



# Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone  
sprawozdanie finansowe  
za okres 6 miesięcy  
zakończony 30 czerwca 2020 roku



# Spis treści

---

Rachunek zysków i strat.....	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	7
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.....	10
1. Informacje ogólne .....	10
2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego.....	10
3. Skład organów Banku .....	10
3.1 Skład Zarządu Banku .....	10
3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku.....	11
4. Przyjęte zasady sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego .....	13
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych .....	18
<b><u>NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</u></b> .....	21
6. Wynik z tytułu odsetek.....	21
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	23
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany.....	23
9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ....	24
10. Ogólne koszty administracyjne.....	24
11. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	25
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	26
13. Podatek dochodowy.....	26
14. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat – leasingobiorca.....	27
15. Podział wyniku finansowego .....	27
<b><u>NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ</u></b> .....	28
16. Kasa i środki w Banku Centralnym.....	28
17. Należności od innych banków .....	28
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto).....	29
18.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju).....	29
18.2 Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu na oczekiwane straty kredytowe.....	30
18.3 Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom .....	32
18.4 Kredyty i pożyczki udzielone klientom – transfery wartości bilansowej brutto między koszykami utraty wartości .....	34
18.5 Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI) .....	36
19. Inwestycyjne aktywa finansowe .....	36
20. Rzeczowe aktywa trwałe .....	37
21. Wartości niematerialne .....	38
22. Pozostałe aktywa.....	38
23. Zobowiązania wobec innych banków .....	38
24. Zobowiązania wobec klientów .....	39
25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	39
26. Zobowiązania podporządkowane .....	39
27. Rezerwy.....	40
28. Pozostałe zobowiązania .....	42

28.1	Pozostałe zobowiązania z tytułu leasingu finansowego .....	42
29.	Kapitały własne .....	43
29.1	Kapitał zakładowy.....	43
29.2	Kapitał zapasowy.....	43
29.3	Skumulowane inne całkowite dochody .....	43
29.4	Pozostałe kapitały rezerwowe .....	45
	<b>POZOSTAŁE NOTY</b> .....	45
30.	Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych .....	45
31.	Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe.....	45
32.	Informacje o podmiotach powiązanych .....	47
33.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	55
34.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych .....	55
34.1	Hierarchia wartości godziwej dla instrumentów finansowych podlegających wycenie w wartości godziwej.....	55
34.2	Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej .....	58
35.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku.....	60
36.	Zarządzanie kapitałem .....	65

## Rachunek zysków i strat

	Nota	okres	okres	zmiana 2019/2020
		od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>6</u>	142 221	159 855	(17 634)
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-	119 250	135 381	(16 131)
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	22 971	24 474	(1 503)
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u>	(19 477)	(26 425)	6 948
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>122 744</b>	<b>133 430</b>	<b>(10 686)</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	41 009	42 189	(1 180)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	(18 374)	(20 665)	2 291
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>22 635</b>	<b>21 524</b>	<b>1 111</b>
Przychody z tytułu dywidend	-	78	13	65
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>8</u>	2 909	4 348	(1 439)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	<u>9</u>	19 263	11 511	7 752
Ogólne koszty administracyjne	<u>10</u>	(117 112)	(116 170)	(942)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>11</u>	(35 376)	(38 324)	2 948
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	(51)	(1)	(50)
Wynik z tytułu modyfikacji	-	(460)	(58)	(402)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>12</u>	2 625	2 139	486
Pozostałe koszty operacyjne	<u>12</u>	(1 884)	(1 863)	(21)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>15 371</b>	<b>16 549</b>	<b>(1 178)</b>
<b>Wynik finansowy brutto bieżącego okresu</b>		<b>15 371</b>	<b>16 549</b>	<b>(1 178)</b>
Podatek dochodowy	<u>13</u>	(5 984)	(5 682)	(302)
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>		<b>9 387</b>	<b>10 867</b>	<b>(1 480)</b>

# Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	okres	okres	zmiana 2019/2020
		od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>		<b>9 387</b>	<b>10 867</b>	<b>(1 480)</b>
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	<u>29.3</u>	31 970	(7 857)	39 827
- podatek odroczony	-	(7 499)	1 843	(9 342)
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	<u>29.3</u>	1 081	49	1 032
- podatek odroczony	-	(254)	(11)	(243)
<b>Pozostałe całkowite dochody razem</b>	<u>29.3</u>	<b>33 051</b>	<b>(7 808)</b>	<b>40 859</b>
<b>Dochody całkowite razem</b>		<b>42 438</b>	<b>3 059</b>	<b>39 379</b>

# Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>16</u>	339 026	104 235	88 419
Należności od innych banków	<u>17</u>	20 059	20 023	30 890
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	425	397	462
Instrumenty finansowe zabezpieczające	-	1 351	0	290
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>18</u>	5 030 291	5 120 583	4 984 104
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>19</u>	3 000 754	2 461 364	2 546 063
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	2 991 658	2 452 746	2 538 328
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	9 096	8 618	7 735
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	<u>20</u>	61 417	68 469	72 232
- prawo do użytkowania aktywów	-	28 188	31 997	34 911
Wartości niematerialne	<u>21</u>	74 672	77 742	74 740
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	0	1 623	108
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	-	25 513	35 210	38 845
Pozostałe aktywa	<u>22</u>	121 528	118 324	47 787
<b>Aktywa razem</b>		<b>8 675 036</b>	<b>8 007 970</b>	<b>7 883 940</b>

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	<u>23</u>	12 650	60 971	14 180
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	52	0	0
Zobowiązania wobec klientów	<u>24</u>	7 729 930	7 047 818	6 866 389
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>25</u>	0	0	145 110
Zobowiązania podporządkowane	<u>26</u>	142 129	142 078	141 949
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	928	0	0
Rezerwy	<u>27</u>	21 783	18 189	6 048
Pozostałe zobowiązania, w tym:	<u>28</u>	111 733	125 521	105 870
- zobowiązania z tytułu leasingu		30 121	33 323	36 095
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>8 019 205</b>	<b>7 394 577</b>	<b>7 279 546</b>
Kapitał zakładowy	-	128 278	128 278	128 278
Kapitał zapasowy	-	151 238	151 238	151 238
Skumulowane inne całkowite dochody	-	43 191	10 140	9 216
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	323 737	304 795	304 795
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	-	9 387	18 942	10 867
<b>Kapitał własny razem</b>	<u>29</u>	<b>655 831</b>	<b>613 393</b>	<b>604 394</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>8 675 036</b>	<b>8 007 970</b>	<b>7 883 940</b>

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 67 stanowią jego integralną część.

# Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	okres	okres
		od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		9 387	10 867
<b>Korekty razem:</b>		<b>618 629</b>	<b>(186 690)</b>
Amortyzacja	<u>10</u>	18 231	19 185
Dywidendy	-	(78)	(13)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników	-	(122 744)	(133 430)
Odsetki wypłacone	-	(18 997)	(22 052)
Odsetki otrzymane	-	133 447	137 158
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	-	1	(1)
Zmiana stanu należności od innych banków	-	0	(390)
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	(27)	205
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	(183)	51
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-	99 630	(187 290)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	-	(126 198)	(302 576)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	(478)	(708)
Zmiana stanu należności/zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	0	(1 579)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-	(3 204)	(4 827)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-	(48 319)	(4 256)
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-	52	(177)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-	684 903	306 488
Zmiana stanu rezerw	-	3 593	1 153
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-	(7 387)	20 866
Zapłacony podatek dochodowy	-	(1 489)	18 837
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	-	5 984	5 682
Inne pozycje	-	1 892	(39 016)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>628 016</b>	<b>(175 823)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>7 760 902</b>	<b>6 621 267</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		0	1
Inne wpływy inwestycyjne	-	77	13
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	7 760 825	6 621 253
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>8 144 504</b>	<b>6 791 223</b>
Nabycie wartości niematerialnych		6 226	6 329
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	3 810	4 859
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych	-	8 134 468	6 780 035
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(383 602)</b>	<b>(169 956)</b>

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 67 stanowią jego integralną część.

# Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Wydatki z działalności finansowej	9 624	12 386
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	6 403	6 501
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	3 221	5 885
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(9 624)</b>	<b>(12 386)</b>
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	234 790	(358 165)
- różnice kursowe netto	(1 404)	506
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	123 874	476 377
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>30</b>	<b>118 212</b>



# Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	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	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	128 278	24 127	127 111	10 140	304 795	0	18 942	613 393
Przeniesienie wyniku za okres	0	0	0	0	0	0	9 387	9 387
Skumulowane inne całkowite dochody	0	0	0	33 051	0	0	0	33 051
<b>Całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 387</b>	<b>42 438</b>
Podział zysku	0	0	0	0	18 942	0	(18 942)	0
<b>Na dzień 30 czerwca 2020 (niezbadane)</b>	<b>29</b> <b>128 278</b>	<b>24 127</b>	<b>127 111</b>	<b>43 191</b>	<b>323 737</b>	<b>0</b>	<b>9 387</b>	<b>655 831</b>

za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	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	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	128 278	24 127	127 111	17 024	359 785	(62 035)	7 045	601 335
Przeniesienie wyniku za okres	0	0	0	0	0	0	18 942	18 942
Skumulowane inne całkowite dochody	0	0	0	(6 884)	0	0	0	(6 884)
Pokrycie straty z lat ubiegłych*	0	0	0	0	(54 990)	54 990	0	0
<b>Całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6 884)</b>	<b>(54 990)</b>	<b>54 990</b>	<b>18 942</b>	<b>12 058</b>
Podział zysku	0	0	0	0	0	7 045	(7 045)	0
<b>Na dzień 31 grudnia 2019</b>	<b>29</b> <b>128 278</b>	<b>24 127</b>	<b>127 111</b>	<b>10 140</b>	<b>304 795</b>	<b>0</b>	<b>18 942</b>	<b>613 393</b>

\* Pozycja obejmuje pokrycie z kapitału rezerwowego szczególnej straty z lat ubiegłych Banku wynikającej z wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 67 stanowią jego integralną część.

## Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	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	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	128 278	24 127	127 111	17 024	359 785	(62 035)	7 045	601 335	
Przeniesienie wyniku za okres	0	0	0	0	0	0	10 867	10 867	
Skumulowane inne całkowite dochody	0	0	0	(7 808)	0	0	0	(7 808)	
Pokrycie straty z lat ubiegłych*	0	0	0	0	(54 990)	54 990	0	0	
<b>Całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(7 808)</b>	<b>(54 990)</b>	<b>54 990</b>	<b>10 867</b>	<b>3 059</b>	
Podział zysku	0	0	0	0	0	7 045	(7 045)	0	
<b>Na dzień 30 czerwca 2019 (niezbadane)</b>	<b>29</b>	<b>128 278</b>	<b>24 127</b>	<b>127 111</b>	<b>9 216</b>	<b>304 795</b>	<b>0</b>	<b>10 867</b>	<b>604 394</b>

\* Pozycja obejmuje pokrycie z kapitału rezerwowego szczególnej straty z lat ubiegłych Banku wynikającej z wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9

# Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego 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.

Siedziba centrali Banku mieści się w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze statutem Banku nie jest ograniczony.

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.

Akcjonariat Banku na 30 czerwca 2020 roku był następujący:

Nazwa podmiotu	Liczba akcji	Liczba 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%
	<b>12 827 808</b>	<b>12 827 808</b>		<b>100%</b>

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

## 2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 23 września 2020 roku.

## 3. Skład organów Banku

### 3.1 Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2020 roku przedstawiał się następująco:

- **Robert Kuraszkiwicz** – Prezes Zarządu,
- **Tomasz Dąbrowski** – Członek Zarządu,
- **Tomasz Jodłowski** – Członek Zarządu,
- **Paweł Kopec** – Członek Zarządu.

### Zmiany w składzie Zarządu Banku

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w składzie Zarządu Banku zaszły następujące zmiany:

- W dniu 8 czerwca 2020 roku Robert Kuraszkiewicz, Prezes Zarządu Banku Pocztowego S.A., złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku Pocztowego S.A. ze skutkiem na dzień 9 czerwca 2020 roku.
- W dniu 9 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza delegowała Jakuba Słupińskiego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dniem 10 czerwca 2020 roku.
- W dniu 1 września 2020 r. Tomasz Jodłowski, Członek Zarządu Banku Pocztowego, złożył rezygnację z funkcji w Zarządzie Banku Pocztowego, ze skutkiem na dzień 4 września 2020 r.
- W dniu 10 września 2020 r. Rada Nadzorcza:
  - delegowała Michała Leskiego, Sekretarza Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego, tj. od dnia 11 września 2020 r. do dnia:
    - powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego do składu Zarządu Banku Pocztowego osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego albo
    - powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego do składu Zarządu Banku Pocztowego osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Członka Zarządu Banku Pocztowego odpowiedzialnego za obszar ryzyka/zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku (w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej, jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy),
  - powierzyła Tomaszowi Dąbrowskiemu, Członkowi Zarządu Banku Pocztowego kierowanie pracami Zarządu Banku Pocztowego do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego do składu Zarządu Banku Pocztowego osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego.
- Z dniem 10 września 2020 r. upłynęło oddelegowanie Jakuba Słupińskiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego i powierzenie pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku Pocztowego.

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – p.o. Prezesa Zarządu,
- **Tomasz Dąbrowski** – Członek Zarządu,
- **Tomasz Jodłowski** – Członek Zarządu,
- **Paweł Kopec** – Członek Zarządu.

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

- **Tomasz Dąbrowski** – Członek Zarządu,
- **Paweł Kopec** – Członek Zarządu,
- **Michał Leski** – Członek Zarządu (Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego).

### 3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2020 roku przedstawiał się następująco:

- **Przemysław Sypniewski** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Jan Emeryk Rościszewski** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Michał Leski** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Rafał Kozłowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Rafał Kuźniacki** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Słupiński** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Marian Szolucha** – Członek Rady Nadzorczej.

### Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w składzie Rady Nadzorczej Banku zaszły następujące zmiany:

- W dniu 3 kwietnia 2020 roku Przemysław Sypniewski złożył rezygnację z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. na posiedzeniu w dniu 2 czerwca 2020 roku powołało Andrzeja Bodzionego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji.
- W dniu 2 czerwca 2020 roku Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył Andrzeja Bodzionego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji.
- W dniu 9 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza delegowała Jakuba Słupińskiego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dniem 10 czerwca 2020 roku.
- W związku z kończącą się w 2020 roku XI kadencją Rady Nadzorczej, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A.:
  - na posiedzeniu w dniu 10 czerwca 2020 roku podjęło Uchwały w sprawie powołania Jakuba Słupińskiego, Michała Leskiego, Andrzeja Potoczny, Mariana Szołuchy do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji, które weszły w życie z dniem następnym po dniu zamknięcia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku,
  - na posiedzeniu w dniu 17 czerwca 2020 roku, wznowionym po przerwie ogłoszonej w dniu 10 czerwca 2020 roku podjęło Uchwałę w sprawie powołania Andrzeja Bodzionego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji, która weszła w życie z dniem następnym po dniu zamknięcia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku,
  - na posiedzeniu w dniu 8 lipca 2020 roku, wznowionym po przerwie ogłoszonej w dniu 17 czerwca 2020 roku podjęło Uchwały w sprawie powołania Rafała Kozłowskiego i Jakuba Niestuchowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji, które weszły w życie z dniem następnym po dniu zamknięcia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku,
- W dniu 8 lipca 2020 roku Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył Andrzeja Bodzionego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- W dniu 8 lipca 2020 roku Akcjonariusz Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. wyznaczył Rafała Kozłowskiego do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- W dniu 9 lipca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. wybrała na Sekretarza Rady Nadzorczej XII kadencji Michała Leskiego.

W związku z zamknięciem w dniu 8 lipca 2020 roku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., od 9 lipca 2020 roku do dnia 10 września 2020 r. skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji przedstawiał się następująco:

- **Andrzej Bodziony** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Rafał Kozłowski** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Michał Leski** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niestuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Słupiński** – Członek Rady Nadzorczej, delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr I/33/XI/2020 z dnia 9 czerwca 2020 roku,
- **Marian Szołucha** – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 10 września 2020 r. Rada Nadzorcza delegowała Michała Leskiego, Sekretarza Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego, tj. od dnia 11 września 2020 r. do dnia:

- powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego do składu Zarządu Banku Pocztowego osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego albo

- powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego do składu Zarządu Banku Pocztowego osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Członka Zarządu Banku Pocztowego odpowiedzialnego za obszar ryzyka/zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku (w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej, jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy).

Z dniem 10 września 2020 r. upłynęło oddelegowanie Jakuba Słupińskiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego i powierzenie pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku Pocztowego.

Na okres oddelegowania Pana Michała Leskiego do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., czynności Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. będzie wykonywał Pan Andrzej Bodziony.

Według stanu na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji przedstawia się następująco:

- **Andrzej Bodziony** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Rafał Kozłowski** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Michał Leski** – Sekretarz Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr IX/4/XII/2020 z dnia 10 września 2020 roku,
- **Jakub Niestuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Słupiński** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Marian Szolucha** – Członek Rady Nadzorczej.

#### 4. Przyjęte zasady sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

##### Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

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 i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

Zasady (polityka) rachunkowości oraz metody obliczeniowe zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku. W I półroczu roku 2020 nie było innych istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Banku w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej 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.

##### Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku,
- dla pozycji zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku oraz za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku.

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

### **Oświadczenie o zgodności ze standardami rachunkowości**

Zarząd oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedla w sposób rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy.

### **Zmiany w standardach rachunkowości**

Po 1 stycznia 2020 roku weszły w życie następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone do stosowania w UE:

- zmiany odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w MSSF (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później); zmiany nie wywarły wpływu na sprawozdanie finansowe,
- zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później); Bank na bieżąco dokonuje oceny istotności ujawnień w sprawozdaniu finansowym,
- zmiany do MSSF 9 Instrumenty Finansowe, MSR 39 Instrumenty Finansowe oraz MSSF 7 Instrumenty Finansowe: Ujawnienie Informacji, wynikające z reformy IBOR (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później). Bank uwzględnił zmiany w ramach prospektywnego testowania efektywności powiązań zabezpieczających;
- zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później); zmiany nie wywarły wpływu na sprawozdanie finansowe.

