2018 roku.

W związku z tym, że zapisy MSSF 9 w wielu miejscach nie są jednoznaczne i podlegają interpretacji zarówno przez doradców wdrażających standard, firmy audytorskie jak i regulatora, nie ma obecnie jednolitej praktyki lub stanowiska w wielu aspektach objętych standardem. Biorąc pod uwagę powyższe, należy mieć na względzie, że ostateczny wpływ wdrożenia MSSF 9 może się różnić od zaprezentowanego przez Bank.

Z tytułu wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku zyski zatrzymane zostały pomniejszone o łączną kwotę 62 035 tys. zł, na którą składały się:

- zmiany z tytułu klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości w kwocie minus 76 587 tys. zł,
- efekt podatkowy zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 14 552 tys. zł.

Poniżej zaprezentowano porównanie kategorii wyceny oraz wartości bilansowych aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na dzień 1 stycznia 2018 roku według zasad wynikających z MSR 39 i MSSF 9.

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych	Klasyfikacja	Według MSR 39		Według MSSF 9	
		Wartość bilansowa wg MSR 39/MSR 37 stan na 31 grudnia 2017	Klasyfikacja	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018	
		tys. zł		tys. zł	
Aktywa finansowe					
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	44 445	Wycena w zamortyzowanym koszcie	44 445	
Należności od innych banków	Pożyczki i należności	82 469	Wycena w zamortyzowanym koszcie	82 469	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	545	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	545	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Pożyczki i należności	4 789 622	Wycena w zamortyzowanym koszcie	4 712 289	
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:		2 340 040		2 340 040	
- instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 832	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 832	
- instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 335 208	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 335 208	
Pozostałe aktywa	Pożyczki i należności	56 245	Wycena w zamortyzowanym koszcie	56 254	
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania wobec innych banków	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	18 414	Wycena w zamortyzowanym koszcie	18 414	
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	12 476	Wycena w zamortyzowanym koszcie	12 476	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	36	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	36	
Instrumenty finansowe zabezpieczające	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	692	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	692	
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 114 949	Wycena w zamortyzowanym koszcie	6 114 949	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	355 779	Wycena w zamortyzowanym koszcie	355 779	
Zobowiązania podporządkowane	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	192 263	Wycena w zamortyzowanym koszcie	192 263	
Rezerwy	MSR 37	8 921	MSSF 9	9 347	
Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	125 693	Wycena w zamortyzowanym koszcie	125 691	

Poniższe tabele prezentują wpływ wdrożenia MSSF 9 na poszczególne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej, których wartość uległa zmianie wg. stanu na 1 stycznia 2018 roku, w stosunku do zasad MSR 39.

Wycena według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa wg MSR 39/MSR 37 stan na 31 grudnia 2017	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom				
bilans zamknięcia wg MSR 39	4 789 622	-	-	-
zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z ujęcia w wartości bilansowej brutto likwidacji dochodów zastrzeżonych z tytułu prowizji ESP oraz pełnej wysokości odsetek (kontraktowych), prowizji i opłat, w tym odsetek karnych	-	3 428	89 886	-
zmiana szacunków odpisu (ECL)	-	-	(170 647)	-
bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach	-	-	-	4 712 289
Pozostałe aktywa				
bilans zamknięcia wg MSR 39	56 245	-	-	-
zmiana wynikająca ze zmiany prezentacji prowizji i opłat	-	(2)	-	-
zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z ujęcia w wartości bilansowej brutto pełnej wysokości należnych prowizji i opłat	-	-	5 063	-
zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z ujęcia w wartości bilansowej brutto pełnej wysokości należnych prowizji i opłat związanych z kredytami i pożyczkami udzielonych klientom	-	(3 428)	-	-
utworzenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dotyczące należnych opłat i prowizji niezwiązanych z kredytami i pożyczkami	-	-	(1 624)	-
bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach	-	-	-	56 254

Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość bilansowa wg MSR 39/MSR 37 stan na 31 grudnia 2017	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy				
bilans zamknięcia wg MSR 39	-	-	-	-
zmiana z tytułu reklasyfikacji (z kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży)	-	4 832	-	-
bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach	-	-	-	4 832

Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Wartość bilansowa stan na 31 grudnia 2017	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa uwzględniająca wpływ wdrożenia MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto				
bilans zamknięcia wg MSR 39	37 805	-	-	-
aktualizacja wartości	-	-	14 772	-
bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach	-	-	-	52 577

Rezerwy	Wartość bilansowa wg MSR 37 stan na 31 grudnia 2017	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rezerwy				
bilans zamknięcia wg MSR 39	8 921	-	-	-
zmiana szacunków odpisu (ECL)	-	-	426	-
bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach	-	-	-	9 347

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wartość bilansowa wg MSR 39 stan na 31 grudnia 2017 tys. zł	Reklasyfikacja tys. zł	Przeszacowanie tys. zł	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018 tys. zł
Pozostałe zobowiązania				
bilans zamknięcia wg MSR 39	125 693	-	-	-
zmiana wynikająca ze zmiany prezentacji prowizji i opłat	-	(2)	-	-
bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach	-	-	-	125 691

Kapitał własny	Wartość bilansowa wg MSR 39/MSR 37 stan na 31 grudnia 2017 tys. zł	Reklasyfikacja tys. zł	Przeszacowanie tys. zł	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny				
bilans zamknięcia wg MSR 39	6 347	-	-	-
zmiana z tytułu reklasyfikacji instrumentów kapitałowych z kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (wartość brutto)	-	(1 161)	-	-
zmiana z tytułu reklasyfikacji instrumentów kapitałowych z kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (podatek odroczony)	-	221	-	-
bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach	-	-	-	5 407
Niepodzielony wynik finansowy				
bilans zamknięcia wg MSR 39	-	-	-	-
wpływ wdrożenia MSSF 9 brutto razem	-	1 161	(77 747)	-
wpływ wdrożenia MSSF 9 podatek odroczony razem	-	(221)	14 772	-
bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach	-	-	-	(62 035)

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie salda odpisów z tytułu utraty wartości wg. MSR 39 z saldem odpisów na oczekiwane straty kredytowe wg. MSSF 9 na 1 stycznia 2018 roku.

Odpis na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych	Wartość bilansowa wg MSR 39	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9
	stan na 31 grudnia 2017			stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	44 445	0	0	44 445
Należności od innych banków	82 469	0	0	82 469
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 789 622	0	170 647	4 960 269
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 340 040	0	0	2 340 040
Pozostałe aktywa	125 693	0	1 624	127 317
Razem odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	7 382 269	0	172 271	7 554 540

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie salda rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe wg. MSR 37 z saldem odpisów na oczekiwane straty kredytowe wg. MSSF 9 na 1 stycznia 2018 roku.

Rezerwy na na zobowiązania pozabilansowe	Wartość bilansowa wg MSR 37	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9
	stan na 31 grudnia 2017			stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone, w tym:	226	0	426	652
- finansowe	225	0	420	645
- gwarancyjne	1	0	6	7
Razem odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	226	0	426	652

Wpływ MSSF 9 na fundusze własne i wymogi kapitałowe

Parlament Europejski zatwierdził w dniu 12 grudnia 2017 roku Rozporządzenie (UE) 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Zarząd Banku w dniu 29 stycznia 2018 roku podjął uchwałę w sprawie zastosowania przepisów przejściowych wprowadzonych w/w Rozporządzeniem i poinformował o decyzji Komisję Nadzoru Finansowego. Zastosowanie tych rozwiązań pozwala Bankowi na złagodzenie w czasie wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne w okresie 5 lat, poprzez powiększenie kapitału podstawowego Tier I związane z wdrożeniem nowego modelu utraty wartości. Zgodnie z wdrożonym Rozporządzeniem od 1 stycznia 2018 roku Bank może odwracać w rachunku adekwatności kapitałowej 95% wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynikające z wdrożenia MSSF 9. W kolejnych latach procent ten będzie spadał i wyniesie 85% w 2019 roku, 70% w 2020 roku, 50% w 2021 roku i 25% w 2022 roku.

Bank w przypadku stosowania przepisów przejściowych jest zobowiązany do ujawniania wartości wyznaczonych bez uwzględnienia przepisów przejściowych (wartość funduszy własnych, wartość kapitału podstawowego Tier I, wartość kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, współczynnik dźwigni). Wartościowe przedstawienie powyższych wartości znajduje się w nocie 41.

4.1.3. MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/1905 z dnia 22 września 2016 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 15 „Przychody z umów z klientami” (MSSF 15), który zastąpił od 1 stycznia 2018 roku istniejące standardy MSR 11 „Umowy o usługę budowlaną”, MSR 18 „Przychody” oraz interpretacje KIMSF 13 „Programy lojalnościowe”, KIMSF 15 „Umowy dotyczące budowy nieruchomości”, KIMSF 18 „Przekazane aktywów przez klientów” oraz SKI 31 „Przychody – transakcje barterowe dotyczące usług reklamowych”.

MSSF 15 dotyczy wszystkich umów z klientami, z wyjątkiem głównie:

- umów leasingowych objętych zakresem MSR 17 „Leasing”,
- umów ubezpieczeniowych objętych zakresem MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”,
- instrumentów finansowych i innych praw i zobowiązań umownych objętych zakresem MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”, MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”.

Zgodnie z MSSF 15 Bank ujmuje przychody w taki sposób, aby odzwierciedlić przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz kontrahenta w kwocie, która odzwierciedla wynagrodzenie, do którego – zgodnie z oczekiwaniem – będzie uprawniony w zamian za te dobra lub usługi. MSSF 15 wprowadził model rozpoznawania przychodów z umów z klientami, który można podzielić na 5 etapów:

Etap I – identyfikacja umowy z kontrahentem

Bank ujmuje umowę z kontrahentem tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę (w formie pisemnej, ustnej lub zgodnie z innymi zwyczajowymi praktykami handlowymi) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- można zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące dóbr lub usług, które mają zostać przekazane,
- można zidentyfikować warunki płatności za dobra lub usługi, które mają zostać przekazane,
- umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych),
- jest prawdopodobne, że Bank otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian za dobra lub usługi, które zostaną przekazane kontrahentowi. Oceniając, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Bank uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez kontrahenta w odpowiednim terminie. Kwota wynagrodzenia, które będzie przysługiwało Bankowi, może być niższa niż cena określona w umowie, jeśli wynagrodzenie jest zmienne, ponieważ Bank może zaoferować kontrahentowi ulgę cenową.

Bank łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym kontrahentem (lub podmiotami powiązаныmi z kontrahentem) i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane jako pakiet i dotyczą tego samego celu handlowego,
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy,
- dobra lub usługi przyręczone w umowach (lub niektóre dobra lub usługi przyręczone w każdej z umów) stanowią pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Etap II – identyfikacja zobowiązania do wykonania świadczenia

W momencie zawarcia umowy Bank dokonuje oceny dóbr lub usług przyręczonej w umowie z kontrahentem i identyfikuje jako zobowiązanie do wykonania świadczenia każde przyręczenie do przekazania na rzecz kontrahenta:

- dobra lub usługi (lub pakietu dóbr lub usług), które można wyodrębnić, lub
- grupy odrębnych dóbr lub usług, które są zasadniczo takie same i w przypadku których przekazanie na rzecz kontrahenta ma taki sam charakter.

Dobro lub usługa przyręczone na rzecz kontrahenta są odrębne, jeżeli spełnione są obydwa następujące warunki:

- kontrahent może odnosić korzyści z dobra lub usługi albo bezpośrednio, albo poprzez powiązanie z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne (tj. dobro lub usługa mogą być odrębne),
- zobowiązanie Banku do przekazania dobra lub usługi na rzecz kontrahenta można zidentyfikować jako odrębne w stosunku do innych zobowiązań określonych w umowie (tj. dobro lub usługa są odrębne w ramach samej umowy).

Jeśli przyręczone dobra lub usługi nie są odrębne, Bank łączy je z innymi przyręczonej dobrami lub usługami tak długo, aż będzie możliwe uznanie takiego pakietu dóbr lub usług za odrębny.

Etap III – ustalenie ceny transakcyjnej

W celu ustalenia ceny transakcyjnej Bank uwzględnia warunki umowy oraz stosowane zwyczajowe praktyki handlowe.

Przy ustalaniu ceny transakcyjnej Bank uwzględnia w szczególności skutki wszystkich poniższych okoliczności:

- wynagrodzenie zmienne, które obejmuje w szczególności: upusty, rabaty, zwrot wynagrodzenia, kredyty, ustępstwa cenowe, dodatki, premię za wyniki, nakładanie kar i inne podobne czynniki, wystąpienie lub braku wystąpienia określonego zdarzenia w przyszłości,
- występowanie istotnego elementu finansowania w umowie - Bank koryguje przyręczonej kwotę wynagrodzenia o zmianę wartości pieniądza w czasie, jeśli rozkład w czasie płatności uzgodniony przez strony umowy (w sposób wyraźny lub domyślny) daje kontrahentowi lub Bankowi istotnie korzyści z tytułu finansowania przekazania dóbr lub usług,
- wynagrodzenie niegotówkowe - w celu ustalenia ceny transakcyjnej w przypadku umów, w których kontrahent zobowiązał się do zapłaty wynagrodzenia w formie innej niż pieniężna, Bank wycenia wynagrodzenie niepieniężne (lub przyręczenie zapłaty wynagrodzenia niepieniężnego) w wartości godziwej,
- wynagrodzenie należne kontrahentowi - obejmuje środki pieniężne, które Bank płaci lub zamierza zapłacić kontrahentowi. Wynagrodzenie należne klientowi obejmuje również kredyty lub inne korzyści (np. kupony lub bony), które można przeznaczyć na pokrycie zobowiązań wobec Banku.

Etap IV – alokacja ceny transakcyjnej do zobowiązania do wykonania świadczenia

Bank przypisuje cenę transakcyjną do każdego zobowiązania do wykonania świadczenia (lub do odrębnego dobra lub odrębnej usługi) w kwocie, która odzwierciedla kwotę wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem Banku - przysługuje jej w zamian za przekazanie przyręczonej dóbr lub usług kontrahentowi. Bank przypisuje cenę transakcyjną na podstawie proporcjonalnej indywidualnej ceny sprzedaży, z wyjątkiem przypisania upustów oraz przypisywania wynagrodzenia obejmującego kwoty zmienne.

Etap V – ujęcie przychodu

Po spełnieniu (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia Bank ujmuje jako przychód kwotę równą cenie transakcyjnej (z wyłączeniem szacowanych wartości zmiennego wynagrodzenia), która została przypisana do tego zobowiązania do wykonania świadczenia.

W związku z tym, że większość oferowanych przez Bank produktów i usług dotyczy instrumentów finansowych, których ujęcie, wycena oraz prezentacja jest regulowana przez MSSF 9, wdrożenie MSSF 15 nie miało istotnego wpływu na śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku.

4.1.4. Zmiany do standardów i interpretacje opublikowane i zatwierdzone przez UE, które Bank zastosował po raz pierwszy od 1 stycznia 2018 roku

Poza opisanymi w nocie 4.1.2 i 4.1.3 nowymi standardami, następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE weszły w życie po raz pierwszy od 1 stycznia 2018 roku:

- Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji” – klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji,
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe”,
- Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” – przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych,
- 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,
- Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”.

Bank przeanalizował nowe standardy i interpretację oraz zmiany wprowadzone w istniejących standardach. Oprócz wpływu wdrożenia MSSF 9, opisanego w nocie 4.1.2., nowe standardy i interpretacja oraz zmiany do istniejących standardów nie mają znaczącego wpływu na śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe.

4.1.5. Nowe standardy i zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Sporządzając niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Bank nie zastosował następujących standardów, które zostały opublikowane przez RMSR i zostały zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 16 „Leasing” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Bank jest w trakcie analizy i oszacowania wpływu wprowadzenia nowego standardu i zmiany do istniejącego standardu na sprawozdanie finansowe.

4.1.6. Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różni się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych standardów i zmian do standardów, które według stanu na 30 czerwca 2018 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),

- 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 19 „Świadczenia pracownicze” – zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015 - 2017)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 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).

Bank jest w trakcie analizy wpływu nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz interpretacji na sprawozdania finansowe.

Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku,
- dla pozycji zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku oraz za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2018 roku.