### **Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE**

Standardy i interpretacje, które zostały przyjęte, ale jeszcze nie obowiązują ze względu na niezatwierdzenie do stosowania w UE lub zostały zatwierdzone przez UE, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank, zaprezentowane

zostały w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2019.

Ponadto w pierwszym półroczu 2020 roku zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) zmiany do następujących standardów rachunkowości:

- zmiany do MSSF 16, *Udogodnienia czynszowe związane z COVID 19* z 28 maja 2020 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie),
- dodatkowe zmiany do MSSF 17, *Kontrakty ubezpieczeniowe* z 25 czerwca 2020 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- zmiany do MSR 1, *Klasyfikacja zobowiązań na krótko i długoterminowe* z 23 stycznia 2020 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- roczne zmiany do Standardów 2018-2020 z 14 maja 2020 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- zmiany do MSR 16, *Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem* z 14 maja 2020 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- zmiany do MSR 37, *Umowy rodzące obciążenia* z 14 maja 2020 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- zmiany do MSSF 3, *Odniesienie do Ram Konceptyjnych* z 14 maja 2020 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 4, *Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9* z 25 czerwca 2020 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie).

Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian do istniejących standardów oraz interpretacji na sprawozdania finansowe. Bank nie oczekuje, by ich wpływ był istotny na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.



### **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 2020 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 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

### **Zastosowanie szacunków i założeń**

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady profesjonalnego osądu, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

Jednocześnie biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności związane z zaistniałą w I połowie roku 2020 epidemią koronawirusa COVID-19, Bank dokonał przeglądu i analizy kluczowych szacunków mających wpływ na kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów prezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku.

Z punktu widzenia tego sprawozdania finansowego najistotniejsze obszary, w odniesieniu do których wymagany jest profesjonalny osąd, dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych w tym wpływu pandemii COVID-19 na proces oceny sytuacji finansowej klientów - szczegóły dotyczące szacowania parametrow ryzyka kredytowego, w tym oczekiwanej straty kredytowej, zostały opisane w nocie 35,
- oceny skuteczności programów pomocowych opracowanych w związku z epidemią koronawirusa COVID-19,
- rezerw na sprawy sporne oraz innych rezerw, w tym na proporcjonalny zwrot prowizji za udzielenie kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem, które zostały opisane w nocie 27.

Biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji makroekonomicznej i wpływu epidemii COVID-19, wykonane przez Bank szacunki wiążą się z istotną niepewnością, a zastosowane przez Bank założenia mogą ulec zmianie w przyszłości.

### **Utrata wartości aktywów finansowych**

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika lub grupy aktywów finansowych. W celu identyfikacji utraty wartości Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na możliwe do zmierzenia zmiany szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Zarówno metodyka identyfikacji szacunkowych przepływów pieniężnych, jaki i okresy ich występowania, są poddawane regularnym przeglądom.

### **Wpływ COVID-19 na pogorszenie jakości portfela kredytowego**

Bank podjął dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie pogorszenia się sytuacji gospodarczej w szacowaniu oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację oraz niepewność z nią związaną, działania Banku w I półroczu 2020 r objęły:

- aktualizację prognoz makroekonomicznych, uwzględniających wpływ COVID-19, wpływających na modele parametrów PD, EAD oraz LGD,
- aktualizację wag scenariuszy makroekonomicznych do poziomów: 65% dla scenariusza bazowego, 10% dla optymistycznego i 25% dla pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty (prezentowane w poniższych tabelach),
- przebudowę modeli odnoszących się do przyszłości (FLI) dla parametru PD lifetime dla portfela korporacyjnego, jak również uwzględnienie komponentu FLI w metodyce znacznego wzrostu ryzyka kredytowego (SICR) dla tego portfela,
- przebudowę modeli odnoszących się do przyszłości (FLI) dla parametrów LGD oraz CCF dla całego portfela kredytowego,



- aktualizację wag scenariuszy odzysków dla ekspozycji analizowanych indywidualnie,
- przegląd przesłanek klasyfikacji ekspozycji do koszyków ryzyka oraz określenie kryteriów istotnego wzrostu ryzyka dla ekspozycji kredytowych objętych moratoriami kredytowymi związanymi z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii COVID-19 w ramach moratoriów ustawowych lub prywatnych w świetle Wytycznych EBA (EBA/GL/2020/02) jako:
  - jakiegokolwiek opóźnienie w płatnościach dotyczących odsetek lub składki ubezpieczeniowej, gdy przyznano moratorium kredytowe,
  - zatrudnienie w branży uznanej przez Bank za szczególnie narażoną na skutki pandemii COVID-19 (Reklama/Marketing/Mass media/ Turystyka/ Hotelarstwo/Gastronomia oraz Transport i logistyka),
  - uzyskanie przez Bank informacji o utracie pracy klienta bądź utracie głównego źródła dochodów, gdy przyznano moratorium kredytowe,
  - wszystkie ekspozycje kredytowe klientów z sektora mikroprzedsiębiorstw i MŚP, gdy przyznano moratoria kredytowe.

Scenariusz na 30.06.2020		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		65%		10%		25%	
	miara	2020	średnia kolejne dwa lata	2020	średnia kolejne dwa lata	2020	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	4.90	6.15	4.20	4.74	7.10	8.03
produkcja sprzedana przemysłu ogółem a niewyrównana sezonowo (ceny stałe), narastająco	% y/y	(4.25)	9.78	(1.95)	12.40	(6.75)	2.28
stopa refrencyjna NBP	% eop	0.10	0.10	0.10	0.50	0	0.08
nakłady brutto na środki trwałe (ceny stałe)	% y/y	(9.00)	0.88	(3.00)	7.75	(15.00)	(9.29)
PKB (ceny stałe)	% y/y	(2.44)	3.14	0.06	5.34	(4.60)	(1.03)
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	(6.34)	5.75	(1.34)	9.00	(11.34)	(0.32)
EURPLN	eop	4.42	4.36	4.35	4.26	4.52	4.50

Scenariusz na 31.12.2019		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		70%		15%		15%	
	miara	2020	średnia kolejne dwa lata	2020	średnia kolejne dwa lata	2020	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	3.20	3.76	2.50	2.84	4.80	5.67
produkcja sprzedana przemysłu ogółem a niewyrównana sezonowo (ceny stałe), narastająco	% y/y	3.50	2.05	5.80	4.55	1.50	(0.11)
stopa refrencyjna NBP	% eop	1.50	1.50	1.75	1.94	1.00	1.00
nakłady brutto na środki trwałe (ceny stałe)	% y/y	3.10	2.35	5.10	5.39	0.10	(0.03)
PKB (ceny stałe)	% y/y	3.48	3.23	4.63	4.48	1.48	1.20
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	4.50	3.56	6.30	5.56	2.50	1.59
EURPLN	eop	4.30	4.27	4.23	4.17	4.45	4.33

Powyższe działania spowodowały ujęcie dodatkowych odpisów z tyt. oczekiwanego wpływu COVID-19 w wysokości 37 mln zł. Na wynik z tytułu odpisów w I półroczu 2020r. wpływ miały również zmiany metodologiczne w zakresie parametru LGD. Parametr ten został przeliczony na historycznych wartościach bilansowych brutto pomniejszonych o wartość odsetek karnych (uwzględniono tzw. spisania częściowe). Dodatkowo zmianie uległa metodyka wyznaczania parametru LGD dla ekspozycji posiadających zabezpieczenie, polegająca na wyznaczaniu prawdopodobieństwa odzysku zabezpieczeń hipotecznych oraz skorygowaniu wartości oczekiwanej odzysku z części zabezpieczonej o wysokość spłaty do momentu realizacji zabezpieczenia.

I półrocze 2020	
tys. zł	
<b>Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe, w tym:</b>	<b>(35 376)</b>
I. Naturalna ewolucja portfela kredytowego (zmiana parametrów oraz struktury portfela)	(23 376)
II. Uwzględnienie oczekiwanego wpływu COVID-19, w tym	(37 000)
zmiana dot. założeń czynników makroekonomicznych oraz dostosowanie modeli do obecnej sytuacji	(32 000)
dodatkowe odpisy w ramach oceny indywidualnej	(1 500)
identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego ( w tym moratoria kredytowe)	(3 500)
III. Jednorazowe zmiany metodologiczne:	25 000
zmiany w modelach LGD	21 500
zmiany w metodyce SICR	3 500

### Działania pomocowe zaoferowane w Banku na skutek wybuchu pandemii COVID-19

W odpowiedzi na negatywne skutki wybuchu pandemii COVID-19, Bank oferuje klientom szereg narzędzi pomocowych. Mają one na celu wsparcie w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych.

Od marca 2020 r. Bank oferował tzw. moratoria kredytowe na wewnątrz ustalonych warunkach:

- dla kredytów gotówkowych oraz kredytów hipotecznych możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych na okres do 6 miesięcy bez możliwości wydłużenia okresu kredytowania, odsetki i składki ubezpieczeniowe płatne miesięcznie, z rekalkulacją rat z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania po zakończeniu prolongaty,
- dla kredytów z segmentu przedsiębiorstw i mikroprzedsiębiorstw możliwość zawieszenia na okres do 6 miesięcy spłaty raty kapitałowej kredytu oraz wznowienie finansowania o charakterze odnawialnym na okres do 6 miesięcy w oparciu o zdolność kredytową klienta na koniec III kw. 2019 r. lub późniejszą.

W związku z przedłużeniem do dnia 30 września 2020 r. przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego stosowania Wytycznych dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19 (komunikat EBA z dnia 19 czerwca 2020 r.) podjęto decyzję o przedłużeniu okresu obowiązywania do 30 września 2020 r. (pierwotnie miało obowiązywać do 30 czerwca 2020 r.).

Z dniem 3 czerwca 2020 roku Bank przeformułował warunki oferowanych moratoriów kredytowych tak, aby dostosować je do Wytycznych ze Stanowiska Związku Banków Polskich („ZBP”) w ramach sektorowej inicjatywy. Zmiany warunków moratoriów kredytowych obejmowały w szczególności następujące elementy:

- zmiany kryteriów przyznania moratorium w zakresie zaległości w płatnościach zobowiązań wobec Banku - z braku zaległości na zaległości nie przekraczające 30 dni,
- zmiany warunków m.in. poprzez wprowadzenie możliwości zawieszenia płatności rat kapitałowo-odsetkowych - do 3 czerwca 2020 roku klienci mogli dokonać jedynie zawieszenia rat kapitałowych.

Poniższa tabela prezentuje liczbę i wartości przyznanych przez Bank moratoriów kredytowych, o których mowa wyżej, na datę sprawozdawczą:

Przyznane moratoria związane z COVID-19	Liczba klientów	Wartość bilansowa brutto					Odpis na oczekiwane straty kredytowe				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
		tys. zł	Obsługiwane		Nieobsługiwane		tys. zł	Obsługiwane	Nieobsługiwane	tys. zł	
			tys. zł	w tym: z odroczonymi ratami kapitałowo - odsetkowymi	tys. zł	w tym: z odroczonymi ratami kapitałowo - odsetkowymi					
osoby fizyczne	5 807	374 647	358 340	351 804	16 307	15 444	11 068	5 235	5 833	6 915	
klienci instytucjonalni	17	127 034	74 400	74 400	52 634	41 102	7 049	2 316	4 733	38 308	
<b>Razem</b>	<b>5 824</b>	<b>501 681</b>	<b>432 740</b>	<b>426 204</b>	<b>68 941</b>	<b>56 546</b>	<b>18 117</b>	<b>7 551</b>	<b>10 566</b>	<b>45 223</b>	

Od 24 czerwca 2020 roku w ramach tarczy antykryzysowej 4.0, klienci Banku, którzy utracili pracę lub inne główne źródło dochodu po 13 marca 2020 roku, mogą zawiesić wykonanie umowy spłacania kredytów konsumenckich, hipotecznych i kredytów w rozumieniu art. 69 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, maksymalnie na 3 miesiące. Na datę sprawozdawczą nie było takich kredytów.

#### **Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych**

Zasady wyceny do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2019 roku.

#### **Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty**

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oszacowania możliwej kwoty wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji dla klientów, którzy dokonali przedterminowej całkowitej spłaty kredytu, a także dokonał oszacowania możliwych przedpłat w przyszłości.

Dokonane oszacowania wymagały przyjęcia eksperckich założeń co do skali reklamacji i zwracanych kwot prowizji oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości i wiążą się one z istotną niepewnością.

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy na zwroty prowizji z tytułu przedterminowych całkowitych spłat kredytów zostały zaprezentowane w nocie 27 niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

## **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 zobowiązań 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 na straty kredytowe 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 z tytułu odsetek 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 zawiera rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym gotówkowe, kredyty odnawialne w ROR, kredyt on-line), kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne), karty debetowe oraz kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. 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.), bankowość internetową oraz bankowość telefoniczną.

#### **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 Banku.

### 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: 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 (tj. leasing majątku trwałego, wynik z tytułu modyfikacji, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych netto) oraz podatek dochodowy.

okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	Segment detaiczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>79 720</b>	<b>13 385</b>	<b>29 942</b>	<b>123 047</b>	<b>(303)</b>	<b>122 744</b>
- sprzedaż klientom zewnętrznym	88 344	15 099	19 604	123 047	(303)	122 744
- sprzedaż innym segmentom	(8 624)	(1 714)	10 338	0	0	0
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>11 337</b>	<b>5 880</b>	<b>5 418</b>	<b>22 635</b>	<b>0</b>	<b>22 635</b>
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *)	0	0	22 250	22 250	0	22 250
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>91 057</b>	<b>19 265</b>	<b>57 610</b>	<b>167 932</b>	<b>(303)</b>	<b>167 629</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	536	241	(36)	741	(459)	282
<b>Ogólne koszty administracyjne, w tym:</b>	<b>(87 729)</b>	<b>(20 939)</b>	<b>(8 445)</b>	<b>(117 113)</b>	<b>0</b>	<b>(117 113)</b>
- amortyzacja	(13 242)	(3 987)	(1 002)	(18 231)	0	(18 231)
<b>Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>(23 106)</b>	<b>(12 270)</b>	<b>0</b>	<b>(35 376)</b>	<b>0</b>	<b>(35 376)</b>
<b>Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(51)</b>	<b>(51)</b>
Wynik na działalności operacyjnej	(19 242)	(13 703)	49 129	16 184	(813)	15 371
<b>Wynik finansowy brutto bieżącego okresu</b>	<b>(19 242)</b>	<b>(13 703)</b>	<b>49 129</b>	<b>16 184</b>	<b>(813)</b>	<b>15 371</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(5 984)	(5 984)
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>	<b>(19 242)</b>	<b>(13 703)</b>	<b>49 129</b>	<b>16 184</b>	<b>(6 797)</b>	<b>9 387</b>

\*) na pozycję składają się wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	97 460	13 098	23 235	133 793	(363)	133 430
- sprzedaż klientom zewnętrznym	102 115	13 390	18 288	133 793	(363)	133 430
- sprzedaż innym segmentom	(4 655)	(292)	4 947	0	0	0
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	9 496	6 157	5 871	21 524	0	21 524
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *)	0	0	15 872	15 872	0	15 872
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	106 956	19 255	44 978	171 189	(363)	170 826
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	437	(86)	(74)	277	(59)	218
<b>Ogólne koszty administracyjne, w tym:</b>	(90 962)	(16 730)	(8 478)	(116 170)	0	(116 170)
- amortyzacja	(14 872)	(3 177)	(1 136)	(19 185)	0	(19 185)
<b>Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	(30 279)	(8 045)	0	(38 324)	0	(38 324)
<b>Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	(1)	0	0	(1)	0	(1)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	(13 849)	(5 606)	36 426	16 971	(422)	16 549
<b>Wynik finansowy brutto bieżącego okresu</b>	(13 849)	(5 606)	36 426	16 971	(422)	16 549
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(5 682)	(5 682)
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>	<b>(13 849)</b>	<b>(5 606)</b>	<b>36 426</b>	<b>16 971</b>	<b>(6 104)</b>	<b>10 867</b>

\*) na pozycję składają się wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 356 181	912 969	3 405 886	8 675 036	0	8 675 036
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 389 451	2 071 512	214 073	8 675 036	0	8 675 036

Stan na 31 grudnia 2019	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 466 884	914 520	2 626 566	8 007 970	0	8 007 970
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 101 726	1 595 104	311 140	8 007 970	0	8 007 970

Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 376 807	818 400	2 688 733	7 883 940	0	7 883 940
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 007 519	1 435 793	440 628	7 883 940	0	7 883 940

## NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### 6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	448	0	448
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	118 802	0	118 802
od kredytów w rachunku bieżącym	1 697	0	1 697
od kredytów i pożyczek terminowych:	117 105	0	117 105
- osoby fizyczne	101 158	0	101 158
- klienci instytucjonalni	15 067	0	15 067
- instytucje samorządowe	880	0	880
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	22 955	22 955
Przychody z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	16	16
<b>Razem</b>	<b>119 250</b>	<b>22 971</b>	<b>142 221</b>

  

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(22)	0	(22)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(15 676)	0	(15 676)
od rachunków bieżących	(3 071)	0	(3 071)
od depozytów terminowych:	(12 605)	0	(12 605)
- osoby fizyczne	(10 817)	0	(10 817)
- klienci instytucjonalni	(1 776)	0	(1 776)
- instytucje samorządowe	(12)	0	(12)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(3 272)	0	(3 272)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(203)	0	(203)
Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów	0	(304)	(304)
<b>Razem</b>	<b>(19 173)</b>	<b>(304)</b>	<b>(19 477)</b>

  

<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>100 077</b>	<b>22 667</b>	<b>122 744</b>
-------------------------------	----------------	---------------	----------------

Przychody odsetkowe w I półroczu 2020 roku zostały pomniejszone o kwotę 6.824 tys. zł w związku z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, dotyczącym prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytowej.