Zarząd Banku nie stwierdza, na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego, istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4.2. Profesjonalny osąd

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności przewidywane na dzień bilansowy, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zasad dotyczących utraty wartości aktywów

finansowych, w związku z wdrożeniem od 1 stycznia 2018 roku wymogów MSSF 9. Szczegóły dotyczące obowiązujących od 1 stycznia 2018 roku zasad ustalania utraty wartości aktywów finansowych zostały opisane w nocie 4.1.2.

Najistotniejsze elementy obejmujące profesjonalny osąd dokonany w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2018 roku oraz w okresach porównawczych dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych,
- składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego,
- klasyfikacji umów leasingowych.

4.3. Niepewność szacunków

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank zastosował to samo podejście, które przyjęto i opisano w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zasad dotyczących szacunków w zakresie ustalania utraty wartości aktywów finansowych, w związku z wdrożeniem od 1 stycznia 2018 roku wymogów MSSF 9. Szczegóły dotyczące obowiązujących od 1 stycznia 2018 roku zasad ustalania utraty wartości aktywów finansowych zostały opisane w nocie 4.1.2.

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku:

- wartość godziwa instrumentów finansowych,
- utrata wartości aktywów finansowych,
- wartość godziwa zabezpieczeń udzielonych kredytów,
- okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych,
- rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe (programy określonych świadczeń).

4.4. Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównawczym Bank nie zmieniał istotnie wielkości szacunkowych, które mogły mieć znaczący wpływ na wyniki finansowe okresu bieżącego lub okresów przyszłych.

5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

Zgodnie z intencją MSSF 8 informacje o segmentach operacyjnych prezentuje się w oparciu o strukturę raportowania stosowaną do celów sprawozdawczości wewnętrznej przedstawianej Zarządowi Banku, którego zadaniem jest przydzielanie zasobów do segmentów oraz ocena ich wyników.

Dla celów zarządczych działalność Banku podzielono na segmenty w oparciu o sprzedawane produkty, świadczone usługi oraz typ klientów. Istnieją zatem następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: detaliczny, instytucjonalny oraz rozliczeń i skarbu.

Szczegółowe zasady wydzielenia przychodów i kosztów oraz aktywów i pasywów poszczególnych segmentów opisują wewnętrzne regulacje Banku. Bank rozlicza transakcje pomiędzy segmentami przy zastosowaniu wewnętrznych stawek transferowych ustalonych w oparciu o dane rynkowe. Operacje koncentrują się na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Działalność Banku nie jest narażona na fluktuacje związane z sezonowością operacji.

Zarząd Banku ocenia wyniki finansowe poszczególnych segmentów w zakresie następujących wielkości:

- wynik na działalności bankowej po odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- ogólne koszty administracyjne,
- wskaźnik C/I (cost/income, czyli koszty z amortyzacją/dochody).

Zasady rachunkowości stosowane w sprawozdawczości według segmentów operacyjnych są zgodne z zasadami rachunkowości opisanymi w nocie 4.

W związku z tym, że Zarząd Banku analizuje wynik odsetkowy łącznie w wynikach finansowych poszczególnych segmentów nie wydzielono przychodów i kosztów odsetkowych.

Segment detaliczny Banku

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych oraz mikroprzedsiębiorstw (osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą).

Oferta skierowana do osób fizycznych zawiera: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym gotówkowe, kredyty odnawialne i nieodnawialne w ROR), kredyty hipoteczne (w tym: kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne), karty kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne.

Oferta skierowana do mikroprzedsiębiorstw zawiera: rachunki bieżące, rachunki rozliczeniowe zakładane w celach oszczędnościowych, lokaty terminowe kredyty obrotowe czy mikrofinansowanie. Bank przystąpił do Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy mogą korzystać z bezpłatnego terminala POS.

Bank uzupełnił tradycyjną ofertę dla klientów o szybką i nowoczesną bankowość cyfrową – EnveloBank. Nowa marka „EnveloBank” łączy produkty bankowe z usługami z Grupy Poczty Polskiej S.A., kierowane do klientów cyfrowych.

Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym: sieć własną oraz w odniesieniu do wybranych produktów - sieć Poczty Polskiej S.A., pośredników), bankowość internetową Poczty24, bankowość internetową/mobilną EnveloBanku, bankowość telefoniczną Contact Center i usługę PocztySMS.

Segment instytucjonalny Banku

Segment instytucjonalny w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności uzyskany z tytułu obsługi podmiotów gospodarczych będących osobami prawnymi, osobami fizycznymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, jeżeli na podstawie właściwych przepisów prowadzą działalność gospodarczą oraz jednostek budżetowych szczebla centralnego i samorządowego.

W skład oferty segmentu instytucjonalnego wchodzi: produkty kredytowe (kredyty obrotowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancje bankowe), depozytowe (rachunki bieżące i pomocnicze, mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane w tym lokaty typu *overnight*, konta oszczędnościowe) oraz produkty rozliczeniowe (wpłaty otwarte, wpłaty i wypłaty zamknięte, Giro Płatność, Giro Wysyłka, masowe płatności). Produkty są oferowane poprzez sieć własną, z wyjątkiem produktu GiroWysyłka, który od lutego 2018 roku dostępny jest w sieci urzędów pocztowych.

Segment rozliczeń i skarbu Banku

W obszarze usług rozliczeniowych, Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A., polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w placówkach Poczty Polskiej S.A. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych.

Obszar skarbu prowadzi działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym. Dokonuje transakcji na rynku międzybankowym (np. depozyty), kupuje lub sprzedaje papiery wartościowe (obligacje Skarbu Państwa, instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski, obligacje banków), przeprowadza transakcje *sell-buy-back* i *buy-sell-back* oraz transakcje pochodne zabezpieczające ekspozycję na ryzyko (typu: FRA, IRS i FXswap). W transakcjach wewnętrznych odkupuje po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

Pozycje niezaalokowane

Wielkości niezaalokowane obejmują przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów oraz podatek dochodowy.

okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	108 440	11 932	9 053	0	129 425
- sprzedaż klientom zewnętrznym	105 521	10 292	13 612	0	129 425
- sprzedaż innym segmentom	2 919	1 640	(4 559)	0	0
Wynik z tytułu prowizji	11 031	6 091	6 300	0	23 422
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	12 272	0	12 272
Wynik na działalności bankowej	119 471	18 023	27 625	0	165 119
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5 334	1 876	528	(128)	7 610
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(97 821)	(15 306)	(8 775)	0	(121 902)
- amortyzacja	(10 391)	(2 281)	(770)	0	(13 442)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utrąty wartości	(31 893)	(2 791)	0	0	(34 684)
Wynik na działalności operacyjnej	(4 909)	1 802	19 378	(128)	16 143
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(4 909)	1 802	19 378	(128)	16 143
Podatek dochodowy	0	0	0	(5 862)	(5 862)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(4 909)	1 802	19 378	(5 990)	10 281

* na pozycję składają się: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy i przychody z tytułu dywidend

okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	114 205	12 410	9 015	0	135 630
- sprzedaż klientom zewnętrznym	116 362	11 053	8 215	0	135 630
- sprzedaż innym segmentom	(2 157)	1 357	800	0	0
Wynik z tytułu prowizji	11 433	6 824	7 042	0	25 299
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	2 965	0	2 965
Wynik na działalności bankowej	125 638	19 234	19 022	0	163 894
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(648)	(52)	(52)	0	(752)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(86 131)	(12 212)	(8 061)	0	(106 404)
- amortyzacja	(10 399)	(1 824)	(627)	0	(12 850)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utrąty wartości	(50 340)	(1 288)	0	0	(51 628)
Wynik na działalności operacyjnej	(11 481)	5 682	10 909	0	5 110
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(11 481)	5 682	10 909	0	5 110
Podatek dochodowy	0	0	0	(3 610)	(3 610)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(11 481)	5 682	10 909	(3 610)	1 500

* na pozycję składają się: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na pozostałych instrumentach finansowych i przychody z tytułu dywidend

Aktywa segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio do segmentów kredyty i pożyczki netto udzielone klientom oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje aktywów: środki pieniężne w kasie, rachunki bieżące w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto oraz pozostałe aktywa.

Aktywa segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu środki pieniężne zgromadzone w Banku Centralnym, należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych banków, należności z tytułu zakupionych

papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, instrumenty finansowe zabezpieczające i inne inwestycyjne aktywa finansowe oraz zaalokowane zarządczo do segmentu następujące pozycje aktywów: środki pieniężne w kasie, rachunki bieżące w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto oraz pozostałe aktywa.

Zobowiązania i kapitał własny segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio zobowiązania wobec klientów, zobowiązania bieżące wobec Banku Centralnego i innych banków oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje pasywów: rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania oraz kapitał własny ogółem.

Zobowiązania segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu zobowiązania terminowe wobec innych banków, lokaty indywidualnie negocjowane Poczty Polskiej S.A., zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, zobowiązania przeznaczone do obrotu, zobowiązania podporządkowane, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i instrumenty finansowe zabezpieczające oraz zaalokowane zarządczo do segmentu następujące pozycje pasywów: rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania oraz kapitał własny ogółem.

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 184 374	698 367	2 656 948	0	7 539 689
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 557 567	1 343 401	638 721	0	7 539 689

Stan na 31 grudnia 2017	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 355 308	667 883	2 455 234	0	7 478 425
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 452 130	1 366 429	659 866	0	7 478 425

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 498 223	677 249	1 947 010	0	7 122 482
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 250 994	1 248 544	622 944	0	7 122 482

Przychody od głównego kontrahenta Banku wyrażone w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku wyniosły 7 975 tys. zł podczas, gdy w analogicznym okresie roku 2017 wyniosły 8 124 tys. zł.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od instrumentów finansowych	Od instrumentów finansowych	okres
	wycenianych w zamortyzowanym koszcie	wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	730	0	730
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	136 718	0	136 718
od kredytów w rachunku bieżącym	9 229	0	9 229
od kredytów i pożyczek terminowych:	127 489	0	127 489
- osoby fizyczne	114 583	0	114 583
- klienci instytucjonalni	11 008	0	11 008
- instytucje samorządowe	1 898	0	1 898
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	450	23 970	24 420
wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	23 970	23 970
wyceniane w amortyzowanym koszcie	450	0	450
Razem	137 898	23 970	161 868

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	okres
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	2 431
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	149 444
od kredytów w rachunku bieżącym	1 241
od kredytów i pożyczek terminowych:	148 203
- osoby fizyczne	133 848
- klienci instytucjonalni	11 934
- instytucje samorządowe	2 421
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako:	16 778
dostępne do sprzedaży	13 092
utrzymywane do terminu zapadalności	3 686
Razem	168 653

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(21)	0	(21)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(21 180)	0	(21 180)
od rachunków bieżących	(4 121)	0	(4 121)
od depozytów terminowych:	(17 059)	0	(17 059)
- osoby fizyczne	(15 159)	0	(15 159)
- klienci instytucjonalni	(1 890)	0	(1 890)
- instytucje samorządowe	(10)	0	(10)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(10 541)	0	(10 541)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(695)	0	(695)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(6)	(6)
Razem	(32 437)	(6)	(32 443)

Wynik z tytułu odsetek	105 461	23 964	129 425
-------------------------------	----------------	---------------	----------------

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(30)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(22 732)
od rachunków bieżących	(4 406)
od depozytów terminowych:	(18 326)
- osoby fizyczne	(15 878)
- klienci instytucjonalni	(2 425)
- instytucje samorządowe	(23)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(9 808)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(391)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(62)
Razem	(33 023)

Wynik z tytułu odsetek	135 630
-------------------------------	----------------

7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	18 173	21 671
kart płatniczych i kredytowych	10 801	11 824
obsługi rachunków bankowych	8 259	7 263
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 104	1 906
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 886	1 382
udzielonych kredytów i pożyczek	715	420
pozostałe	2 230	2 093
Razem	44 168	46 559

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(7 447)	(7 250)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(6 870)	(7 628)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(3 095)	(3 549)
pozostałych usług	(3 334)	(2 833)
Razem	(20 746)	(21 260)

Wynik z tytułu prowizji i opłat	23 422	25 299
--	---------------	---------------

8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	197	173
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	11	67
- IRS	186	106
Wycena instrumentów kapitałowych	785	-
Wynik z pozycji wymiany	2 445	1 477
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	(55)	12
Razem	3 372	1 662

9. Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	1 285
Razem	0	1 285

10. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	7 892	-
Wynik na likwidacji inwestycji w jednostkach zależnych	988	-
Razem	8 880	-

11. Ogólne koszty administracyjne

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(55 829)	(44 180)
Wynagrodzenia	(46 572)	(36 650)
Narzuty na wynagrodzenia	(8 293)	(6 701)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(964)	(829)
Koszty rzeczowe	(52 631)	(49 374)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(2 051)	(1 730)
Koszty usług obcych, w tym:	(25 805)	(27 450)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(9 915)	(9 046)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(237)	(7 619)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(7 256)	(4 886)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(2 052)	(2 047)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(2 832)	(2 153)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(1 368)	(657)
- koszty remontów i napraw	(971)	(648)
- pozostałe	(1 174)	(394)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(7 252)	(6 887)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(6 054)	(5 615)
Koszty promocji i reklamy	(5 224)	(1 755)
Podatki i opłaty, w tym:	(4 340)	(4 707)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(2 280)	(2 285)
Materiały	(1 551)	(1 111)
Pozostałe koszty rzeczowe	(354)	(119)
Amortyzacja, w tym :	(13 442)	(12 850)
Amortyzacja środków trwałych	(5 202)	(5 371)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(8 240)	(7 479)
Razem	(121 902)	(106 404)

12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	(1 291)	0	11 207	(466)	(39 826)	(30 376)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	76	(65)	(202)	(191)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(483)	0	12 035	0	(35 376)	(23 824)
- pożyczki hipoteczne	0	(568)	0	(95)	0	(540)	(1 203)
- kredyty na nieruchomości	0	(263)	0	(840)	(397)	(3 540)	(5 040)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	23	0	31	(4)	(168)	(118)
klienci instytucjonalni	0	(2 402)	0	223	(1 221)	(910)	(4 310)
instytucje samorządowe	0	2	0	0	0	0	2
Razem	0	(3 691)	0	11 430	(1 687)	(40 736)	(34 684)

	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)						Razem
	Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie			
	bilansowe	pozabilansowe	w tym IBNR	bilansowe	pozabilansowe		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne	(50 894)	28	(779)	1 093	0	(49 773)	
- kredyty w rachunku bieżącym	(189)	25	125	0	0	(164)	
- kredyty gotówkowe i ratalne	(46 378)	7	(924)	0	0	(46 371)	
- pożyczki hipoteczne	(2 997)	0	(382)	(823)	0	(3 820)	
- kredyty na nieruchomości	(1 028)	(3)	436	1 916	0	885	
- kredyty w rachunku karty kredytowej	(302)	(1)	(34)	0	0	(303)	
Klienci instytucjonalni	106	10	442	(1 975)	0	(1 859)	
instytucje samorządowe	4	0	4	0	0	4	
Razem	(50 784)	38	(333)	(882)	0	(51 628)	

Na kwotę wyniku na odpisach składa się zmiana stanu odpisów aktualizujących na ekspozycje bilansowe i rezerw na ekspozycje pozabilansowe oraz wykorzystanie odpisów z tytułu spisania w ciężar odpisów i sprzedaży wierzytelności oraz wynik na sprzedaży wierzytelności kredytowych.

13. Pozostałe przychody operacyjne

	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	6 810	206
Przychody uboczne Banku, w tym:	1 397	778
- inne przychody uboczne	1 340	328
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	57	450
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	568	484
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących	108	90
Inne pozostałe przychody operacyjne, w tym:	3 028	204
- zwrot środków przez UOiK z tytułu zapłaconej kary	2 895	-
Razem	11 911	1 762

14. Pozostałe koszty operacyjne

	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania	(1 490)	(469)
Koszty z tytułu spisania należności	(1 010)	(37)
Koszty z tytułu utworzenia odpisów na należności	(757)	(1 018)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(537)	(546)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(75)	(100)
Pozostałe	(304)	(344)
Razem	(4 173)	(2 514)

Bank utworzył odpisy aktualizujące na należności od dłużników różnych, na zapasy oraz na przychody do otrzymania (przeterminowane należności prowizyjne), uwzględniając prawdopodobieństwo ich zapłaty i okres przeterminowania tych należności. Odpisy na przeterminowane należności prowizyjne prezentowane są w rachunku zysków i strat w „Przychodach z tytułu prowizji i opłat”.

15. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(337)	(9 730)
Odroczony podatek dochodowy	(5 525)	6 120
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(5 862)	(3 610)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach	(375)	(2 188)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(375)	(2 188)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	16 143	5 110
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(3 067)	(971)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(2 795)	(2 639)
- podatek od instytucji finansowych	(433)	(434)
- opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(1 377)	(1 309)
- składka na PFRON	(116)	(116)
- koszty związane z projektem emisji akcji	(187)	0
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(43)	(452)
- korekta amortyzacji podatkowej w bilansie	(256)	0
- odzyskane środki nie podlegające opodatkowaniu (UOKiK i inne)	580	0
- opodatkowanie odpisów IBNR	(13)	0
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(839)	(255)
- likwidacja spółki zależnej	(149)	0
- pozostałe koszty	38	(73)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(5 862)	(3 610)

16. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 9 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2018 roku, zysk netto Banku za 2017 rok w kwocie 3 979 230,68 zł przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

17. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2017 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane) tys. zł
Środki pieniężne w kasie	2 763	3 038	2 718
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	25 712	41 384	282 878
Środki pieniężne inne	39	23	17
Razem	28 514	44 445	285 613

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Banku Centralnym Bank wykorzystuje na pokrycie rezerwy obowiązkowej oraz na realizację bieżących rozliczeń pieniężnych w ciągu danego dnia. Bank musi zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w wysokości odpowiadającej wartości z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% depozytów otrzymanych. Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank był zobowiązany utrzymywać w Narodowym Banku Polskim wynosiła:

- 187 287 tys. zł w okresie od 1 czerwca 2018 roku do 1 lipca 2018 roku,
- 218 440 tys. zł w okresie od 30 listopada 2017 roku do 1 stycznia 2018 roku,
- 210 769 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2017 roku do 30 lipca 2017 roku.

Spadek średniej arytmetycznej wartości środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank jest zobowiązany utrzymywać w Narodowym Banku Polskim od 1 marca 2018 roku wynika z uchwały Rady Polityki Pieniężnej z 8 listopada 2017 roku, w której wprowadzono zerową stopę rezerwy obowiązkowej od środków pozyskanych co najmniej na 2 lata.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim obejmują w szczególności środki klientów, w tym Poczty Polskiej S.A. oraz środki pozyskane na rynku międzybankowym. Środki pieniężne od Poczty Polskiej S.A. nie stanowią istotnej pozycji salda na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim.

18. Należności od innych banków

18.1. Należności od innych banków (netto)

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	19 917	51 452	15 343
Pozostałe należności, w tym:	794	31 017	41 204
- dłużne papiery wartościowe banków	0	30 157	40 192
Należności od banków brutto	20 711	82 469	56 547
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	0	0
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	-	-
Należności od banków netto	20 711	82 469	56 547
w tym:			
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	20 711	-	-

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	20 711	52 312	16 355
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	10 008	20 149
Od 1 roku do 5 lat	0	20 149	20 043
Razem	20 711	82 469	56 547

18.2. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Na 30 czerwca 2018 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków i tym samym Bank nie utworzył odpisów na oczekiwane straty kredytowe na tym portfelu.

Na 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków.

19. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu (według kontrahenta)

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- od klientów	0	0	0	12 476	0	4 296
Razem	0	0	0	12 476	0	4 296

Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- obligacje Skarbu Państwa	0	0	0	12 476	0	4 296
Razem	0	0	0	12 476	0	4 296

Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu (według terminu zapadalności)

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	0	0	12 476	0	4 296
Razem	0	0	0	12 476	0	4 296

20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
Instrumenty pochodne	730	545	897
Razem	730	545	897

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	378	36	252
Razem	378	36	252

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2018 (niezbadane)		31 grudnia 2017		30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	0	261	0	0	0	0
IRS	730	117	545	36	897	252
Razem	730	378	545	36	897	252

Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2018 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	37 160	0	0	0	0	37 160
sprzedaż	37 178	0	0	0	0	37 178
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	20 000	25 000	0	45 000
sprzedaż	0	0	20 000	25 000	0	45 000

Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2017 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	20 000	25 000	0	45 000
sprzedaż	0	0	20 000	25 000	0	45 000

Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2017 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	72	0	0	0	0	72
sprzedaż	72	0	0	0	0	72
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	0	45 000	0	45 000
sprzedaż	0	0	0	45 000	0	45 000

21. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Bank na dzień sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Opis relacji zabezpieczającej

Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w złotych o zmiennym oprocentowaniu wynikającego ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej wynikające ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje swap stopy procentowej (IRS).

Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M lub WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty. Wg stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku instrumentem zabezpieczającym są transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana

Portfel kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 3M lub WIBOR 6M, przy czym wg stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku pozycja zabezpieczana dotyczy kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 6M.

Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki

Od 1 kwietnia 2016 roku do 16 grudnia 2019 roku.

Sposób ujęcia w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, polegającą na porównaniu zmian wartości godziwej rzeczywistej transakcji zabezpieczającej z wartością godziwą hipotetycznej transakcji pochodnej, której parametry są dopasowane do parametrów pozycji zabezpieczanej.

Instrumenty zabezpieczające - wartość godziwa	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne:						
IRS	206	0	0	692	0	93
Razem	206	0	0	692	0	93

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2018 roku

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS						
kupno	0	0	0	75 000	0	75 000
sprzedaż	0	0	0	75 000	0	75 000

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2017 roku

Stan na 31 grudnia 2017	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS						
kupno	0	0	0	75 000	0	75 000
sprzedaż	0	0	0	75 000	0	75 000

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2017 roku

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS						
kupno	0	0	0	75 000	0	75 000
sprzedaż	0	0	0	75 000	0	75 000

Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, w tym:	228	179
- podatek dochodowy	(54)	(41)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	(5)	(50)
- podatek dochodowy	1	12
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w tym:	(45)	10
- podatek dochodowy	10	(2)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	178	139

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

22.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 549 384	4 505 341	4 626 844
- kredyty w rachunku bieżącym	24 751	24 979	26 539
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 043 624	2 017 027	2 094 339
- pożyczki hipoteczne	206 125	201 691	204 737
- kredyty na nieruchomości	2 259 218	2 245 898	2 285 283
- kredyty w rachunku karty kredytowej	15 666	15 746	15 946
klienci instytucjonalni:	608 496	510 781	507 872
- kredyty w rachunku bieżącym	40 708	17 392	15 783
- kredyty na nieruchomości	356 335	349 825	327 439
- kredyty operacyjne	62 583	46 947	46 806
- kredyty inwestycyjne	125 572	76 124	96 624
- pożyczki hipoteczne	20 844	17 529	18 374
- pozostałe należności	0	299	0
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 454	2 665	2 846
instytucje samorządowe:	147 918	162 612	183 862
- kredyty na nieruchomości	6	39	117
- kredyty operacyjne	2 485	2 570	0
- kredyty inwestycyjne	145 427	160 003	181 092
- pożyczki hipoteczne	0	0	2 653
Kredyty i pożyczki brutto	5 305 798	5 178 734	5 318 578
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	612 532	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	-	389 112	352 517
Kredyty i pożyczki netto	4 693 266	4 789 622	4 966 061

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 693 266	-	-
Razem	4 693 266	-	-

22.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	198 382	100 074	98 678
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	78 085	80 361	82 261
Od 3 miesięcy do 1 roku	374 431	364 126	367 929
Od 1 roku do 5 lat	1 437 414	1 448 136	1 491 313
Powyżej 5 lat	2 592 510	2 663 412	2 783 778
Dla których termin zapadalności upłynął	12 444	133 513	142 102
Razem	4 693 266	4 789 622	4 966 061

22.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	16 683	2 973 180	956 923	602 598	0	0	14 098	19 697	48 818	440 815	0	0	2 585	2 953 483	908 105	161 783	4 025 956
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	68	0	18 613	6 070	0	0	68	0	547	4 564	0	0	0	0	18 066	1 506	19 572
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	999 845	549 556	494 223	0	0	0	17 740	45 890	365 739	0	0	0	982 105	503 666	128 484	1 614 255
- pożyczki hipoteczne	0	0	9 302	144 761	14 664	37 398	0	0	9 302	980	796	26 062	0	0	0	143 781	13 868	11 336	168 985
- kredyty na nieruchomości	0	0	7 308	1 826 123	365 197	60 590	0	0	4 724	894	1 430	41 240	0	0	2 584	1 825 229	363 767	19 350	2 210 930
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	5	2 451	8 893	4 317	0	0	4	83	155	3 210	0	0	1	2 368	8 738	1 107	12 214
klienci instytucjonalni	2 454	0	41 514	452 234	52 241	60 053	0	0	33 037	2 998	582	52 454	2 454	0	8 477	449 236	51 659	7 599	519 425
instytucje samorządowe	0	0	0	147 918	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0	0	147 885	0	0	147 885
Razem	2 454	0	58 197	3 573 332	1 009 164	662 651	0	0	47 135	22 728	49 400	493 269	2 454	0	11 062	3 550 604	959 764	169 382	4 693 266

Stan na 31 grudnia 2017	Kredyty i pożyczki udzielone (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	11 560	4 493 781	9 255	35 500	300 958	2 305	4 157 323	4 159 628
- kredyty w rachunku bieżącym	0	24 979	0	269	3 597	0	21 113	21 113
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 017 027	0	33 504	251 869	0	1 731 654	1 731 654
- pożyczki hipoteczne	6 286	195 405	6 286	756	17 125	0	177 524	177 524
- kredyty na nieruchomości	5 274	2 240 624	2 969	672	25 554	2 305	2 214 398	2 216 703
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	15 746	0	299	2 813	0	12 634	12 634
klienci instytucjonalni	36 387	474 394	20 111	797	22 460	16 276	451 137	467 413
instytucje samorządowe	0	162 612	0	31	0	0	162 581	162 581
Razem	47 947	5 130 787	29 366	36 328	323 418	18 581	4 771 041	4 789 622

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniene indywidualnie	oceniene grupowo	oceniene indywidualnie	oceniene grupowo		oceniene indywidualnie	oceniene grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	13 023	4 613 821	10 475	37 468	257 091	2 548	4 319 262	4 321 810
- kredyty w rachunku bieżącym	0	26 539	0	206	3 696	0	22 637	22 637
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 094 339	0	35 544	209 389	0	1 849 406	1 849 406
- pożyczki hipoteczne	6 286	198 451	5 956	742	15 721	330	181 988	182 318
- kredyty na nieruchomości	6 737	2 278 546	4 519	694	25 768	2 218	2 252 084	2 254 302
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	15 946	0	282	2 517	0	13 147	13 147
klienci instytucjonalni	58 284	449 588	26 197	836	20 416	32 087	428 336	460 423
instytucje samorządowe	0	183 862	0	34	0	0	183 828	183 828
Razem	71 307	5 247 271	36 672	38 338	277 507	34 635	4 931 426	4 966 061

22.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)			Odpis na oczekiwane straty kredytowe			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	2 973 180	956 923	619 281	19 697	48 818	454 913	2 953 483	908 105	164 368	4 025 956
- kredyty w rachunku bieżącym	0	18 613	6 138	0	547	4 632	0	18 066	1 506	19 572
- kredyty gotówkowe i ratałne	999 845	549 556	494 223	17 740	45 890	365 739	982 105	503 666	128 484	1 614 255
- pożyczki hipoteczne	144 761	14 664	46 700	980	796	35 364	143 781	13 868	11 336	168 985
- kredyty na nieruchomości	1 826 123	365 197	67 898	894	1 430	45 964	1 825 229	363 767	21 934	2 210 930
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 451	8 893	4 322	83	155	3 214	2 368	8 738	1 108	12 214
klienci instytucjonalni	454 688	52 241	101 567	2 998	582	85 491	451 690	51 659	16 076	519 425
instytucje samorządowe	147 918	0	0	33	0	0	147 885	0	0	147 885
Razem	3 575 786	1 009 164	720 848	22 728	49 400	540 404	3 553 058	959 764	180 444	4 693 266

Stan na 31 grudnia 2017	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	487 149	4 018 192	310 213	35 500	176 936	3 982 692	4 159 628
- kredyty w rachunku bieżącym	5 116	19 863	3 597	269	1 519	19 594	21 113
- kredyty gotówkowe i ratałne	390 792	1 626 235	251 869	33 504	138 923	1 592 731	1 731 654
- pożyczki hipoteczne	36 884	164 807	23 411	756	13 473	164 051	177 524
- kredyty na nieruchomości	50 454	2 195 444	28 523	672	21 931	2 194 772	2 216 703
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 903	11 843	2 813	299	1 090	11 544	12 634
klienci instytucjonalni	74 358	436 423	42 571	797	31 787	435 626	467 413
instytucje samorządowe	0	162 612	0	31	0	162 581	162 581
Razem	561 507	4 617 227	352 784	36 328	208 723	4 580 899	4 789 622

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
30 czerwca 2017 (niezbadane)							
osoby fizyczne:	442 286	4 184 558	267 566	37 468	174 720	4 147 090	4 321 810
- kredyty w rachunku bieżącym	5 573	20 966	3 696	206	1 877	20 760	22 637
- kredyty gotówkowe i ratalne	342 113	1 752 226	209 389	35 544	132 724	1 716 682	1 849 406
- pożyczki hipoteczne	36 333	168 404	21 677	742	14 656	167 662	182 318
- kredyty na nieruchomości	54 516	2 230 767	30 287	694	24 229	2 230 073	2 254 302
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 751	12 195	2 517	282	1 234	11 913	13 147
klienci instytucjonalni	96 820	411 052	46 613	836	50 207	410 216	460 423
instytucje samorządowe	0	183 862	0	34	0	183 828	183 828
Razem	539 106	4 779 472	314 179	38 338	224 927	4 741 134	4 966 061

22.5. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe/odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 1 stycznia 2018 (przekształcone)	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1								
osoby fizyczne:	10 396	8 009	18 405	5 961	0	(4 669)	0	19 697
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	9 226	8 032	17 258	4 966	0	(4 484)	0	17 740
- pożyczki hipoteczne	474	(63)	411	639	0	(70)	0	980
- kredyty na nieruchomości	663	(32)	631	331	0	(68)	0	894
- kredyty w rachunku karty kredytowej	33	72	105	25	0	(47)	0	83
klienci instytucjonalni	348	322	670	2 403	0	(75)	0	2 998
instytucje samorządowe	31	7	38	0	0	(5)	0	33
Razem Koszyk 1	10 775	8 338	19 113	8 364	0	(4 749)	0	22 728
Koszyk 2								
osoby fizyczne:	25 938	34 085	60 023	123	0	(11 328)	0	48 818
- kredyty w rachunku bieżącym	383	241	624	2	0	(79)	0	547
- kredyty gotówkowe i ratalne	24 589	33 336	57 925	121	0	(12 156)	0	45 890
- pożyczki hipoteczne	411	290	701	0	0	95	0	796
- kredyty na nieruchomości	292	297	589	0	0	841	0	1 430
- kredyty w rachunku karty kredytowej	263	(79)	184	0	0	(29)	0	155
klienci instytucjonalni	1 431	(715)	716	0	0	(134)	0	582
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	27 369	33 370	60 739	123	0	(11 462)	0	49 400
Koszyk 3								
osoby fizyczne:	309 379	88 860	398 239	876	0	55 929	(131)	454 913
- kredyty w rachunku bieżącym	3 483	764	4 247	0	0	385	0	4 632
- kredyty gotówkowe i ratalne	251 558	64 765	316 323	876	0	48 582	(42)	365 739
- pożyczki hipoteczne	23 282	10 474	33 756	0	0	1 703	(95)	35 364
- kredyty na nieruchomości	28 240	12 688	40 928	0	0	5 030	6	45 964
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 816	169	2 985	0	0	229	0	3 214
klienci instytucjonalni	41 589	40 079	81 668	0	0	3 823	0	85 491
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3, w tym:	350 968	128 939	479 907	876	0	59 752	(131)	540 404
- zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względów na ryzyko kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	389 112	170 647	559 759	9 363	0	43 541	(131)	612 532

**Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego
Banku Pocztowego S.A.**
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku
(dane w tysiącach złotych)



	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2017		Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2018 (przekształcone)							Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Inne korekty	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2018 (niezbadane)		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł					tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1																
osoby fizyczne:	3 183 434	(1)	3 183 433	(280 131)	(15 238)	14 127	0	1 189	0	(295 176)	364 696	(30)	310	2 973 180		
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
- kredyty gotówkowe i ratalne	978 770	(168)	978 602	(38 729)	(13 403)	9 903	0	372	0	(206 471)	269 300	(23)	294	999 845		
- pożyczki hipoteczne	152 521	37	152 558	(5 920)	(1 050)	917	0	364	0	(11 735)	9 642	1	(16)	144 761		
- kredyty na nieruchomości	2 049 810	125	2 049 935	(235 440)	(767)	3 306	0	445	0	(76 529)	85 149	(8)	32	1 826 123		
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 333	5	2 338	(42)	(18)	1	0	8	0	(441)	605	0	0	2 451		
klienci instytucjonalni	382 283	64	382 347	(206)	(108)	3 003	0	0	0	(31 367)	100 926	0	93	454 688		
instytucje samorządowe	162 612	1	162 613	0	0	0	0	0	0	(14 813)	1	0	117	147 918		
Razem Koszyk 1	3 728 329	64	3 728 393	(280 337)	(15 346)	17 130	0	1 189	0	(341 356)	465 623	(30)	520	3 575 786		
Koszyk 2																
osoby fizyczne:	832 653	88	832 741	280 130	0	(14 127)	(57 174)	0	5 072	(100 022)	10 622	39	(358)	956 923		
- kredyty w rachunku bieżącym	19 968	13	19 981	0	0	0	(395)	0	2	(4 440)	3 462	0	3	18 613		
- kredyty gotówkowe i ratalne	646 201	70	646 271	38 728	0	(9 903)	(48 255)	0	4 377	(87 394)	6 037	33	(338)	549 556		
- pożyczki hipoteczne	11 902	3	11 905	5 920	0	(917)	(2 096)	0	140	(292)	8	0	(4)	14 664		
- kredyty na nieruchomości	145 150	2	145 152	235 440	0	(3 306)	(6 159)	0	518	(6 588)	153	6	(19)	365 197		
- kredyty w rachunku karty kredytowej	9 432	0	9 432	42	0	(1)	(269)	0	35	(1 308)	962	0	0	8 893		
klienci instytucjonalni	58 707	174	58 881	206	0	(3 003)	(512)	0	0	(5 718)	2 404	0	(17)	52 241		
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Razem Koszyk 2	891 360	262	891 622	280 336	0	(17 130)	(57 686)	0	5 072	(105 740)	13 026	39	(375)	1 009 164		
Koszyk 3																
osoby fizyczne:	489 254	61 768	551 022	0	15 238	0	57 174	(1 189)	(5 072)	(15 016)	0	(135)	17 259	619 281		
- kredyty w rachunku bieżącym	5 011	758	5 769	0	0	0	395	0	(2)	(388)	0	0	364	6 138		
- kredyty gotówkowe i ratalne	392 056	41 287	433 343	0	13 403	0	48 255	(372)	(4 377)	(10 590)	0	(45)	14 606	494 223		
- pożyczki hipoteczne	37 268	8 067	45 335	0	1 050	0	2 096	(364)	(140)	(2 121)	0	(95)	939	46 700		
- kredyty na nieruchomości	50 938	11 491	62 429	0	767	0	6 159	(445)	(518)	(1 720)	0	5	1 221	67 898		
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 981	165	4 146	0	18	0	269	(8)	(35)	(197)	0	0	129	4 322		
klienci instytucjonalni	69 791	31 220	101 011	0	108	0	512	0	0	(2 124)	0	0	2 060	101 567		
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Razem Koszyk 3	559 045	92 988	652 033	0	15 346	0	57 686	(1 189)	(5 072)	(17 140)	0	(135)	19 319	720 848		
Razem wartość bilansowa brutto	5 178 734	93 314	5 272 048	(1)	0	0	0	0	0	(464 236)	478 649	(126)	19 464	5 305 798		

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2017	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie *	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2017
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	272 051	128 698	(29 637)	(25 399)	345 713
- kredyty w rachunku bieżącym	4 041	1 371	(908)	(638)	3 866
- kredyty gotówkowe i ratalne	210 208	115 012	(21 111)	(18 736)	285 373
- pożyczki hipoteczne	19 032	7 132	(1 567)	(430)	24 167
- kredyty na nieruchomości	35 951	4 160	(5 679)	(5 237)	29 195
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 819	1 023	(372)	(358)	3 112
klienci instytucjonalni	45 724	8 316	(2 632)	(8 040)	43 368
instytucje samorządowe	38	0	(7)	0	31
Razem	317 813	137 014	(32 276)	(33 439)	389 112

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2017	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie *	Stan odpisów aktualizujących na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	272 051	69 567	(19 766)	(16 818)	305 034
- kredyty w rachunku bieżącym	4 041	785	(596)	(328)	3 902
- kredyty gotówkowe i ratalne	210 208	61 277	(14 899)	(11 653)	244 933
- pożyczki hipoteczne	19 032	4 709	(889)	(433)	22 419
- kredyty na nieruchomości	35 951	2 229	(3 117)	(4 082)	30 981
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 819	567	(265)	(322)	2 799
klienci instytucjonalni	45 724	3 562	(1 693)	(144)	47 449
instytucje samorządowe	38	0	(4)	0	34
Razem	317 813	73 129	(21 463)	(16 962)	352 517

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

23. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
30 czerwca 2018 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	1 872 182	0	0	1 872 182
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 872 182	0	0	1 872 182
- na pokrycie BFG	39 580	0	0	39 580
Nienotowane	691 898	0	6 042	697 940
Akcje	0	0	6 042	6 042
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	691 898	0	0	691 898
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	2 564 080	0	6 042	2 570 122

Na dzień 30 czerwca 2018 roku w pozycji „Akcje” ujęta została przede wszystkim wartość godziwa akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. wycenione zostały do wartości godziwej w oparciu o cenę akcji zwykłych serii A Visa Inc. dostępną na ten dzień na New York Stock Exchange, przy uwzględnieniu współczynnika zamiany oraz 15% dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A. Na dzień bilansowy wycena akcji Visa Inc. wynosi 5 931 tys. zł.

Stan na	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
31 grudnia 2017	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	1 787 325	0	1 787 325
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 778 239	0	1 778 239
- na pokrycie BFG	36 556	0	36 556
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	9 086	0	9 086
Nienotowane	552 715	0	552 715
Akcje	4 832	0	4 832
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	547 883	0	547 883
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	2 340 040	0	2 340 040

Stan na	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
30 czerwca 2017 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	1 306 380	295 457	1 601 837
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 297 359	295 457	1 592 816
- na pokrycie BFG	0	34 238	34 238
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	9 021	0	9 021
Nienotowane	4 275	0	4 275
Akcje	4 275	0	4 275
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 310 655	295 457	1 606 112

Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (od 1 stycznia 2018 roku) – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł
Do 1 miesiąca	697 629
Od 3 miesięcy do 1 roku	175 406
Od 1 roku do 5 lat	1 202 728
Powyżej 5 lat	488 317
Razem	2 564 080

Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (od 1 stycznia 2018 roku) – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	6 042
Razem	6 042

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (do 31 grudnia 2017 roku) – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	547 883	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	288 165	40 972
Od 1 roku do 5 lat	1 293 052	1 133 390
Powyżej 5 lat	206 108	132 018
O nieokreślonej zapadalności	4 832	4 275
Razem	2 340 040	1 310 655

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (do 31 grudnia 2017 roku) – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	65 972
Od 1 roku do 5 lat	0	224 769
Powyżej 5 lat	0	4 716
Razem	0	295 457

24. Inwestycje w jednostkach zależnych

			Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)			Okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)		
Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość brutto udziału Banku	Odpisy z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa udziału Banku	Przychody	Zyska/strata
			%	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o. w likwidacji	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	558	2 122	269	46

W dniu 4 lipca 2017 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności spółki Centrum Operacyjne Sp. z o.o. wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 5 lipca 2017 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Centrum Operacyjne Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji. Część operacyjna Centrum Operacyjne Sp. z o.o. z dniem 1 września 2017 roku została przeniesiona do struktur Banku. W dniu 11 kwietnia 2018 roku Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji zakończyło działalność, natomiast 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie spółki z Krajowego Rejestru Sądowego.

W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o. wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 2 maja 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

			Stan na 31 grudnia 2017			Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		
Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość brutto udziału Banku	Odpisy z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa udziału Banku	Przychody	Zyska/strata
			%	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	0	3 284	11 009	1 287
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	558	2 122	3 845	(554)

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Stan na 30.06.2017 (niezbadane)				Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017	
			Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Odpisy z tytułu utrąty wartości	Wartość bilansowa udziału Banku	Przychody	Zyska/strata
			%	tys. zł		tys. zł	tys. zł	
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	0	3 284	7 393	195
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	0	2 680	2 218	(535)

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2017 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane) tys. zł
Budynki i budowle	11 454	11 774	11 008
Grunty i inne	499	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	2 266	2 741	3 379
Urządzenia i maszyny	17 820	16 216	17 388
Środki trwałe w budowie	2 589	3 868	2 963
Środki transportu	47	52	0
Wyposażenie	3 233	3 442	3 595
Środki trwałe przyjęte w ramach umowy leasingu finansowego	74	100	0
Rzeczowe aktywa trwałe razem	37 982	38 692	38 832

Na 30 czerwca 2018 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 1 577 tys. zł.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 895	499	17 004	60 898	3 868	55	26 054	110	128 383
Zwiększenia	0	0	122	5 536	744	0	485	0	6 887
Zakupy bezpośrednie	0	0	111	3 598	744	0	433	0	4 886
Inne zwiększenia	0	0	11	1 938	0	0	52	0	2 001
Zmniejszenia	(121)	0	(2 033)	(3 938)	(2 023)	0	(1 546)	0	(9 661)
Sprzedaż, likwidacja	(121)	0	(2 033)	(4 042)	(22)	0	(1 442)	0	(7 660)
Inne zmniejszenia	0	0	0	104	(2 001)	0	(104)	0	(2 001)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 774	499	15 093	62 496	2 589	55	24 993	110	125 609
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	8 121	0	14 263	44 682	0	3	22 612	10	89 691
Zwiększenia	250	0	483	3 796	0	5	642	26	5 202
Amortyzacja	250	0	483	3 817	0	5	621	26	5 202
Inne zmiany	0	0	0	(21)	0	0	21	0	0
Zmniejszenia	(51)	0	(1 919)	(3 802)	0	0	(1 494)	0	(7 266)
Sprzedaż, likwidacja	(51)	0	(1 919)	(3 872)	0	0	(1 424)	0	(7 266)
Inne zmniejszenia	0	0	0	70	0	0	(70)	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	8 320	0	12 827	44 676	0	8	21 760	36	87 627
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 774	499	2 741	16 216	3 868	52	3 442	100	38 692
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 454	499	2 266	17 820	2 589	47	3 233	74	37 982

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wypożyczenie	Leasing	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	18 875	499	19 018	56 627	3 691	0	28 090	0	126 800
Zwiększenia	1 020	0	51	5 017	1 857	55	660	110	8 770
Zakupy bezpośrednie	543	0	51	3 828	1 857	55	660	0	6 994
Inne zwiększenia	477	0	0	1 189	0	0	0	110	1 776
Zmniejszenia	0	0	(2 065)	(746)	(1 680)	0	(2 696)	0	(7 187)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(2 065)	(746)	(14)	0	(2 696)	0	(5 521)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(1 666)	0	0	0	(1 666)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 895	499	17 004	60 898	3 868	55	26 054	110	128 383
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7 645	0	14 522	38 546	0	0	23 494	0	84 207
Zwiększenia	476	0	1 543	6 878	0	3	1 489	10	10 399
Amortyzacja	476	0	1 543	6 878	0	3	1 489	10	10 399
Zmniejszenia	0	0	(1 802)	(742)	0	0	(2 371)	0	(4 915)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 802)	(742)	0	0	(2 371)	0	(4 915)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	8 121	0	14 263	44 682	0	3	22 612	10	89 691
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 230	499	4 496	18 081	3 691	0	4 596	0	42 593
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 774	499	2 741	16 216	3 868	52	3 442	100	38 692

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Wyposażenie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	18 875	499	19 018	56 627	3 691	28 090	126 800
Zwiększenia	14	0	35	2 718	245	103	3 115
Zakupy bezpośrednie	14	0	35	1 759	245	103	2 156
Inne zwiększenia	0	0	0	959	0	0	959
Zmniejszenia	0	0	(1 409)	(49)	(973)	(1 093)	(3 524)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 409)	(49)	(14)	(1 093)	(2 565)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(959)	0	(959)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 889	499	17 644	59 296	2 963	27 100	126 391
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7 645	0	14 522	38 546	0	23 494	84 207
Zwiększenia	236	0	1 015	3 590	0	530	5 371
Amortyzacja	236	0	1 015	3 590	0	530	5 371
Zmniejszenia	0	0	(1 272)	(228)	0	(519)	(2 019)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 272)	(228)	0	(519)	(2 019)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	7 881	0	14 265	41 908	0	23 505	87 559
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 230	499	4 496	18 081	3 691	4 596	42 593
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 008	499	3 379	17 388	2 963	3 595	38 832

26. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	12 788	5 964	7 288
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	58 806	37 796	37 802
Nakłady na wartości niematerialne	7 605	39 396	32 915
Wartości niematerialne razem	79 199	83 156	78 005

Na 30 czerwca 2018 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych w kwocie 4 816 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	13 458	127 217	39 396	180 071
Zwiększenia	7 830	28 334	2 911	39 075
Przeniesienie z nakładów	7 830	26 819	0	34 649
Zakupy bezpośrednie	0	1 515	2 911	4 426
Zmniejszenia	0	(1 297)	(34 702)	(35 999)
Sprzedaż, likwidacja	0	(1 297)	0	(1 297)
Rozliczenie nakładów	0	0	(34 649)	(34 649)
Inne zmniejszenia	0	0	(53)	(53)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	21 288	154 254	7 605	183 147
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	7 494	89 421	0	96 915
Zwiększenia	1 006	7 234	0	8 240
Amortyzacja	1 006	7 234	0	8 240
Zmniejszenia	0	(1 207)	0	(1 207)
Sprzedaż, likwidacja	0	(1 207)	0	(1 207)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	8 500	95 448	0	103 948
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	5 964	37 796	39 396	83 156
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	12 788	58 806	7 605	79 199

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	11 893	110 747	33 879	156 519
Zwiększenia	1 566	16 700	14 673	32 939
Przeniesienie z nakładów	1 566	2 946	4 644	9 156
Zakupy bezpośrednie	0	13 754	10 029	23 783
Zmniejszenia	(1)	(230)	(9 156)	(9 387)
Sprzedaż, likwidacja	(1)	(230)	0	(231)
Rozliczenie nakładów	0	0	(9 156)	(9 156)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	13 458	127 217	39 396	180 071
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	5 037	76 733	0	81 770
Zwiększenia	2 458	12 898	0	15 356
Amortyzacja	2 458	12 898	0	15 356
Zmniejszenia	(1)	(210)	0	(211)
Sprzedaż, likwidacja	(1)	(210)	0	(211)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	7 494	89 421	0	96 915
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 856	34 014	33 879	74 749
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	5 964	37 796	39 396	83 156

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	11 893	110 747	33 879	156 519
Zwiększenia	1 566	10 133	3 336	15 035
Przeniesienie z nakładów	1 566	2 734	0	4 300
Zakupy bezpośrednie	0	7 399	3 336	10 735
Zmniejszenia	0	(172)	(4 300)	(4 472)
Sprzedaż, likwidacja	0	(172)	0	(172)
Rozliczenie nakładów	0	0	(4 300)	(4 300)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	13 459	120 708	32 915	167 082
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	5 037	76 733	0	81 770
Zwiększenia	1 134	6 345	0	7 479
Amortyzacja	1 134	6 345	0	7 479
Zmniejszenia	0	(172)	0	(172)
Sprzedaż, likwidacja	0	(172)	0	(172)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	6 171	82 906	0	89 077
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 856	34 014	33 879	74 749
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	7 288	37 802	32 915	78 005

27. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni	36 362	45 792	33 534
Przychody do otrzymania	12 760	16 623	20 324
Rozliczenia kart płatniczych	13 169	5 874	6 917
Koszty do rozliczenia w czasie	6 185	5 540	5 399
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	986	708	1 133
Inne aktywa	6	25	9
Razem pozostałe aktywa brutto	69 468	74 562	67 316
Odpis aktualizujące pozostałe aktywa	(16 981)	(18 317)	(22 686)
Razem pozostałe aktywa netto	52 487	56 245	44 630

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na początek okresu	18 317	20 373	20 373
Utworzenie/aktualizacja odpisów	3 607	3 397	3 917
Wykorzystanie odpisów	(4 209)	(5 208)	(1 514)
Rozwiązanie odpisów	(734)	(245)	(90)
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na koniec okresu	16 981	18 317	22 686

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	44 525	46 416	35 886
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	1 334	15
Od 3 miesięcy do 1 roku	7 098	6 395	6 540
Razem krótkoterminowe	51 623	54 145	42 441
Od 1 roku do 5 lat	864	2 100	2 189
Razem długoterminowe	864	2 100	2 189
Razem pozostałe aktywa netto	52 487	56 245	44 630

28. Zobowiązania wobec innych banków

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	8 561	15 220	15 850
Depozyty terminowe	3 199	3 194	3 006
Razem zobowiązania wobec innych banków	11 760	18 414	18 856
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	11 760	18 414	18 856

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	11 760	-	-
Razem zobowiązania wobec innych banków	11 760	-	-

29. Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:			
Rachunki bieżące	723 157	778 163	661 283
Depozyty terminowe	420 230	322 171	409 021
Inne zobowiązania, w tym:	57 536	64 155	55 052
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	53 889	54 101	51 686
Razem - Klienci instytucjonalni:	1 200 923	1 164 489	1 125 356
Klienci indywidualni:			
Rachunki bieżące	3 226 927	3 069 413	2 905 803
Depozyty terminowe	1 842 927	1 822 966	1 872 305
Inne zobowiązania, w tym:	42 839	42 839	42 188
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4	5	4
Razem - Klienci indywidualni:	5 112 693	4 935 218	4 820 296
Klienci instytucje rządowe i samorządowe:			
Rachunki bieżące	17 120	9 840	14 517
Depozyty terminowe	7 625	5 395	6 675
Inne zobowiązania, w tym:	7	7	11
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7	7
Razem - Klienci instytucje rządowe i samorządowe	24 752	15 242	21 203
Razem zobowiązania wobec klientów	6 338 368	6 114 949	5 966 855
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 825 755	1 702 324	1 786 090
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	545 409	555 209	599 162
O nieokreślonej zapadalności	3 967 204	3 857 416	3 581 603

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	6 338 368	-	-
Razem zobowiązania wobec klientów	6 338 368	-	-

30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	356 610	-	-
Razem	356 610	-	-

Klasyfikacja	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	355 779	356 473
Razem	355 779	356 473

Według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	41 372	0	1 385
Od 3 miesięcy do 1 roku	170 143	210 679	311
Od 1 roku do 5 lat	145 095	145 100	354 777
Razem	356 610	355 779	356 473

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
Obligacje					
Nienotowane	B3	40 000	stała 4%	20 sierpnia 2018	41 372
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	170 143
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 095
Razem		355 000			356 610

Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

Stan na 31 grudnia 2017	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
Obligacje					
Nienotowane	B3	40 000	stała 4%	20 sierpnia 2018	40 573
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	170 106
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 100
Razem		355 000			355 779

Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
					tys. zł
Obligacje					
Nienotowane	B3	40 000	stała 4%	20 sierpnia 2018	41 375
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	170 022
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 076
Razem		355 000			356 473

Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

31. Zobowiązania podporządkowane

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)			
				tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	141 953	-	-			
Razem	141 953	-	-			

Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)		
			tys. zł	tys. zł
- pożyczki	43 101	43 095		
- obligacje	149 162	99 526		
Razem	192 263	142 621		

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych		
					tys. zł	tys. zł
Pożyczki						
Poczta Polska	43 000	WIBOR 6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 095		
Obligacje						
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	48 981		
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	49 877		
Razem		143 000		141 953		

W dniu 5 kwietnia 2018 roku został przeprowadzony przedterminowy (wcześniejszy) wykup 5.000 szt. podporządkowanych obligacji na okaziciela wyemitowanych przez Bank w dniu 5 października 2012 roku o łącznej wartości nominalnej 50 000 tys. zł serii C oznaczonych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. kodem PLBPCZT00031 i notowanych w Alternatywnym Systemie Obrotu *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą skróconą BPO1022.

Obligacje podporządkowane serii P1 o terminie wykupu 8 czerwca 2026 roku są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji i pożyczki podporządkowanej.

W dniu 18 września 2017 roku Bank dokonał emisji 50 000 szt. niezabezpieczonych podporządkowanych obligacji na okaziciela serii C3 o wartości nominalnej 50 000 tys. zł. W dniu 21 września 2017 roku Komisja Nadzoru Bankowego wydała decyzję, w której wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji podporządkowanych serii C3 jako instrumentów w kapitale Tier II Banku. Jednocześnie w dniu 21 września 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję, w której wyraziła zgodę na wcześniejszy wykup obligacji podporządkowanych serii C o wartości nominalnej 50 000 tys. zł. Bank nie dokonał wykupu w/w obligacji w październiku 2017 roku, wyłączając jednocześnie te obligacje z instrumentów w kapitale Tier II.

Pozostałe obligacje podporządkowane są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Wartość nominalna tys. zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska	43 000	WIBOR 6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 095
Obligacje				
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	49 197
Notowane	50 000	WIBOR 6M+3,5pp	5 października 2022	50 329
Razem	143 000			142 621

Obligacje podporządkowane są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji i pożyczki podporządkowanej.

Zobowiązania podporządkowane, w tym pożyczka podporządkowana i obligacje podporządkowane są instrumentami niezabezpieczonymi.

32. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe tys. zł	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Odprawy dla Zarządu tys. zł	Rezerwa na zwrot prowizji klientom tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 31 grudnia 2017	295	1 382	226	205	6 813	8 921
Wpływ wdrożenia MSSF9	0	0	426	0	0	426
Stan na 1 stycznia 2018	295	1 382	652	205	6 813	9 347
Utworzenie rezerw	1 490	0	65	282	0	1 837
Wykorzystanie rezerw	(65)	(19)	0	0	(25)	(109)
Rozwiązanie rezerw	(22)	0	(49)	0	(6 788)	(6 859)
Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	1 698	1 363	668	487	0	4 216
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 698	63	668	487	0	2 916
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	1 300	0	0	0	1 300
Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	1 698	1 363	668	487	0	4 216

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Odprawy dla Zarządu	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2017	101	939	248	1 594	10 130	13 012
Utworzenie rezerw	538	1 317	764	298	4 073	6 990
Aktualizacja rezerw	0	65	0	0	0	65
Wykorzystanie rezerw	(132)	(20)	0	(1 170)	(129)	(1 451)
Rozwiązanie rezerw	(212)	(919)	(786)	(517)	(7 261)	(9 695)
Stan na 31 grudnia 2017	295	1 382	226	205	6 813	8 921
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	295	82	226	205	6 813	7 621
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	1 300	0	0	0	1 300
Stan na 31 grudnia 2017	295	1 382	226	205	6 813	8 921

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Odprawy dla Zarządu	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2017	101	939	248	1 594	10 130	13 012
Utworzenie rezerw	469	0	124	0	2 521	3 114
Wykorzystanie rezerw	(130)	0	0	(791)	0	(921)
Rozwiązanie rezerw	(206)	0	(162)	(455)	0	(823)
Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	234	939	210	348	12 651	14 382
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	234	6	210	348	12 651	13 449
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	933	0	0	0	933
Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	234	939	210	348	12 651	14 382

Opis najistotniejszych spraw spornych, na które Bank utworzył rezerwy

Postanowieniem z dnia 4 grudnia 2015 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („Prezes UOKiK”) wszczął postępowanie dotyczące ustalenia, czy zostały naruszone zbiorowe interesy konsumentów, w związku z podejmowaniem przez Bank działań polegających na:

- niezamieszczeniu w wiadomościach przesyłanych do konsumentów związanych z jednostronną zmianą postanowień „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunku dla osób fizycznych w Banku Pocztowym S.A.” oraz „Taryfy opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Poczty S.A. dla Klientów detalicznych” istotnych informacji umożliwiających ustalenie przez konsumentów dopuszczalności wprowadzenia proponowanych zmian, tj. niewskazanie umownej podstawy prawnej umożliwiającej dokonanie tych zmian oraz czynników (okoliczności faktycznych), które spowodowały tę zmianę,
- pobieraniu przez Bank opłaty za przesyłanie posiadaczowi raz w miesiącu wyciągu z rachunku z informacją o zmianach stanu rachunku i ustaleniem salda, bez uzyskania przez Bank zgody na inny sposób informowania o zmianach stanu rachunku i ustaleniem salda, co może być uznane za niezgodne z art. 728 § 2 Kodeksu Cywilnego.

W dniu 20 lipca 2017 roku Prezes UOKiK wydał decyzję nr RKT-6/2017 („Decyzja”), kończącą postępowanie mające na celu ustalenie, czy Bank naruszył zbiorowe interesy konsumentów. Decyzja stała się prawomocna w dniu 22 sierpnia 2017 roku. Decyzja ma charakter częściowo zobowiązujący i nie nakłada na Bank kar pieniężnych.

W dniu 21 marca 2018 r. Bank złożył sprawozdanie z realizacji decyzji zobowiązującej Prezesa UOKiK.

Dodatkowo, w związku ze zrealizowaniem przez Bank zobowiązań wynikających z Decyzji, Bank rozwiązał rezerwę zawiązaną z tytułu przedmiotowego postępowania.

Inne sprawy sporne w toku

- 1) W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję na rynku usług *acquiringowych* związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank w wysokości 2 895 tys. zł (uczestniczący wówczas tylko w systemie VISA) (decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006).

Od powyższej decyzji odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ("SOKiK") złożył Bank oraz inni uczestnicy postępowania. Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmienił kary nałożone na banki, w tym m.in. znacząco zmniejszył wysokość kary nałożonej na Bank.

Na skutek apelacji banków oraz Prezesa UOKiK, Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał dnia 6 października 2015 roku prawomocny wyrok oddalający wszystkie odwołania banków w całości i uwzględniający apelację Prezesa UOKiK. W konsekwencji, uprawomocniła się decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006, nakładająca na Bank karę w wysokości 2 895 tys. zł., która została zapłacona w dniu 20 października 2015 roku.

Dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od w/w wyroku. Dnia 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok II instancji i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 30 października 2017 roku Bank wystąpił do Prezesa UOKiK o dokonanie zwrotu kary w wysokości 2 895 tys. zł wraz z odsetkami, nałożonej przez Prezesa UOKiK decyzją z dnia 29 grudnia 2006 roku. Prezes UOKiK dokonał zwrotu kwoty 2 895 tys. zł. W związku z tym, że sprawa nie jest prawomocnie zakończona, Bank zawiązał rezerwę w wysokości 1 447 tys. zł.

- 2) Postanowieniem z dnia 28 grudnia 2016 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na stosowaniu nieuczciwych praktyk rynkowych poprzez:
- zamieszczanie w materiałach reklamowych debetowej karty płatniczej Banku nieprawidłowo sformułowanych komunikatów dotyczących zasad zwolnienia z opłaty miesięcznej za użytkowanie karty,
 - uzależnienie zwolnienia konsumenta z opłaty miesięcznej za użytkowanie karty od dokonania rozliczenia operacji bezgotówkowych, w sytuacji gdy dokonanie tego rozliczenia nie zależy od konsumenta, lecz jest zależne od nieokreślonego terminu otrzymania przez Bank rozliczenia operacji od organizacji płatniczej.

W dniu 24 maja 2017 roku Prezes UOKiK wydał w tym postępowaniu decyzję zobowiązującą, która stała się prawomocna w dniu 5 lipca 2017 roku.

W dniu 09 marca 2018 r. Bank złożył sprawozdanie z realizacji decyzji zobowiązującej Prezesa UOKiK.

33. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 066	19 318	21 564
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	21 804	26 376	20 832
Rozrachunki międzybankowe	12 671	18 152	7 037
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	6 901	450	893
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	6 652	44 169	6 296
Rozliczenia publiczno - prawne	4 369	4 279	3 714
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	4 133	3 132	3 406
Przychody przyszłych okresów	4 297	4 858	1 358
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	4 945	4 859	994
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	75	100	0
Razem pozostałe zobowiązania	90 913	125 693	66 094
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	87 188	121 499	65 474
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 725	4 194	620

34. Kapitał własny

34.1 Kapitał zakładowy

	Liczba akcji	Rok rejestracji	Wartość akcji
	szt.		tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145
Razem	12 827 808		128 278

Na 30 czerwca 2018 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- akcje imienne serii A – w liczbie 291 300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii B – w liczbie 7 005 470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2 432 270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C1 – w liczbie 963 186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321 062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C2 – w liczbie 1 360 890 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453 630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

W okresie objętym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2017 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

34.2 Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną oraz z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto. Szczegółowy podział kapitału zapasowego zaprezentowano w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

34.3 Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny powstaje w wyniku rozpoznania:

- efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (do 31 grudnia 2017 roku instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży),
- efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych),
- odroczonego podatku dochodowego od wyżej wymienionych pozycji.

Składniki te zostają przeniesione z kapitału z aktualizacji wyceny (z wyjątkiem zysków/strat aktuarialnych netto z wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia) w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów, zakończenia stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do rachunku zysków i strat).

	Stan na 31 grudnia 2017	Wpływ wdrożenia MSSF9	Stan na 1 stycznia 2018	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Inne całkowite dochody Korekta wynikająca z przeklasyfikowa nia do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	6 638	(940)	5 698	7 762	(5 453)	0	0	8 007
- <i>podatek odroczony</i>	(1 558)	221	(1 337)	(1 820)	1 278	0	0	(1 879)
Z tytułu wyceny aktuarialnej zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń, w tym:	127		127	0	0	0	0	127
- <i>podatek odroczony</i>	(29)		(29)	0	0	0	0	(29)
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	(418)		(418)	0	0	273	(45)	(190)
- <i>podatek odroczony</i>	98		98	0	0	(64)	10	44
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	6 347	(940)	5 407	7 762	(5 453)	273	(45)	7 944

	Stan na	Inne całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2017	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnego do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat zrealizowanej wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnego do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych z portfela sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Aktualizacja wyceny zobowiązań dotyczących programu świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	31 grudnia 2017
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży, w tym:	(8 035)	16 495	(1 822)	0	0	0	0	6 638
- podatek odroczony	1 884	(3 871)	429	0	0	0	0	(1 558)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnego do sprzedaży reklasifikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(723)	0	0	723	0	0	0	0
- podatek odroczony	171	0	0	(171)	0	0	0	0
Z tytułu wyceny aktuarialnej zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń, w tym:	180	0	0	0	(53)	0	0	127
- podatek odroczony	(42)	0	0	0	13	0	0	(29)
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	(695)	0	0	0	0	245	32	(418)
- podatek odroczony	162	0	0	0	0	(58)	(6)	98
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	(9 273)	16 495	(1 822)	723	(53)	245	32	6 347

	Stan na	Inne całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2017	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat zrealizowanej wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do terminu zapadalności	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny							
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	(8 035)	9 963	(1 041)	0	0	0	887
- podatek odroczony	1 884	(2 337)	244	0	0	0	(209)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(723)	0	0	229	0	0	(494)
- podatek odroczony	171	0	0	(54)	0	0	117
Z tytułu wyceny aktuarialnej zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń, w tym:	180	0	0	0	0	0	180
- podatek odroczony	(42)	0	0	0	0	0	(42)
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	(695)	0	0	0	189	(10)	(516)
- podatek odroczony	162	0	0	0	(43)	2	121
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	(9 273)	9 963	(1 041)	229	189	(10)	57

34.4 Pozostałe kapitały rezerwowe

Kapitał rezerwowy tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym i statutem Banku z podziału zysku netto. Składa się na niego fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz kapitał rezerwowy. Wartości funduszu ogólnego ryzyka i kapitału rezerwowego zostały zaprezentowane poniżej.