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	581	0	581
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	134 800	0	134 800
od kredytów w rachunku bieżącym	2 270	0	2 270
od kredytów i pożyczek terminowych:	132 530	0	132 530
- osoby fizyczne	117 891	0	117 891
- klienci instytucjonalni	13 225	0	13 225
- instytucje samorządowe	1 414	0	1 414
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	0	24 474	24 474
wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	24 474	24 474
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>135 381</b>	<b>24 474</b>	<b>159 855</b>

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(42)	0	(42)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(19 648)	0	(19 648)
od rachunków bieżących	(4 050)	0	(4 050)
od depozytów terminowych:	(15 598)	0	(15 598)
- osoby fizyczne	(13 471)	0	(13 471)
- klienci instytucjonalni	(2 112)	0	(2 112)
- instytucje samorządowe	(15)	0	(15)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(5 965)	0	(5 965)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(405)	0	(405)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(2)	(2)
Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów	0	(363)	(363)
<b>Razem</b>	<b>(26 060)</b>	<b>(365)</b>	<b>(26 425)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>109 321</b>	<b>24 109</b>	<b>133 430</b>



## 7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	15 453	17 058
kart płatniczych i kredytowych	9 144	9 486
obsługi rachunków bankowych	8 129	7 304
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 540	2 481
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	2 055	2 203
udzielonych kredytów i pożyczek	749	532
pozostałe	2 939	3 125
<b>Razem</b>	<b>41 009</b>	<b>42 189</b>

  

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(7 411)	(7 056)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(5 540)	(6 341)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(1 566)	(2 688)
pozostałych usług	(3 857)	(4 580)
<b>Razem</b>	<b>(18 374)</b>	<b>(20 665)</b>

  

<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>22 635</b>	<b>21 524</b>
--	---------------	---------------

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

	okres	okres
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	444	62
- IRS	444	62
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	118	1 775
Wynik z pozycji wymiany	2 412	2 562
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	(65)	(51)
<b>Razem</b>	<b>2 909</b>	<b>4 348</b>



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

	okres	
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	19 263	11 511
<b>Razem</b>	<b>19 263</b>	<b>11 511</b>

## 10. Ogólne koszty administracyjne

	okres	
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(54 613)	(53 511)
Koszty rzeczowe	(44 268)	(43 474)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(1 351)	(1 731)
Koszty usług obcych, w tym:	(24 918)	(24 092)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(8 734)	(9 284)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(129)	(171)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(8 551)	(7 694)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(1 835)	(1 995)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(3 189)	(2 725)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(1 189)	(878)
- koszty remontów i napraw	(640)	(863)
- pozostałe	(651)	(482)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(8 806)	(6 778)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(1 774)	(1 906)
Koszty promocji i reklamy	(920)	(2 826)
Podatki i opłaty, w tym:	(5 084)	(4 487)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(2 568)	(2 052)
Materiały	(1 302)	(1 517)
Pozostałe koszty rzeczowe	(113)	(137)
<b>Amortyzacja, w tym :</b>	<b>(18 231)</b>	<b>(19 185)</b>
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(5 388)	(5 449)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(8 480)	(9 437)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(4 363)	(4 299)
<b>Razem</b>	<b>(117 112)</b>	<b>(116 170)</b>

## 11. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kredyty i pożyczki udzielone klientom i ekspozycje pozabilansowe	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)						Razem  tys. zł
	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	
osoby fizyczne	0	1 030	0	(7 203)	(46)	(16 026)	(22 245)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	116	0	(173)	(57)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	559	0	(7 448)	0	(15 253)	(22 142)
- pożyczki hipoteczne	0	172	0	(33)	0	92	231
- kredyty na nieruchomości	0	359	0	165	(46)	(578)	(100)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(60)	0	(3)	0	(114)	(177)
klienci instytucjonalni	(351)	2 553	0	(6 116)	(7 822)	(163)	(11 899)
instytucje samorządowe	0	19	0	0	0	0	19
Pozostałe aktywa	0	(1 251)	0	0	0	0	(1 251)
<b>Razem</b>	<b>(351)</b>	<b>2 351</b>	<b>0</b>	<b>(13 319)</b>	<b>(7 868)</b>	<b>(16 189)</b>	<b>(35 376)</b>

Na kwotę wyniku z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat składają się zmiany stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz ekspozycje pozabilansowe, wykorzystanie odpisów na skutek spisania w ciężar odpisów i sprzedaży wierzytelności, wynik ze sprzedaży wierzytelności bilansowych oraz odpisy na oczekiwane straty kredytowe na pozostałe aktywa finansowe.

Wpływ Covid 19 na pogorszenie jakości portfela kredytowego w okresie 6 miesięcy zakończonych dnia 30 czerwca 2020 wyniósł 37 mln zł i został ujęty w pozycji wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Opis działań pomocowych zaoferowanych klientom Banku jako odpowiedź na wybuch pandemii COVID-19 oraz ich wpływ na ujęcie odpisów na straty kredytowe od aktywów opisano w nocie 4 niniejszego sprawozdania.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom i ekspozycje pozabilansowe	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)						Razem  tys. zł
	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	
osoby fizyczne	0	698	0	(182)	64	(29 316)	(28 736)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(26)	1	(276)	(301)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	188	0	(1 543)	0	(30 323)	(31 678)
- pożyczki hipoteczne	0	479	0	240	2	(185)	536
- kredyty na nieruchomości	0	125	0	1 115	61	1 671	2 972
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(94)	0	32	0	(203)	(265)
klienci instytucjonalni	(370)	(916)	0	(1 188)	(5 031)	(1 853)	(9 358)
instytucje samorządowe	0	4	0	0	0	0	4
Pozostałe aktywa	0	(234)	0	0	0	0	(234)
<b>Razem</b>	<b>(370)</b>	<b>(448)</b>	<b>0</b>	<b>(1 370)</b>	<b>(4 967)</b>	<b>(31 169)</b>	<b>(38 324)</b>

## 12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres	okres
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	27	54
Przychody uboczne Banku, w tym:	934	811
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	81	89
- inne przychody uboczne	853	722
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	857	1 117
Inne pozostałe przychody operacyjne	807	157
<b>Razem</b>	<b>2 625</b>	<b>2 139</b>

Pozostałe koszty operacyjne	okres	okres
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(950)	(1 454)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(38)	(189)
Koszty z tytułu spisania należności	(2)	(75)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(311)	(19)
Pozostałe	(583)	(126)
<b>Razem</b>	<b>(1 884)</b>	<b>(1 863)</b>

## 13. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(4 040)	0
Odroczony podatek dochodowy	(1 944)	(5 682)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(5 984)</b>	<b>(5 682)</b>

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	(7 753)	1 832
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b>	<b>(7 753)</b>	<b>1 832</b>

	okres	
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej</b>		
<b>Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>15 371</b>	<b>16 549</b>
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(2 920)	(3 144)
<b>Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym</b>	<b>(3 064)</b>	<b>(2 538)</b>
- podatek od instytucji finansowych	(488)	(390)
- koszty poniesione na rzecz BFG	(1 673)	(1 288)
- składka na PFRON	(125)	(129)
- spadek wartości niezrealizowanych odpisów z tytułu ekspozycji kredytowych	(87)	(57)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(9)	(195)
- opodatkowanie historycznych odpisów IBNR	(45)	(45)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(414)	(361)
- koszty operacyjne dotyczące lat poprzednich	129	0
- pozostałe koszty	(352)	(73)
<b>Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(5 984)</b>	<b>(5 682)</b>

#### 14. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat – leasingobiorca

	okres	
	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat</b>		
<b>Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania</b>	<b>(4 363)</b>	<b>(4 299)</b>
Grunty i budynki	(3 979)	(4 021)
Środki transportu	(384)	(278)
Koszty odsetek (ujęte w kosztach odsetkowych)	(304)	(363)
Koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi oraz koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości (ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych)	(118)	(449)
Koszty związane ze zmiennymi elementami zobowiązań leasingowych nie ujęte w zobowiązaniu leasingowym (tj. ujęte w kosztach koszty związane z umowami aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług)	(1 639)	(1 733)
<b>Wpływ środków</b>	<b>okres od 01.01.2020 do 30.06.2020</b>	<b>okres od 01.01.2019 do 30.06.2019</b>
<b>Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł</b>	<b>(6 403)</b>	<b>(6 501)</b>

#### 15. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 17 czerwca 2020 roku, zysk netto za 2019 rok w kwocie 18.941.874,89 zł, przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

## **NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

### **16. Kasa i środki w Banku Centralnym**

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	4 219	2 854	3 129
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	334 692	101 302	85 212
Środki pieniężne inne	115	79	78
<b>Razem</b>	<b>339 026</b>	<b>104 235</b>	<b>88 419</b>

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.

W marcu 2020 Rada Polityki Pieniężnej wydała Uchwałę obowiązującą od 30 kwietnia 2020 roku, obniżającą stopę rezerwy obowiązkowej od utrzymywanych środków z 3,5 % do 0,5 % , z wyjątkiem środków pozyskanych co najmniej na 2 lata, dla których począwszy od 1 marca 2018 roku nadal obowiązuje zerowa stopa rezerwy obowiązkowej.

W wyniku tej decyzji średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank był zobowiązany utrzymywać w Narodowym Banku Polskim, wynosiła:

- 32.308 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2020 roku do 30 lipca 2020 roku,
- 223.470 tys. zł w okresie od 31 grudnia 2019 roku do 30 stycznia 2020 roku,
- 206.288 tys. zł w okresie od 31 maja 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku.

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.

### **17. Należności od innych banków**

Struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	19 727	19 691	29 846
Pozostałe należności	332	332	1 044
<b>Należności od banków brutto</b>	<b>20 059</b>	<b>20 023</b>	<b>30 890</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0	0
<b>Należności od banków netto, w tym:</b>	<b>20 059</b>	<b>20 023</b>	<b>30 890</b>
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	20 059	20 023	30 890

## 18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

### 18.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>4 562 377</b>	<b>4 659 761</b>	<b>4 776 848</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	15 425	18 554	21 249
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 887 860	1 944 921	2 102 218
- pożyczki hipoteczne	166 783	174 666	188 124
- kredyty na nieruchomości	2 480 906	2 509 208	2 451 214
- kredyty w rachunku karty kredytowej	11 403	12 412	14 043
<b>klienci instytucjonalni:</b>	<b>849 443</b>	<b>830 171</b>	<b>751 112</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	28 295	85 314	93 983
- kredyty na nieruchomości	470 677	440 998	384 254
- kredyty operacyjne	62 588	54 838	66 122
- kredyty inwestycyjne	232 565	191 005	177 395
- pożyczki hipoteczne	53 014	55 943	27 239
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 304	2 073	2 119
<b>instytucje samorządowe:</b>	<b>80 572</b>	<b>91 605</b>	<b>109 379</b>
- kredyty inwestycyjne	80 572	91 605	109 379
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>5 492 392</b>	<b>5 581 537</b>	<b>5 637 339</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	462 101	460 954	653 235
<b>Kredyty i pożyczki netto</b>	<b>5 030 291</b>	<b>5 120 583</b>	<b>4 984 104</b>

  

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 030 291	5 120 583	4 984 104
<b>Razem</b>	<b>5 030 291</b>	<b>5 120 583</b>	<b>4 984 104</b>

## 18.2 Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu na oczekiwane straty kredytowe

Stan na 30 czerwca 2020 (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	11 993	3 047 366	1 046 329	456 689	0	0	10 549	20 316	24 055	344 486	0	0	1 444	3 027 050	1 022 274	112 203	4 162 971
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	78	0	12 821	2 526	0	0	78	0	669	2 007	0	0	0	0	12 152	519	12 671
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 195 226	308 054	384 580	0	0	0	19 263	22 324	309 361	0	0	0	1 175 963	285 730	75 219	1 536 912
- pożyczki hipoteczne	0	0	9 179	116 256	17 947	23 401	0	0	9 179	165	190	11 105	0	0	0	116 091	17 757	12 296	146 144
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 731	1 733 208	700 831	44 136	0	0	1 287	799	733	20 492	0	0	1 444	1 732 409	700 098	23 644	2 457 595
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	5	2 676	6 676	2 046	0	0	5	89	139	1 521	0	0	0	2 587	6 537	525	9 649
klienci instytucjonalni	16 261	0	98 573	586 716	132 690	15 203	0	0	40 246	3 227	7 724	11 498	16 261	0	58 327	583 489	124 966	3 705	786 748
instytucje samorządowe	0	0	0	80 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 572	0	0	80 572
<b>Razem</b>	<b>16 261</b>	<b>0</b>	<b>110 566</b>	<b>3 714 654</b>	<b>1 179 019</b>	<b>471 892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 795</b>	<b>23 543</b>	<b>31 779</b>	<b>355 984</b>	<b>16 261</b>	<b>0</b>	<b>59 771</b>	<b>3 691 111</b>	<b>1 147 240</b>	<b>115 908</b>	<b>5 030 291</b>

Stan na 31 grudnia 2019	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	12 837	3 165 447	1 014 572	466 905	0	0	11 339	16 219	28 292	353 111	0	0	1 498	3 149 228	986 280	113 794	4 250 800
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	76	0	15 507	2 971	0	0	76	0	834	2 234	0	0	0	0	14 673	737	15 410
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 153 207	396 563	395 151	0	0	0	15 032	26 010	316 724	0	0	0	1 138 175	370 553	78 427	1 587 155
- pożyczki hipoteczne	0	0	10 052	125 624	15 050	23 940	0	0	10 052	282	229	11 318	0	0	0	125 342	14 821	12 622	152 785
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 704	1 883 934	579 973	42 597	0	0	1 206	835	1 076	21 244	0	0	1 498	1 883 099	578 897	21 353	2 484 847
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	5	2 682	7 479	2 246	0	0	5	70	143	1 591	0	0	0	2 612	7 336	655	10 603
klienci instytucjonalni	72 509	22 371	51 100	532 271	136 841	15 079	135	710	30 674	4 553	3 666	12 236	72 374	21 661	20 426	527 718	133 175	2 843	778 197
instytucje samorządowe	0	0	0	91 605	0	0	0	0	0	19	0	0	0	0	0	91 586	0	0	91 586
<b>Razem</b>	<b>72 509</b>	<b>22 371</b>	<b>63 937</b>	<b>3 789 323</b>	<b>1 151 413</b>	<b>481 984</b>	<b>135</b>	<b>710</b>	<b>42 013</b>	<b>20 791</b>	<b>31 958</b>	<b>365 347</b>	<b>72 374</b>	<b>21 661</b>	<b>21 924</b>	<b>3 768 532</b>	<b>1 119 455</b>	<b>116 637</b>	<b>5 120 583</b>

Stan na 30 czerwca 2019 (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 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	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
osoby fizyczne:	0	13 599	2 683 993	1 445 836	633 420	0	11 269	20 311	38 791	504 519	0	2 330	2 663 682	1 407 045	128 901	4 201 958
- kredyty w rachunku bieżącym	0	73	0	15 642	5 534	0	73	0	1 110	4 477	0	0	0	14 532	1 057	15 589
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 119 479	442 678	540 061	0	0	18 604	34 625	439 956	0	0	1 100 875	408 053	100 105	1 609 033
- pożyczki hipoteczne	0	9 800	131 148	16 099	31 077	0	9 800	371	703	21 690	0	0	130 777	15 396	9 387	155 560
- kredyty na nieruchomości	0	3 721	1 430 775	963 590	53 128	0	1 391	1 219	2 132	35 508	0	2 330	1 429 556	961 458	17 620	2 410 964
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	5	2 591	7 827	3 620	0	5	117	221	2 888	0	0	2 474	7 606	732	10 812
klienci instytucjonalni	52 259	41 126	513 747	103 313	40 667	370	34 454	2 451	2 974	38 071	51 889	6 672	511 296	100 339	2 596	672 792
instytucje samorządowe	0	0	105 253	4 126	0	0	0	24	1	0	0	0	105 229	4 125	0	109 354
<b>Razem</b>	<b>52 259</b>	<b>54 725</b>	<b>3 302 993</b>	<b>1 553 275</b>	<b>674 087</b>	<b>370</b>	<b>45 723</b>	<b>22 786</b>	<b>41 766</b>	<b>542 590</b>	<b>51 889</b>	<b>9 002</b>	<b>3 280 207</b>	<b>1 511 509</b>	<b>131 497</b>	<b>4 984 104</b>



### 18.3 Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2020	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)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmniejszenie stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Koszyk 1</b>									
<b>osoby fizyczne:</b>	16 219	2 838	(1 048)	3 211	(1)	(903)	0	0	20 316
- kredyty gotówkowe i ratalne	15 032	2 623	(1 031)	3 657	(1)	(1 017)	0	0	19 263
- pożyczki hipoteczne	282	64	(1)	(259)	0	79	0	0	165
- kredyty na nieruchomości	835	134	(14)	(186)	0	30	0	0	799
- kredyty w rachunku karty kredytowej	70	17	(2)	(1)	0	5	0	0	89
<b>klienci instytucjonalni</b>	4 688	418	(145)	565	0	(2 299)	0	0	3 227
instytucje samorządowe	19	0	0	(7)	0	(12)	0	0	0
<b>Razem Koszyk 1</b>	<b>20 926</b>	<b>3 256</b>	<b>(1 193)</b>	<b>3 769</b>	<b>(1)</b>	<b>(3 214)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 543</b>
<b>Koszyk 2</b>									
<b>osoby fizyczne:</b>	28 292	286	(674)	(4 853)	0	1 006	(2)	0	24 055
- kredyty w rachunku bieżącym	834	11	(55)	(92)	0	(29)	0	0	669
- kredyty gotówkowe i ratalne	26 010	274	(608)	(4 153)	1	801	(1)	0	22 324
- pożyczki hipoteczne	229	0	(1)	(158)	0	121	(1)	0	190
- kredyty na nieruchomości	1 076	0	(8)	(448)	(1)	114	0	0	733
- kredyty w rachunku karty kredytowej	143	1	(2)	(2)	0	(1)	0	0	139
<b>klienci instytucjonalni</b>	4 376	5 387	(3)	(3 709)	0	1 673	0	0	7 724
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 2</b>	<b>32 668</b>	<b>5 673</b>	<b>(677)</b>	<b>(8 562)</b>	<b>0</b>	<b>2 679</b>	<b>(2)</b>	<b>0</b>	<b>31 779</b>
<b>Koszyk 3</b>									
<b>osoby fizyczne:</b>	364 450	320	(2 550)	23 140	18	4 734	(34 887)	(190)	355 035
- kredyty w rachunku bieżącym	2 310	66	(170)	256	0	(11)	(362)	(4)	2 085
- kredyty gotówkowe i ratalne	316 724	254	(2 023)	22 619	18	4 968	(33 013)	(186)	309 361
- pożyczki hipoteczne	21 370	0	(273)	(1 195)	0	382	0	0	20 284
- kredyty na nieruchomości	22 450	0	(57)	1 288	0	(612)	(1 290)	0	21 779
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 596	0	(27)	172	0	7	(222)	0	1 526
<b>klienci instytucjonalni</b>	42 910	2	(11)	10 036	14	(223)	(984)	0	51 744
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 3</b>	<b>407 360</b>	<b>322</b>	<b>(2 561)</b>	<b>33 176</b>	<b>32</b>	<b>4 511</b>	<b>(35 871)</b>	<b>(190)</b>	<b>406 779</b>
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>460 954</b>	<b>9 251</b>	<b>(4 431)</b>	<b>28 383</b>	<b>31</b>	<b>3 976</b>	<b>(35 873)</b>	<b>(190)</b>	<b>462 101</b>