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069	127 070
Kapitał rezerwowy	232 716	228 736	228 735
Pozostałe kapitały rezerwowe	359 785	355 805	355 805

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2017 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2017 rok zostały zaprezentowane w nocie 16.

35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą Bank otrzymałby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku Bank dokonał następującej klasyfikacji według hierarchii wartości godziwej tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wycenione na bieżąco w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej oraz aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej:

- Poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) na aktywnych rynkach za identyczne aktywa lub zobowiązania, do których Bank ma dostęp w dniu wyceny.
- Poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na Poziomie I, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio.
- Poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania.

A. Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wartości godziwej, stanowią składniki wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości wymaganej zapłaty takie jak:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- do 31 grudnia 2017 roku aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

Na pozycję składa się wartość środków pieniężnych Banku utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach (do 31 grudnia 2017 roku dłużne papiery wartościowe banków zaklasyfikowane do kategorii pożyczek i należności).

Dla bieżących należności oraz depozytów terminowych Banku, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych należności przyjmuje się, że wartość godziwa jest zbieżna z ich wartością bilansową.

Wyznaczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych banków odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem *spreadu* wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla dłużnych papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji *call* w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji *call* wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną tego papieru z uwzględnieniem realizacji opcji *call*

w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z tego papieru przy założeniu utrzymania tego papieru do terminu zapadalności.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Bank ujmuje kredyty i pożyczki zakwalifikowane do kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie (do 31 grudnia 2017 roku kredyty i pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe zakwalifikowane zgodnie z MSR 39 do kategorii pożyczki i należności).

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu lub pożyczki, zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o rynkową marżę produktu a wartością niezapadłego kapitału kredytu na dzień bilansowy. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu lub pożyczki obejmowały przepływy kapitałowe, wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe, wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości zbudowaną z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS według kwotowań z dnia bilansowego, powiększoną o indywidualną marżę kontraktową dla każdego kredytu lub pożyczki. Rynkowa marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia efektywna marża ważona wartością kapitału dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową lub w przypadku braku transakcji w ostatnich 3 miesiącach, ostatnia dostępna marża wynikająca z przeprowadzonej transakcji. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z rozpoznaną utratą wartości, dla których utworzono odpis aktualizujący, przyjęto korektę zerową.

Wyznaczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem *spreadu* wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji *call* w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji *call* wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną obligacji z uwzględnieniem realizacji opcji *call* w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z obligacji przy założeniu utrzymania obligacji do terminu zapadalności.

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (do 31 grudnia 2017 roku)

Wartość godziwa obligacji Skarbu Państwa jest wyznaczana bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku.

Wyznaczenie wartości godziwej innych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem *spreadu* wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla dłużnych papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji *call* w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji *call* wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną dłużnego papieru wartościowego z uwzględnieniem realizacji opcji *call* w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z dłużnego papieru wartościowego przy założeniu utrzymania tego papieru do terminu zapadalności.

Pozostałe aktywa/zobowiązania finansowe nieujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W przypadku grup aktywów finansowych i zobowiązań finansowych utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty lub w zamortyzowanym koszcie z uwzględnieniem utraty wartości Bank uznaje, że wartość godziwa jest zbieżna z wartością bilansową, co wynika z charakteru tych grup np. krótki termin do zapadalności lub wymagalności, unikalny charakter instrumentu. Dotyczy to w szczególności gotówki i środków pieniężnych oraz bieżących należności i zobowiązań. Przyjmuje się, że wartość godziwą dla depozytów terminowych banków, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych zobowiązań finansowych stanowi ich wartość bilansowa.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej do terminu zapadalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o aktualną marżę produktu a wartością bilansową salda depozytu. Aktualna marża produktu została wyznaczona dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową jako średnia różnica pomiędzy efektywnym oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia bilansowego. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla depozytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym dla depozytów terminowych z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia bilansowego przyjęto zerową korektę.

Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wyznaczenie wartości godziwej pożyczki podporządkowanej i zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji.

W poniższych tabelach przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową (wartość bilansowa oprocentowanych aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych została zaprezentowana wraz z narosłymi odsetkami) i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Banku oraz klasyfikację według hierarchii wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej.

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	28 514	28 514	44 445	44 445	285 613	285 613
Należności od innych banków	20 711	20 711	82 469	82 472	56 547	56 558
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 693 266	4 588 107	4 789 622	5 076 896	4 966 061	5 129 449
osoby fizyczne	4 025 956	3 920 657	4 159 628	4 397 674	4 321 810	4 434 441
- kredyty w rachunku bieżącym	19 572	19 572	21 113	21 113	22 637	22 637
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 614 255	1 518 214	1 731 654	1 936 266	1 849 406	1 891 578
- pożyczki hipoteczne	168 985	173 822	177 524	202 782	182 318	201 577
- kredyty na nieruchomości	2 210 930	2 196 835	2 216 703	2 224 879	2 254 302	2 305 502
- kredyty w rachunku karty kredytowej	12 214	12 214	12 634	12 634	13 147	13 147
klienci instytucjonalni	519 425	519 259	467 413	516 260	460 423	510 770
instytucje samorządowe	147 885	148 191	162 581	162 962	183 828	184 238
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	0	0	295 457	299 190
Pozostałe aktywa	54 609	54 609	61 651	61 651	50 594	50 594
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	2	2
Zobowiązania wobec innych banków	11 760	11 760	18 414	18 414	18 856	18 856
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	12 476	12 476	4 296	4 296
Zobowiązania wobec klientów	6 338 368	6 376 665	6 114 949	6 149 303	5 966 855	5 999 174
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	356 610	357 217	0	356 404	356 473	357 325
Zobowiązania podporządkowane	141 953	145 250	0	194 380	142 621	143 723
Pozostałe zobowiązania	90 913	90 913	125 693	125 693	66 094	66 094

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	28 514	0	28 514
Należności od innych banków	0	20 711	0	20 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	74 948	4 513 159	4 588 107
osoby fizyczne	0	31 786	3 888 871	3 920 657
- kredyty w rachunku bieżącym	0	19 572	0	19 572
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 518 214	1 518 214
- pożyczki hipoteczne	0	0	173 822	173 822
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 196 835	2 196 835
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	12 214	0	12 214
klienci instytucjonalni	0	43 162	476 097	519 259
instytucje samorządowe	0	0	148 191	148 191
Inne aktywa	0	0	54 609	54 609
Zobowiązania wobec innych banków	0	11 760	0	11 760
Zobowiązania wobec klientów	0	3 967 204	2 409 461	6 376 665
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	357 217	357 217
Zobowiązania podporządkowane	0	0	145 250	145 250
Pozostałe zobowiązania	0	0	90 913	90 913

Stan na 31 grudnia 2017	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	44 445	0	44 445
Należności od innych banków	0	52 312	30 160	82 472
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	53 798	5 023 098	5 076 896
osoby fizyczne	0	33 747	4 363 927	4 397 674
- kredyty w rachunku bieżącym	0	21 113	0	21 113
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 936 266	1 936 266
- pożyczki hipoteczne	0	0	202 782	202 782
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 224 879	2 224 879
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	12 634	0	12 634
klienci instytucjonalni	0	20 051	496 209	516 260
instytucje samorządowe	0	0	162 962	162 962
Inne aktywa	0	0	61 651	61 651
Zobowiązania wobec innych banków	0	18 414	0	18 414
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	12 476	0	12 476
Zobowiązania wobec klientów	0	3 857 416	2 291 887	6 149 303
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	356 404	356 404
Zobowiązania podporządkowane	0	0	194 380	194 380
Pozostałe zobowiązania	0	0	125 693	125 693

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	285 613	0	285 613
Należności od innych banków	0	16 354	40 204	56 558
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	54 419	5 075 030	5 129 449
osoby fizyczne	0	35 784	4 398 657	4 434 441
- kredyty w rachunku bieżącym	0	22 637	0	22 637
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 891 578	1 891 578
- pożyczki hipoteczne	0	0	201 577	201 577
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 305 502	2 305 502
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	13 147	0	13 147
klienci instytucjonalni	0	18 635	492 135	510 770
instytucje samorządowe	0	0	184 238	184 238
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	299 190	0	0	299 190
Inne aktywa	0	0	50 594	50 594
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	2	0	2
Zobowiązania wobec innych banków	0	18 856	0	18 856
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	4 296	0	4 296
Zobowiązania wobec klientów	0	3 581 603	2 417 571	5 999 174
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	357 325	357 325
Zobowiązania podporządkowane	0	0	143 723	143 723
Pozostałe zobowiązania	0	0	66 094	66 094

B. Instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

Poniższa tabela pokazuje kwalifikację aktywów i zobowiązań finansowych, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentowane są w wartości godziwej, według hierarchii wartości godziwej.

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	1 872 182	692 834	6 042	2 571 058
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	730	0	730
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	206	0	206
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 872 182	691 898	6 042	2 570 122
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 872 182	691 898	0	2 564 080
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	6 042	6 042
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	378	0	378
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	378	0	378

Stan na	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
31 grudnia 2017	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	1 778 239	548 428	13 839	2 340 506
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	545	0	545
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 778 239	547 883	13 839	2 339 961
- dostępne do sprzedaży	1 778 239	547 883	13 839	2 339 961
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	728	0	728
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	36	0	36
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	692	0	692

Stan na	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
30 czerwca 2017 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	1 297 359	897	13 215	1 311 471
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	897	0	897
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 297 359	0	13 215	1 310 574
- dostępne do sprzedaży	1 297 359	0	13 215	1 310 574
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	345	0	345
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	252	0	252
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	93	0	93

W okresie objętym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy Poziomem I i Poziomem II. Ponadto, nie miały miejsca przesunięcia z oraz do Poziomu III.

Bank na 30 czerwca 2018 roku posiada akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc., które stanowiły część zapłaty za akcje Visa Europe. Z uwagi na zastosowanie w wycenie akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc dyskonta w wysokości 15% w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w Poziomie III.

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych wyłącznie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny lub za pośrednictwem KDPW_CCP (transakcje IRS, OIS, FRA w PLN), Bank w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Banku ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2018	13 919
Zyski lub straty	1 249
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	1 249
- przychody z tytułu odsetek	85
- przychody z dywidend	20
- wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 184
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(40)
Zakupy	26
Sprzedaże	(9 000)
Zapłacone odsetki	(132)
Dywidendy zapłacone	(20)
Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	6 042

Bank na 30 czerwca 2018 roku nie posiadał dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III. Posiadane na dzień 31 grudnia 2017 roku obligacje nieskarbowe zostały wykupione przez emitenta w I półroczu 2018 roku.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku, w przypadku instrumentów kapitałowych, które są nominowane w USD, zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście kursu USD/PLN o 1% potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 59 tys. zł, natomiast przy spadku kursu USD/PLN o 1% wynosi - 59 tys. zł.

Bank na 31 grudnia 2017 roku posiada akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc., które stanowiły część zapłaty za akcje Visa Europe. Z uwagi na zastosowanie w wycenie akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc. dyskonta w wysokości 15% w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w Poziomie III.

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych wyłącznie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny lub za pośrednictwem KDPW_CCP (transakcje IRS, OIS, FRA w PLN), Bank w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Banku ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w 2017, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2017	12 923
Zyski lub straty	1 464
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	540
- przychody z tytułu odsetek	503
- przychody z dywidend	37
rozpoznane w innych całkowitych dochodach:	924
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	924
Zapłacone odsetki	(500)
Dywidendy zapłacone	(38)
Transfery	(10)
Stan na 31 grudnia 2017	13 839

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na 31 grudnia 2017 roku przy wzroście spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi -1 tys. zł, natomiast przy spadku spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi 1 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku w przypadku instrumentów kapitałowych, które są nominowane w USD, zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście kursu USD/PLN o 1% potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 48 tys. zł, natomiast przy spadku kursu USD/PLN o 1% wynosi -48 tys. zł.

Bank na 30 czerwca 2017 roku posiada akcje uprzywilejowane serii C zamiennie na akcje zwykłe serii A Visa Inc. Z uwagi na zastosowanie w wycenie akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc dyskonta w wysokości 15% w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w Poziomie III.

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych wyłącznie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny, lub rozliczanych za pośrednictwem KDPW_CCP, Bank w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Banku ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku oraz okresach porównawczych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2017	12 923
Zyski lub straty	550
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	248
- przychody z tytułu odsetek	248
rozpoznane w innych całkowitych dochodach:	302
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	302
Zapłacone odsetki	(248)
Dywidendy zapłacone	(10)
Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	13 215

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na 30 czerwca 2017 roku przy wzroście spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi -1 tys. zł, natomiast przy spadku spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi 1 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku, w przypadku instrumentów kapitałowych, które są nominowane w USD, zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście kursu USD/PLN o 1% potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 42 tys. zł, natomiast przy spadku kursu USD/PLN o 1% wynosi - 42 tys. zł.

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej.

Lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na			Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)				
		tys. zł	tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 1 872 182	Aktywa: 1 778 239	Aktywa: 1 297 359	Poziom 1	Cena BID dla pozycji dłuższej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 691 898	Aktywa: 547 883	Aktywa: 0	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 936	Aktywa: 545	Aktywa: 897	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 117	Zobowiązania: 728	Zobowiązania: 345				
4	FX swap	Zobowiązania: 261	nd.	Aktywa: 0	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depo oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
5	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 0	Aktywa: 9 086	Aktywa: 9 021	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Stosowane spready obligacji BPS: na 31.12.2017 - 463pb na 30.06.2018 - brak	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
6	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 5 931	Aktywa: 4 753	Aktywa: 4 194	Poziom 3	Wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany i dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany.	Dyskonto związane z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany.	Wzrost dyskonta powoduje spadek wartości godziwej natomiast jego spadek powoduje wzrost wartości godziwej.
7.	Inne akcje	Aktywa: 111	nd.	nd.	Poziom 3	Wcena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR na dzień bilansowy.	nd.	nd.

W pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” sprawozdania z sytuacji finansowej Bank prezentuje instrumenty kapitałowe o wartości bilansowej 79 tys. zł na 31 grudnia 2017 roku oraz 81 tys. zł na 30 czerwca 2017 roku, które wyceniane były w koszcie nabycia. Bank nie ujmował tych instrumentów w analizie hierarchii wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

36. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

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.

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	28 514	285 613
Rachunki bieżące w innych bankach	19 917	15 343
Razem	48 431	300 956

37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Finansowe	218 116	190 058	190 808
- niewykorzystane linie kredytowe	205 899	177 981	179 026
- Koszyk 1	137 888	-	-
- Koszyk 2	67 957	-	-
- Koszyk 3	54	-	-
- limity na kartach kredytowych	12 217	12 077	11 782
- Koszyk 1	5 947	-	-
- Koszyk 2	6 046	-	-
- Koszyk 3	224	-	-
Gwarancyjne	20 876	20 876	46 786
- gwarancje udzielone	20 876	20 876	46 786
Razem	238 992	210 934	237 594

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Finansowe	218 116	190 058	190 808
Bez określonego terminu	130 640	122 335	129 407
Do 1 miesiąca	8 927	13 110	5 634
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 877	8 956	8 371
Od 3 miesięcy do 1 roku	47 967	39 219	32 983
Od 1 roku do 5 lat	13 705	6 438	14 413
Gwarancyjne	20 876	20 876	46 786
Do 1 miesiąca	193	0	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	41	22	315
Od 3 miesięcy do 1 roku	919	830	44 779
Od 1 roku do 5 lat	19 723	20 024	1 692
Razem	238 992	210 934	237 594

W ramach pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych dominują linie kredytowe. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka wynikającego z udzielonych gwarancji i bezwarunkowych zobowiązań dotyczących finansowania stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równolegle zarówno pod kątem oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących.

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 121	1 255	1 300
- gwarancje otrzymane	1 121	1 255	1 300
Razem	1 121	1 255	1 300

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 121	1 255	1 300
Do 1 miesiąca	1 120	0	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1	5	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	1 242	180
Od 1 roku do 5 lat	0	8	1 120
Razem	1 121	1 255	1 300

Główną pozycją w kwocie pozabilansowych zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja otrzymana na zabezpieczenie zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni biurowej.