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 1 stycznia 2019	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)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Inne korekty	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Koszyk 1</b>									
osoby fizyczne:	19 279	6 004	(1 782)	(3 190)	0	0	0	0	20 311
- kredyty gotówkowe i ratalne	17 605	5 277	(1 755)	(2 523)	0	0	0	0	18 604
- pożyczki hipoteczne	428	163	(4)	(216)	0	0	0	0	371
- kredyty na nieruchomości	1 144	526	(19)	(432)	0	0	0	0	1 219
- kredyty w rachunku karty kredytowej	102	38	(4)	(19)	0	0	0	0	117
klienci instytucjonalni	2 075	1 694	(50)	(898)	0	0	0	0	2 821
instytucje samorządowe	29	0	0	(5)	0	0	0	0	24
<b>Razem Koszyk 1</b>	<b>21 383</b>	<b>7 698</b>	<b>(1 832)</b>	<b>(4 093)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 156</b>
<b>Koszyk 2</b>									
osoby fizyczne:	41 575	171	(1 322)	(1 636)	3	0	0	0	38 791
- kredyty w rachunku bieżącym	1 175	32	(63)	(34)	0	0	0	0	1 110
- kredyty gotówkowe i ratalne	37 145	80	(1 238)	(1 366)	4	0	0	0	34 625
- pożyczki hipoteczne	716	0	(1)	(11)	(1)	0	0	0	703
- kredyty na nieruchomości	2 297	58	(16)	(207)	0	0	0	0	2 132
- kredyty w rachunku karty kredytowej	242	1	(4)	(18)	0	0	0	0	221
klienci instytucjonalni	1 279	698	(155)	1 152	0	0	0	0	2 974
instytucje samorządowe	19	0	0	(18)	0	0	0	0	1
<b>Razem Koszyk 2</b>	<b>42 873</b>	<b>869</b>	<b>(1 477)</b>	<b>(502)</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 766</b>
<b>Koszyk 3</b>									
osoby fizyczne:	470 773	562	(2 561)	49 936	(101)	0	(2 821)	0	515 788
- kredyty w rachunku bieżącym	4 161	133	(226)	484	0	0	(2)	0	4 550
- kredyty gotówkowe i ratalne	390 782	429	(1 804)	50 716	(96)	0	(71)	0	439 956
- pożyczki hipoteczne	31 371	0	(163)	281	1	0	0	0	31 490
- kredyty na nieruchomości	41 843	0	(307)	(1 883)	(6)	0	(2 748)	0	36 899
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 616	0	(61)	338	0	0	0	0	2 893
klienci instytucjonalni	81 094	2 615	(67)	5 801	0	0	(16 918)	0	72 525
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 3</b>	<b>551 867</b>	<b>3 177</b>	<b>(2 628)</b>	<b>55 737</b>	<b>(101)</b>	<b>0</b>	<b>(19 739)</b>	<b>0</b>	<b>588 313</b>
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>616 123</b>	<b>11 744</b>	<b>(5 937)</b>	<b>51 142</b>	<b>(98)</b>	<b>0</b>	<b>(19 739)</b>	<b>0</b>	<b>653 235</b>

## 18.4 Kredyty i pożyczki udzielone klientom – transfery wartości bilansowej brutto między koszykami utraty wartości

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2020	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Częściowe spisania	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2020 (niezbadane)
		z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
	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
<b>Koszyk 1</b>													
osoby fizyczne:	3 165 447	(306 775)	(20 850)	187 315	0	1 579	0	(298 938)	319 757	(170)	0	0	3 047 366
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 153 207	(133 750)	(18 144)	167 255	0	1 139	0	(203 524)	229 322	(279)	0	0	1 195 226
- pożyczki hipoteczne	125 624	(6 261)	0	1 421	0	145	0	(7 688)	3 014	2	0	0	116 256
- kredyty na nieruchomości	1 883 934	(166 741)	(2 690)	18 596	0	285	0	(87 140)	86 857	108	0	0	1 733 208
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 682	(23)	(16)	44	0	11	0	(586)	563	0	0	0	2 676
klienci instytucjonalni	604 780	(71 298)	(5 250)	65 555	0	555	0	(99 202)	108 024	(187)	0	0	602 977
instytucje samorządowe	91 605	0	0	0	0	0	0	(11 033)	0	0	0	0	80 572
<b>Razem Koszyk 1</b>	<b>3 861 832</b>	<b>(378 073)</b>	<b>(26 100)</b>	<b>252 870</b>	<b>0</b>	<b>2 134</b>	<b>0</b>	<b>(409 173)</b>	<b>427 781</b>	<b>(356)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 730 915</b>
<b>Koszyk 2</b>													
osoby fizyczne:	1 014 572	306 775	0	(187 315)	(28 975)	0	5 567	(79 239)	15 082	(137)	0	0	1 046 329
- kredyty w rachunku bieżącym	15 507	0	0	0	(262)	0	25	(4 506)	2 057	0	0	0	12 821
- kredyty gotówkowe i ratalne	396 563	133 750	0	(167 255)	(24 169)	0	4 296	(44 675)	9 706	(161)	0	0	308 054
- pożyczki hipoteczne	15 050	6 261	0	(1 421)	(1 113)	0	0	(831)	1	1	0	0	17 947
- kredyty na nieruchomości	579 973	166 741	0	(18 596)	(3 256)	0	1 223	(27 971)	2 694	24	0	0	700 831
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 479	23	0	(44)	(174)	0	23	(1 254)	624	0	0	0	6 676
klienci instytucjonalni	159 212	71 298	0	(65 555)	(43 546)	0	319	(5 103)	16 054	11	0	0	132 690
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 2</b>	<b>1 173 784</b>	<b>378 073</b>	<b>0</b>	<b>(252 870)</b>	<b>(72 521)</b>	<b>0</b>	<b>5 885</b>	<b>(84 341)</b>	<b>31 136</b>	<b>(126)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 179 019</b>
<b>Koszyk 3</b>													
osoby fizyczne:	479 742	0	20 850	0	28 975	(1 579)	(5 567)	(18 161)	1 808	(75)	(37 312)	0	468 682
- kredyty w rachunku bieżącym	3 047	0	0	0	262	0	(25)	(344)	108	0	(444)	0	2 604
- kredyty gotówkowe i ratalne	395 151	0	18 144	0	24 169	(1 139)	(4 296)	(13 767)	1 623	(5)	(35 300)	0	384 580
- pożyczki hipoteczne	33 992	0	0	0	1 113	(145)	0	(2 310)	19	(87)	(3)	0	32 580
- kredyty na nieruchomości	45 301	0	2 690	0	3 256	(285)	(1 223)	(1 593)	25	17	(1 322)	0	46 867
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 251	0	16	0	174	(11)	(23)	(146)	33	0	(243)	0	2 051
klienci instytucjonalni	66 179	0	5 250	0	43 546	(555)	(319)	(661)	1 318	14	(997)	0	113 776
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 3</b>	<b>545 921</b>	<b>0</b>	<b>26 100</b>	<b>0</b>	<b>72 521</b>	<b>(2 134)</b>	<b>(5 885)</b>	<b>(18 821)</b>	<b>3 126</b>	<b>(60)</b>	<b>(38 310)</b>	<b>0</b>	<b>582 458</b>
<b>Razem wartość bilansowa brutto</b>	<b>5 581 537</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(512 335)</b>	<b>462 043</b>	<b>(543)</b>	<b>(38 310)</b>	<b>0</b>	<b>5 492 392</b>