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody, stanowiące zobowiązania warunkowe Banku

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

- Sprawy sądowe**

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na 30 czerwca 2018 roku 301 tys. zł, na 31 grudnia 2017 roku 338 tys. zł oraz na 30 czerwca 2017 roku 688 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

- Postępowania administracyjne**

Postanowieniem z dnia 26 sierpnia 2016 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytu konsumenckiego dotyczącego produktu "Pożyczka na Pocztę" o koszty prowizji, co może naruszać art. 49 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim. W dniu 16 lipca 2018 roku Bank wystąpił do Prezesa UOKiK z wnioskiem o zawieszenie postępowania do czasu rozpoznania przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej pytania prawnego zadanego przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, zarejestrowanego pod sygnaturą C-383/18-Lexitor.

Na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego postępowanie w sprawie nie zakończyło się. W związku z wczesnym etapem postępowania, Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

Poza opisanym powyżej postępowaniem w sprawie, na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego wobec Banku prowadzone były przez Prezesa UOKiK następujące postępowania wyjaśniające:

- 1) w celu wstępnego ustalenia, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów oraz czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów, uzasadniające podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach w zakresie ustalenia przez Bank wysokości opłaty za dostęp do informacji o umowach rachunku bankowego rozwiązanych lub wygasłych z przyczyn określonych w ustawie Prawo bankowe, tj. z powodu śmierci posiadacza rachunku albo braku dyspozycji dotyczących rachunku przez okres 10 lat - tzw. rachunki uśpione,
- 2) w celu wstępnego ustalenia, czy wzorce umów stosowane w obrocie konsumenckim przez Bank zawierają niedozwolone postanowienia umowne – w zakresie postanowień umownych dotyczących zmiany stawek opłat i prowizji za czynności bankowe oraz modyfikacji innych warunków umowy w trakcie jej wykonywania,
- 3) w celu wstępnego ustalenia, czy wzorce umowne stosowane przez Bank zawierają niedozwolone postanowienia umowne, a co za tym idzie, czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów, w szczególności w związku ze zmianą wzorców umownych (m.in. Tabele Opłat i Prowizji) określających opłaty za czynności bankowe oraz inne czynności w trakcie trwania umowy zawartej z konsumentem,
- 4) w celu wstępnego ustalenia, czy przy oferowaniu konsumentom kredytów hipotecznych w PLN nie doszło do naruszenia przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 229 ze zmianami) lub innych ustaw chroniących interesy konsumentów.

Powyższe postępowania mają charakter wyjaśniający, stąd Bank nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z ich tytułu.

- **Wezwania do zawarcia ugody**

Na skutek uprawomocnienia się w dniu 6 października 2015 roku, decyzji Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006 z dnia 29 grudnia 2006 r., dotyczącej uznania praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty *interchange* za ograniczające konkurencję na rynku usług *acquiringowych* związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski (szczegóły zostały zawarte w nocie 32), banki, w tym Bank otrzymały od szeregu podmiotów handlowych wnioski o sądowe zawiązanie do próby ugodowej w zakresie roszczeń o zwrot opłat *interchange*.

- **Pozwy wniesione przez Bank**

W dniu 03 lutego 2017 roku Bank wniósł do Sądu Okręgowego we Wrocławiu pozew o zasądzenie od Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej: „Bank Zachodni WBK”) kwoty 2 022 808 EUR tytułem zwrotu Bankowi korzyści w postaci kwoty pieniężnej uzyskanej przez Bank Zachodni WBK bez podstawy prawnej, wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 6 lipca 2016 roku do dnia zapłaty oraz nakazanie Bankowi Zachodniemu WBK wydania Bankowi 726 akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C uzyskanych przez Bank Zachodni WBK bez podstawy prawnej.

Niniejszy spór powstał na tle rozliczenia wynikającego z uzgodnionej w 2015 roku i sfinalizowanej w 2016 roku transakcji, przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w wyniku której członkom (wspólnikom) Visa Europe wypłacono ceny za udziały (w formie pieniężnej oraz w formie akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C) zgodnie z zasadami określonymi w dokumencie Membership Regulations i informacjach podawanych przez Visa Europe (dalej jako: „Cena za Udział”). Cena za Udział uzyskana przez Bank Zachodni WBK stanowi w podanej pozwym części bezpodstawne wzbogacenie kosztem Banku, które winno być stosownie do art. 405 kodeksu cywilnego zwrócone Bankowi (jako zubożonemu) przez Bank Zachodni WBK (jako wzbogaconemu).

W sprawie zapadło postanowienie Sądu Okręgowego o odrzuceniu pozwu ze względu na brak jurysdykcji krajowej. Postanowienie nie jest prawomocne. W dniu 17 września 2018 r. Bank wniósł zażalenie na ww. postanowienie do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu i oczekuje na jego rozpoznanie.

38. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Bankiem to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Bank: PKO Bank Polski S.A.,
- jednostki zależne od Banku: Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji (do momentu wykreślenia z KRS w dniu 16 maja 2018 roku), Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. w likwidacji,
- inne podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.,
- inne podmioty zależne od PKO Bank Polski S.A.,
- główna kadra kierownicza Banku: członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej oraz dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy departamentów i ich zastępcy oraz dyrektorzy biur i ich zastępcy,
- główna kadra kierownicza podmiotu dominującego wobec Banku, rozumiana jako Zarząd Poczty Polskiej S.A.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Bank zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościovym udziałem Skarbu Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto, Bank skorzystał ze zwolnień przewidzianych w punktach 25-26 MSR 24 tj. w stosunku do transakcji zawartych z podmiotami zależnymi Skarbu Państwa, przy braku indywidualnie znaczących transakcji, ograniczył się do zbiorowego ujawnienia ich zakresu.

W okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2018 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązаныmi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązаныmi:

- umowa o współpracy zawarta w dniu 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami (zawarta przez Bank z Poczta Polska S.A.) określająca obszary i warunki współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, zakazu konkurencji, wzajemnej odpowiedzialności stron. Nie jest to umowa dotycząca bezpośrednio bieżącej działalności operacyjnej, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polska S.A., z późniejszymi zmianami,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz Poczty Polskiej S.A. (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- umowy zawierane w ramach działalności *bancassurance*, w tym w szczególności umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 8 kwietnia 2015 roku, z późniejszymi zmianami oraz umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 30 listopada 2010 roku, z późniejszymi zmianami oraz Umowa Generalna Grupowego Ubezpieczenia Kart Banku Pocztowego S.A. z dnia 27 września 2017 roku,
- pakiet umów związanych z obsługą finansową przez Bank, w tym w szczególności umowy o charakterze *cash processingu* (m.in. umowa z Poczta Polska S.A. w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku, umowa obsługi przez Poczta Polska S.A. wpłat i wypłat zamkniętych Klientów Banku),
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówce Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A.

Rozrachunki oraz przychody i koszty z transakcji z podmiotami powiązаныmi zostały zaprezentowane w poniższych tabelach:

Należności	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności *
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	20 617	0	24 594	0	17 008
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	2	0	8	1	7	0
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	9	0	12	0	13
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji **	-	-	0	0	0	7
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. w likwidacji ***	0	5	0	10	0	21
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	947	0	1 278	0	1 253
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	267	0	233	0	440
Razem	2	21 845	8	26 128	7	18 742

* Wartość rozliczeń z podmiotem dominującym wobec Banku z tytułu wpłat i wypłat na rachunki bankowe oraz na lokaty prezentowana jest w bilansie Banku w ujęciu netto.

** W dniu 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji z KRS w związku z zakończeniem procesu jej likwidacji.

*** W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 2 maja 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

(dane w tysiącach złotych)



Zobowiązania	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)			Stan na 31 grudnia 2017				Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)			
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana	Depozyty otrzymane	Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana	Depozyty otrzymane	Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	Inne zobowiązania*	Pożyczka podporządkowana
Poczta Polska S.A.**	127 453	12 721	43 095	77 889	0	47 567	43 101	113 343	0	10 194	43 095
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji ****	-	-	-	4 304	0	0	0	2 165	0	1 346	0
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. w likwidacji *****	2 153	143	0	2 091	0	153	0	1 600	0	153	0
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	8 844	0	0	8 647	0	0	0	12 298	0	0	0
Pocztowe Usługi Finansowe	2 107	0	0	1 672	0	0	0	1 446	0	0	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Postdata S.A.	4 044	0	0	1 807	0	0	0	4 684	0	0	0
Post-Tel Sp. z o.o.***	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	2 317	0	0	998	0	0	0	1 056	0	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	3 299	310	0	1 285	11 025	329	0	266	2 799	337	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	1 834	0	0	2 556	0	0	0	5 421	0	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	1 313	675	0	1	1 451	548	0	62	1 497	373	0
Razem	153 365	13 849	43 095	101 250	12 476	48 597	43 101	142 345	4 296	12 403	43 095

* Wartość rozliczeń z podmiotem dominującym z tytułu wpłat i wypłat na rachunki bankowe oraz na lokaty prezentowana jest w bilansie Banku w ujęciu netto.

** Obejmują środki podmiotu dominującego wobec Banku zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych z Bankiem.

*** W dniu 19 lipca 2017 roku nastąpiło połączenie Post-Tel Sp. z o.o. z Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o. W dniu 23 sierpnia 2017 roku spółkę Post-Tel Sp. z o.o. wykreślono z KRS.

**** W dniu 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji z KRS w związku z zakończeniem procesu jej likwidacji.

***** W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 2 maja 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej/dokonanej zapłaty od/wobec kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym) w rozbiu na poszczególne jednostki.

Przychody	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)			okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	7 336	639	0	8 123	1
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	52	0	0	58	0
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji *	0	0	4	0	2	290
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. w likwidacji **	0	1	41	0	2	102
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	0	5	0	0	4	0
Pocztowe Usługi Finansowe	0	3	0	0	3	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	3	0	0	2	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	6	0	0	4	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	776	3	0	614	3
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	0	1	0	0	1	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 499	1	0	1 314	0
Razem	0	9 683	688	0	10 128	396

* W dniu 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji z KRS w związku z zakończeniem procesu jej likwidacji.

** W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 2 maja 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

Koszty	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)			okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(1 412)	(16 579)	(6 425)	(1 855)	16 885	(4 537)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(30)	0	0	(65)	(176)
PKO Leasing S.A.	0	0	(164)	0	0	(137)
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji *	(4)	0	0	(5)	0	(7 376)
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. w likwidacji **	(4)	(769)	(90)	(6)	(2 143)	(88)
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	(48)	0	0	(70)	0	0
Pocztowe Usługi Finansowe	(12)	0	0	(2)	0	0
Postdata S.A.	(24)	0	0	(37)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(6)	0	(1 138)	(5)	0	(483)
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(39)	0	0	(19)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	(5)	0	0	(7)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	(9)	0	0	(7)	0	(5)
Razem	(1 563)	(17 378)	(7 817)	(2 013)	14 677	(12 802)

* W dniu 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji z KRS w związku z zakończeniem procesu jej likwidacji.

** W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 2 maja 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały przedstawione zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w rachunku zysków i strat w rozbiciu na poszczególne jednostki.

Przychody	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)			okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek*	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(6 489)	7 336	639	(5 991)	8 123	1
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	52	0	0	58	0
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji **	0	0	4	0	2	290
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. w likwidacji ***	(3 906)	1	41	(5 846)	2	102
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	0	5	0	0	4	0
Pocztowe Usługi Finansowe	0	3	0	0	3	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	3	0	0	2	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	6	0	0	4	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	658	641	3	1 107	533	3
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	0	1	0	0	1	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 499	1	0	1 314	0
Razem	(9 737)	9 548	688	(10 730)	10 047	396

* Ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych w ramach efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek.

** W dniu 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji z KRS w związku z zakończeniem procesu jej likwidacji.

*** W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 2 maja 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

Koszty	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)			okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(1 449)	(10 179)	(6 425)	(1 914)	(11 222)	(4 537)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(30)	0	0	(65)	(176)
PKO Leasing S.A.	0	0	(164)	0	0	(137)
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji *	(4)	0	0	(5)	0	(7 376)
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. w likwidacji **	(4)	0	(90)	(6)	0	(88)
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	(48)	0	0	(70)	0	0
Pocztowe Usługi Finansowe	(12)	0	0	(2)	0	0
Postdata S.A.	(24)	0	0	(37)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(6)	0	(1 138)	(5)	0	(483)
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(39)	0	0	(19)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	(5)	0	0	(7)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	(9)	0	0	(7)	0	(5)
Razem	(1 600)	(10 209)	(7 817)	(2 072)	(11 287)	(12 802)

* W dniu 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji z KRS w związku z zakończeniem procesu jej likwidacji.

** W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 2 maja 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	59 600	0	59 600	0	85 000	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	1 120	0	1 071	0	1 086
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	1 083	0	1 083	0	1 083	0
Razem	60 683	1 120	60 683	1 071	86 083	1 086

Transakcje z jednostkami zależnymi od Skarbu Państwa innymi niż wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i PKO Banku Polskiego S.A. oraz jego jednostkami zależnymi są związane z działalnością bankową (udzielanie finansowania, deponowanie środków). Poniższe tabele prezentują informacje o rozrachunkach, przychodach i kosztach z jednostkami Skarbu Państwa i samorządu terytorialnego z wyłączeniem spółek z Grupy Poczty Polskiej oraz PKO Banku Polskiego S.A. i jego jednostek zależnych.

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30.06.2017 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	50 952	147 887	20 152	162 582	20 150	183 829
Należności od innych banków	0	0	20 149	0	20 149	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	50 825	147 886	0	162 581	0	183 828
Inne należności	127	1	3	1	1	1
Zobowiązania	10 068	24 748	12 427	15 237	14 447	21 198
Depozyty otrzymane	9 982	24 748	12 425	15 237	14 443	21 198
Inne zobowiązania	86	0	2	0	4	0

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)		okres od 01.01.2017 do 31.12.2017		okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	324	1 964	1 018	4 776	501	2 504
- z tytułu odsetek	245	1 897	919	4 604	455	2 415
- z tytułu prowizji	79	67	99	172	46	89
Koszty	(739)	(47)	(1 315)	(110)	(96)	(60)
- z tytułu odsetek	(1)	(47)	(2)	(110)	(1)	(60)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(738)	0	(1 313)	0	(95)	0

Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jednostek zależnych Banku oraz podmiotu dominującego wobec Banku

Transakcje zawierane z kadraj zarządzącą zawierane są w ramach standardowej oferty produktowej.

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	21	0	190
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	21	0	190
Zobowiązania	1	32	0	6
Depozyty otrzymane	1	32	0	5
Inne zobowiązania	0	0	0	1
Operacje pozabilansowe	0	0	0	27
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	27
- udzielone	0	0	0	27

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku

okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	0	5	0	7
- z tytułu odsetek	0	3	0	6
- z tytułu prowizji	0	2	0	1
Koszty	0	0	0	0

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku

Stan na 31 grudnia 2017	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	31	0	189
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	31	0	189
Zobowiązania	1	63	0	3
Depozyty otrzymane	1	63	0	3
Operacje pozabilansowe	0	0	0	8
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	8
- udzielone	0	0	0	8

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku

okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	3	4	15	7
- z tytułu odsetek	3	4	15	6
- z tytułu prowizji	0	0	0	1
Koszty	0	0	0	0

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Bank

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Zarząd	1 215	1 422
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	1 215	630
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	792
Rada Nadzorcza	423	205
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	423	205
Razem	1 638	1 627

Wynagrodzenie wypłacone lub należne pozostałym członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	8 372	7 206
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	62	98
Razem	8 434	7 304

39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku nie wystąpiły zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy.

Po dniu bilansowym Bank zawarł jedną transakcję sprzedaży wierzytelności kredytowych. Przedmiotowa umowa zawarta została 29 czerwca 2018 roku. Zapłata za sprzedany pakiet nastąpiła 4 lipca 2018r. Nabywcą pakietu został fundusz sekurytyzacyjny, który w toku przeprowadzonego postępowania przetargowego zaoferował najkorzystniejszą cenę za portfel kredytów przeznaczony do zbycia. W wyniku realizacji ww. transakcji dokonano zbycia 1.100 szt. kredytów o wartości nominalnej kapitału 2,19 mln zł oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 1,36 mln zł, objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości tych aktywów (2,11 mln zł). Wynik brutto na transakcji sprzedaży pakietów wierzytelności wyniósł 0,1 mln zł i został ujęty w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości” rachunku zysków i strat.

40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku

Zasady zarządzania ryzykiem w Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2017 roku.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w podziale na klasy instrumentów finansowych)

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	28 514	44 445
Należności od innych banków	20 711	82 469
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	730	545
Instrumenty finansowe zabezpieczające	206	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 693 266	4 789 622
- osoby fizyczne	4 025 956	4 159 628
- klienci instytucjonalni	519 425	467 413
- instytucje samorządowe	147 885	162 581
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży :	-	2 340 040
- notowane	-	1 787 325
- nienotowane	-	552 715
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	2 564 080	-
- notowane	1 872 182	-
- nienotowane	691 898	-
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzaznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 042	-
- nienotowane	6 042	-
Pozostałe aktywa	52 487	56 245
Razem	7 366 036	7 313 366

Bank jest dodatkowo narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w nocie 37.

Stan na	Wartość bilansowa	Wartość godziwa zabezpieczenia	Główna forma zabezpieczenia
30 czerwca 2018 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	730	0	NIEZABEZPIECZONE
Instrumenty finansowe zabezpieczające	206	0	NIEZABEZPIECZONE
Kredyty i pożyczki, w tym:	4 693 266	4 228 656	
osoby fizyczne:	4 025 956	3 844 550	
- kredyty w rachunku bieżącym	19 572	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 614 255	2 506	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	168 985	532 988	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	2 210 930	3 309 056	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	12 214	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	519 425	384 106	
- kredyty w rachunku bieżącym	24 192	40 241	KAUCJA
- kredyty na nieruchomości	356 257	13 373	HIPOTEKA KOMERCYJNA LUB NIEZABEZPIECZONE
- kredyty operacyjne	16 104	21 536	HIPOTEKA KOMERCYJNA LUB NIEZABEZPIECZONE
- kredyty inwestycyjne	111 233	254 909	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	9 185	51 593	NIEZABEZPIECZONE
- pozostałe należności	0	0	NIEZABEZPIECZONE
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 454	2 454	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	147 885	0	
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty na nieruchomości	6	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty operacyjne	2 468	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty inwestycyjne	145 411	0	NIEZABEZPIECZONE
- pożyczki hipoteczne	0	0	NIEZABEZPIECZONE

W celu zapobieżenia nadmiernej koncentracji zaangażowań, Bank stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”), Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF. Szczegółowy wykaz przyjętych i monitorowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej określają przepisy wewnętrzne dotyczące limitowania działalności kredytowej. W Banku można wyróżnić wewnętrzne limity koncentracji zaangażowań kredytowych oraz poziomy referencyjne ze względu na:

- rodzaj branży,
- rodzaj zabezpieczenia,
- rodzaj produktu,
- rodzaj klienta.

Poziom wykorzystania poszczególnych limitów monitorowany jest z częstotliwością miesięczną w cyklicznych raportach dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym. W okresach rocznych w Banku dokonywany jest natomiast przegląd i ewentualna aktualizacja limitów wewnętrznych oraz parametryzacja limitów pod względem bieżącej i planowanej struktury portfela kredytowego, która wynika z przyjętego poziomu apetytu na ryzyko.

Bank prowadzi działalność jedynie na terenie Polski.

Struktura jakościowa

Do 31 grudnia 2017 roku Bank identyfikował następującą strukturę jakościową aktywów finansowych:

- nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości,
- przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości,
- dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono,

- dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący.

Od 1 stycznia 2018 roku Bank dokonuje podziału portfela na cztery Koszyki:

- Koszyk 1 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* nie wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 1 liczony jest w horyzoncie 12 miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 2 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 2 liczony jest w horyzoncie *lifetime*, do daty zapadalności instrumentu finansowego.
- Koszyk 3 - stan *default* (nadrzędny w stosunku do Koszyka 1 oraz Koszyka 2). ECL dla instrumentów finansowych w *defaultie* liczony w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych.
- Koszyk 4 (zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe ang. *purchased or originated credit-impaired financial assets POCI*) - instrumenty finansowe udzielone bądź zakupione z głębokim dyskontem, i w związku z tym traktowane jako *default* na moment udzielenia. ECL dla takich instrumentów finansowych liczony jest w horyzoncie do daty zapadalności instrumentu finansowego.

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku.

Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Kosztyk 1)	3 575 786	22 728	3 553 058	75,8%	145 138	218	144 920	60,8%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Kosztyk 2)	1 009 164	49 400	959 764	20,4%	93 576	319	93 257	39,1%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Kosztyk 3)	720 848	540 404	180 444	3,8%	278	131	147	0,1%
Razem	5 305 798	612 532	4 693 266	100,0%	238 992	668	238 324	100,0%

Stan na 31 grudnia 2017	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	4 426 918	12 658	4 414 260	92,2%	209 985	129	209 856	99,6%
Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	183 778	23 620	160 158	3,3%	650	27	623	0,3%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono	6 531	50	6 481	0,1%	0	0	0	0,0%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	561 507	352 784	208 723	4,4%	299	70	229	0,1%
Razem	5 178 734	389 112	4 789 622	100,0%	210 934	226	210 708	100,0%

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

(dane w tysiącach złotych)



Bank Poczty

Stan na	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
30 czerwca 2017 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	4 586 263	13 810	4 572 453	92,1%	236 873	134	236 739	99,7%
Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	184 479	24 471	160 008	3,2%	437	19	418	0,2%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono	8 730	57	8 673	0,2%	0	0	0	0,0%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	539 106	314 179	224 927	4,5%	284	57	227	0,1%
Razem	5 318 578	352 517	4 966 061	100,0%	237 594	210	237 384	100,0%

Struktura jakościowa należności od innych banków

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Kosztyk 1)	20 711	0	20 711	100%
Razem	20 711	0	20 711	100,0%

	Stan na 31 grudnia 2017			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Należności od innych banków nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	82 469	0	82 469	100%
Razem	82 469	0	82 469	100,0%

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Należności od innych banków nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	56 547	0	56 547	100%
Razem	56 547	0	56 547	100,0%

Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Kosztyk 1)	2 570 122	0	2 570 122	100%
Razem	2 570 122	0	2 570 122	100,0%

	Stan na 31 grudnia 2017			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	2 340 040	0	2 340 040	100%
Razem	2 340 040	0	2 340 040	100,0%

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	1 606 112	0	1 606 112	100%
Razem	1 606 112	0	1 606 112	100,0%

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – wg przeterminowania.

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Koszyk 1					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 936 944	36 236	0	0	0	2 973 180
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	977 036	22 809	0	0	0	999 845
- pożyczki hipoteczne	141 770	2 991	0	0	0	144 761
- kredyty na nieruchomości	1 815 835	10 288	0	0	0	1 826 123
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 303	148	0	0	0	2 451
klienci instytucjonalni	452 824	1 864	0	0	0	454 688
instytucje samorządowe	143 691	4 227	0	0	0	147 918
Razem brutto	3 533 459	42 327	0	0	0	3 575 786
Odpis	20 824	1 904	0	0	0	22 728
Razem netto	3 512 635	40 423	0	0	0	3 553 058
Pozabilans brutto	144 428	710	0	0	0	145 138
Odpis na pozabilans	212	6	0	0	0	218
Pozabilans netto	144 216	704	0	0	0	144 920

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Koszyk 2					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	847 747	69 406	24 569	15 201	0	956 923
- kredyty w rachunku bieżącym	17 783	433	126	271	0	18 613
- kredyty gotówkowe i ratalne	475 680	42 981	19 593	11 302	0	549 556
- pożyczki hipoteczne	10 315	2 613	1 237	499	0	14 664
- kredyty na nieruchomości	336 057	22 670	3 443	3 027	0	365 197
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 912	709	170	102	0	8 893
klienci instytucjonalni	51 715	138	286	102	0	52 241
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
Razem brutto	899 462	69 544	24 855	15 303	0	1 009 164
Odpis	25 940	11 273	7 224	4 963	0	49 400
Razem netto	873 522	58 271	17 631	10 340	0	959 764
Pozabilans brutto	93 322	185	32	37	0	93 576
Odpis na pozabilans	316	2	0	1	0	319
Pozabilans netto	93 006	183	32	36	0	93 257

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Koszyk 3					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	28 814	12 259	6 477	5 687	566 044	619 281
- kredyty w rachunku bieżącym	108	44	72	1	5 913	6 138
- kredyty gotówkowe i ratalne	20 384	6 277	3 947	3 626	459 989	494 223
- pożyczki hipoteczne	2 711	1 802	1 060	94	41 033	46 700
- kredyty na nieruchomości	5 555	4 097	1 347	1 930	54 969	67 898
- kredyty w rachunku karty kredytowej	56	39	51	36	4 140	4 322
klienci instytucjonalni	4 197	4	0	2	97 364	101 567
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
Razem brutto	33 011	12 263	6 477	5 689	663 408	720 848
Odpis	19 653	7 758	3 659	2 929	506 405	540 404
Razem netto	13 358	4 505	2 818	2 760	157 003	180 444
Pozabilans brutto	80	14	25	15	144	278
Odpis na pozabilans	32	7	13	8	71	131
Pozabilans netto	48	7	12	7	73	147

Stan na 31 grudnia 2017	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	3 860 106	143 628	37 356	19 964	444 287	4 505 341
- kredyty w rachunku bieżącym	19 096	544	279	189	4 871	24 979
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 521 359	88 144	26 274	17 202	364 048	2 017 027
- pożyczki hipoteczne	155 820	9 824	2 769	1 224	32 054	201 691
- kredyty na nieruchomości	2 152 857	44 431	7 848	1 197	39 565	2 245 898
- kredyty w rachunku karty kredytowej	10 974	685	186	152	3 749	15 746
klienci instytucjonalni	440 125	1 946	343	255	68 112	510 781
instytucje samorządowe	162 612	0	0	0	0	162 612
Razem brutto	4 462 843	145 574	37 699	20 219	512 399	5 178 734
Odpis	24 879	16 285	9 428	8 521	329 999	389 112
Razem netto	4 437 964	129 289	28 271	11 698	182 400	4 789 622
Pozabilans brutto	209 985	493	134	23	299	210 934
Odpis na pozabilans	129	15	6	6	70	226
Pozabilans netto	209 856	478	128	17	229	210 708

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	4 019 592	144 416	38 129	22 269	402 438	4 626 844
- kredyty w rachunku bieżącym	20 325	698	107	139	5 270	26 539
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 628 906	98 429	30 006	17 391	319 607	2 094 339
- pożyczki hipoteczne	158 613	9 288	3 022	1 964	31 850	204 737
- kredyty na nieruchomości	2 200 583	35 125	4 789	2 641	42 145	2 285 283
- kredyty w rachunku karty kredytowej	11 165	876	205	134	3 566	15 946
klienci instytucjonalni	427 795	2 342	553	139	77 043	507 872
instytucje samorządowe	183 862	0	0	0	0	183 862
Razem brutto	4 631 249	146 758	38 682	22 408	479 481	5 318 578
Odpis	23 520	16 962	9 920	8 226	293 889	352 517
Razem netto	4 607 729	129 796	28 762	14 182	185 592	4 966 061
Pozabilans brutto	236 954	394	55	57	134	237 594
Odpis na pozabilans	147	13	8	6	36	210
Pozabilans netto	236 807	381	47	51	98	237 384

Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz do stanu na 30 czerwca 2017 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanu na 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku.

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30.06.2017 (niezbadane)	Limit
M1 (w tys. zł)**	-	1 648 949	966 780	-
M2**	-	3,26	2,41	-
M3	4,39	4,43	4,52	1
M4	1,39	1,34	1,24	1
LCR	226%	207%	182%	100%*

* Limit obowiązujący w roku 2018 (w 2017 roku limit nadzorczy wynosił 80%)

** z dniem 1 stycznia 2018 roku miary M1 i M2 przestały być miarami limitowanymi przez nadzór

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku poziom ryzyka rynkowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku poziom ryzyka stopy procentowej Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko walutowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku poziom ryzyka walutowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

41. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza ryzykami istotnymi,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadaniem poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania Strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty w celu bieżącego monitorowania adekwatności kapitałowej:

- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz dla Zarządu Banku,

– raport kwartalny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

Według stanu na 30 czerwca 2018 roku poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Dla celów wyznaczania funduszy własnych Bank stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 w ujęciu jednostkowym (Bank na mocy przepisów Rozporządzenia CRR zwolniony jest z ustalenia wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym).

Według stanu na 30 czerwca 2018 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski z bieżącego okresu w części uznanej i potwierdzonej przez właściwy organ,
- skumulowane pozostałe całkowite dochody,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- oraz zastosowanie MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych.

Według stanu na 30 czerwca 2018 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z uzyskanej w 2014 roku pożyczki podporządkowanej w kwocie 43 mln zł udzielonej przez Poczta Polska S.A. oraz dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w 2016 roku oraz 2017 roku).

Poniższa tabela prezentuje wartości funduszy własnych, współczynnika wypłacalności oraz współczynnika Tier 1 na 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku.

Fundusze własne	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	563 494	554 943	465 975
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278	110 133
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1	0	0	0
Agio	127 111	127 111	55 356
Zyski zatrzymane, w tym:	0	0	0
- zysk bieżącego okresu	10 281	3 980	1 500
- część niezuanego zysku z bieżącego okresu lub niezuanego zysku rocznego	(10 281)	(3 980)	(1 500)
Skumulowane inne całkowite dochody	7 944	6 347	57
Korekty z tytułu niezrealizowanych zysków/strat z instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1*	0	(1 647)	(701)
Kapitał rezerwowy	256 843	252 863	252 862
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069	127 069
Inne wartości niematerialne	(79 199)	(83 156)	(78 005)
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(2 382)	(1 922)	(796)
Wpływ zastosowania MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych	(2 170)	-	-
Kapitał uzupełniający Tier 2	121 864	126 125	130 455
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	121 864	126 125	130 455
Fundusze własne	685 358	681 068	596 430

* Korekta dotyczy usunięcia części dodatniej wyceny z tyt. niezrealizowanych zysków w okresie przejściowym.

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia	254 525	263 109	284 721
z wagą ryzyka 4%	35	0	0
z wagą ryzyka 20%	2 428	3 401	3 161
z wagą ryzyka 35%	58 443	57 938	41 557
z wagą ryzyka 50%	46	32	465
z wagą ryzyka 75%	109 328	117 170	161 953
z wagą ryzyka 100%	71 390	61 877	59 508
z wagą ryzyka 150%	3 120	14 031	8 900
z wagą ryzyka 250%	9 716	8 642	9 157
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	19	18	20
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1	2	10
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	42 966	43 186	43 186
Całkowity wymóg kapitałowy	297 492	306 297	327 917

Współczynnik wypłacalności 18,4% 17,8% 14,6%

Tier 1 15,2% 14,5% 11,4%

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9, fundusze własne Banku wyliczone dla potrzeb adekwatności kapitałowej wg stanu na 30 czerwca 2018 roku są wyższe o 60 mln zł w porównaniu z wyliczeniami funduszy własnych nieuwzględniających rozwiązań przejściowych.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowanych przepisów przejściowych na wskaźniki kapitałowe wg stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku.

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

(dane w tysiącach złotych)



Fundusze własne		30 czerwca 2018
		tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	563 494
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	503 629
3	Kapitał Tier 1	563 494
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	503 629
5	Łączny kapitał	685 358
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	625 494
Aktywa ważone ryzykiem		
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 718 645
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 662 189
Współczynniki kapitałowe		
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,2%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,8%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,2%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,8%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,4%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,1%

Wskaźnik dźwigni finansowej

15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	7 659 264
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,4%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,6%

Podpisy wszystkich członków Zarządu

27 września 2018 roku Sławomir Zawadzki Prezes Zarządu

27 września 2018 roku Robert Kuraszkiewicz Wiceprezes Zarządu

27 września 2018 roku Tomasz Jodłowski Członek Zarządu

27 września 2018 roku Paweł Kopec Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

27 września 2018 roku Dyrektor Departamentu Rachunkowości