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2019	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Częściowe spisania	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2019 (niezbadane)
		z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
	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
<b>Koszyk 1</b>													
osoby fizyczne:	2 585 338	(186 866)	(13 483)	36 508	0	1 183	0	(283 285)	544 608	(10)	0	0	2 683 993
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 063 487	(51 406)	(12 310)	15 342	0	282	0	(214 559)	318 654	(11)	0	0	1 119 479
- pożyczki hipoteczne	134 860	(2 007)	(444)	2 464	0	482	0	(8 359)	4 152	0	0	0	131 148
- kredyty na nieruchomości	1 384 594	(133 388)	(686)	18 691	0	417	0	(59 947)	221 093	1	0	0	1 430 775
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 397	(65)	(43)	11	0	2	0	(420)	709	0	0	0	2 591
klienci instytucjonalni	503 957	(26 801)	(76)	13	0	17	0	(69 457)	158 429	(76)	0	0	566 006
instytucje samorządowe	122 368	(4 126)	0	0	0	0	0	(13 030)	41	0	0	0	105 253
<b>Razem Koszyk 1</b>	<b>3 211 663</b>	<b>(217 793)</b>	<b>(13 559)</b>	<b>36 521</b>	<b>0</b>	<b>1 200</b>	<b>0</b>	<b>(365 772)</b>	<b>703 078</b>	<b>(86)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 355 252</b>
<b>Koszyk 2</b>													
osoby fizyczne:	1 406 556	186 866	0	(36 508)	(27 345)	0	9 796	(100 456)	6 928	(1)	0	0	1 445 836
- kredyty w rachunku bieżącym	17 696	0	0	0	(392)	0	38	(4 490)	2 790	0	0	0	15 642
- kredyty gotówkowe i ratalne	484 363	51 406	0	(15 342)	(25 247)	0	7 333	(60 761)	927	(1)	0	0	442 678
- pożyczki hipoteczne	17 009	2 007	0	(2 464)	(570)	0	717	(602)	2	0	0	0	16 099
- kredyty na nieruchomości	879 126	133 388	0	(18 691)	(936)	0	1 696	(33 337)	2 344	0	0	0	963 590
- kredyty w rachunku karty kredytowej	8 362	65	0	(11)	(200)	0	12	(1 266)	865	0	0	0	7 827
klienci instytucjonalni	58 671	26 801	0	(13)	(1 186)	0	0	(4 394)	23 434	0	0	0	103 313
instytucje samorządowe	2 402	4 126	0	0	0	0	0	(2 402)	0	0	0	0	4 126
<b>Razem Koszyk 2</b>	<b>1 467 629</b>	<b>217 793</b>	<b>0</b>	<b>(36 521)</b>	<b>(28 531)</b>	<b>0</b>	<b>9 796</b>	<b>(107 252)</b>	<b>30 362</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 553 275</b>
<b>Koszyk 3</b>													
osoby fizyczne:	617 973	0	13 483	0	27 345	(1 183)	(9 796)	(16 989)	19 059	(52)	(2 821)	0	647 019
- kredyty w rachunku bieżącym	5 431	0	0	0	392	0	(38)	(578)	402	0	(2)	0	5 607
- kredyty gotówkowe i ratalne	506 115	0	12 310	0	25 247	(282)	(7 333)	(12 957)	17 082	(50)	(71)	0	540 061
- pożyczki hipoteczne	41 625	0	444	0	570	(482)	(717)	(1 219)	654	2	0	0	40 877
- kredyty na nieruchomości	61 307	0	686	0	936	(417)	(1 696)	(1 998)	783	(4)	(2 748)	0	56 849
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 495	0	43	0	200	(2)	(12)	(237)	138	0	0	0	3 625
klienci instytucjonalni	93 766	0	76	0	1 186	(17)	0	(496)	4 219	0	(16 941)	0	81 793
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 3</b>	<b>711 739</b>	<b>0</b>	<b>13 559</b>	<b>0</b>	<b>28 531</b>	<b>(1 200)</b>	<b>(9 796)</b>	<b>(17 485)</b>	<b>23 278</b>	<b>(52)</b>	<b>(19 762)</b>	<b>0</b>	<b>728 812</b>
<b>Razem wartość bilansowa brutto</b>	<b>5 391 031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(490 509)</b>	<b>756 718</b>	<b>(139)</b>	<b>(19 762)</b>	<b>0</b>	<b>5 637 339</b>

## 18.5 Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)

	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne:</b>	4 270	(1 210)	5 480
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 149	(1 093)	3 242
- pożyczki hipoteczne	1 455	(20)	1 475
- kredyty na nieruchomości	666	(97)	763
<b>Kredyty i pożyczki netto</b>	<b>4 270</b>	<b>(1 210)</b>	<b>5 480</b>

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2019	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto 31 grudnia 2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne:</b>	4 227	(1 160)	5 387
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 067	(1 064)	3 131
- pożyczki hipoteczne	1 492	0	1 492
- kredyty na nieruchomości	668	(96)	764
<b>Kredyty i pożyczki netto</b>	<b>4 227</b>	<b>(1 160)</b>	<b>5 387</b>

## 19. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
30 czerwca 2020 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Notowane</b>	2 791 660	0	2 791 660
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 781 660	0	2 781 660
- na pokrycie BFG	39 952	0	39 952
Bony skarbowe	10 000	0	10 000
<b>Nienotowane</b>	199 998	9 096	209 094
Akcje	0	9 096	9 096
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	199 998	0	199 998
<b>Razem inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>2 991 658</b>	<b>9 096</b>	<b>3 000 754</b>

Stan na	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
<b>31 grudnia 2019</b>			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 452 746	0	2 452 746
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 452 746	0	2 452 746
- na pokrycie BFG	35 399	0	35 399
Nienotowane	0	8 618	8 618
Akcje	0	8 618	8 618
<b>Razem inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>2 452 746</b>	<b>8 618</b>	<b>2 461 364</b>

Stan na	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
<b>30 czerwca 2019 (niezbadane)</b>			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 253 364	0	2 253 364
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 253 364	0	2 253 364
- na pokrycie BFG	35 117	0	35 117
Nienotowane	284 964	7 735	292 699
Akcje	0	7 735	7 735
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	284 964	0	284 964
<b>Razem inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>2 538 328</b>	<b>7 735</b>	<b>2 546 063</b>

Na dzień 30 czerwca 2020 roku, 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku w pozycji „Akcje” ujęta została przede wszystkim wartość godziwa akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc.

## 20. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	38 162	42 148	45 483
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	25 519	29 379	32 637
Grunty i inne, w tym:	1 174	1 179	1 183
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	675	680	685
Ulepszenia w obcych obiektach	3 230	3 604	3 939
Urządzenia i maszyny	13 965	14 794	13 148
Środki trwałe w budowie	742	2 200	3 850
Środki transportu, w tym:	2 020	1 968	1 624
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	1 994	1 938	1 589
Wyposażenie	2 124	2 576	3 005
<b>Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:</b>	<b>61 417</b>	<b>68 469</b>	<b>72 232</b>
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	28 188	31 997	34 911

Na 30 czerwca 2020 roku Bank był w ramach prowadzonych projektów inwestycyjnych stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 268 tys. zł.

## 21. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	10 890	11 075	12 131
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	50 670	44 836	49 491
Nakłady na wartości niematerialne	13 112	21 831	13 118
<b>Wartości niematerialne razem</b>	<b>74 672</b>	<b>77 742</b>	<b>74 740</b>

Na 30 czerwca 2020 roku Bank był stroną w ramach prowadzonych projektów inwestycyjnych umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych w kwocie 4.927 tys. zł.

## 22. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni	109 005	105 088	34 315
Przychody do otrzymania	11 611	12 200	13 448
Rozliczenia kart płatniczych	12 115	12 258	10 236
Koszty do rozliczenia w czasie	6 484	4 897	5 992
Zapasy	524	634	583
Inne aktywa	29	9	468
<b>Razem pozostałe aktywa brutto</b>	<b>139 768</b>	<b>135 086</b>	<b>65 042</b>
Odpis aktualizujące pozostałe aktywa	(18 240)	(16 762)	(17 255)
<b>Razem pozostałe aktywa netto, w tym:</b>	<b>121 528</b>	<b>118 324</b>	<b>47 787</b>
aktywa finansowe	114 544	112 837	40 802

## 23. Zobowiązania wobec innych banków

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie			
Rachunki bieżące	12 650	8 542	14 180
Depozyty terminowe	0	52 429	0
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków, w tym:</b>	<b>12 650</b>	<b>60 971</b>	<b>14 180</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	12 650	60 971	14 180

## 24. Zobowiązania wobec klientów

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Klienci instytucjonalni:</b>	<b>1 759 046</b>	<b>1 362 293</b>	<b>1 285 133</b>
Rachunki bieżące	963 917	845 037	798 418
Depozyty terminowe	740 650	453 521	435 874
Inne zobowiązania, w tym:	54 479	63 735	50 841
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	50 664	51 916	46 813
<b>Klienci indywidualni:</b>	<b>5 936 255</b>	<b>5 655 464</b>	<b>5 555 923</b>
Rachunki bieżące	4 225 267	3 841 633	3 709 560
Depozyty terminowe	1 659 412	1 763 820	1 801 040
Inne zobowiązania, w tym:	51 576	50 011	45 323
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	82	56	32
<b>Instytucje rządowe i samorządowe:</b>	<b>34 629</b>	<b>30 061</b>	<b>25 333</b>
Rachunki bieżące	23 257	16 010	14 256
Depozyty terminowe	11 372	14 051	11 077
<b>Razem zobowiązania wobec klientów, w tym:</b>	<b>7 729 930</b>	<b>7 047 818</b>	<b>6 866 389</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 195 184	1 955 145	1 895 961
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	322 305	380 020	448 194
O nieokreślonej zapadalności	5 212 441	4 712 653	4 522 234

## 25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Według kategorii wyceny i terminu zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie w przedziale zapadalności od 3 miesięcy do 1 roku	0	0	145 110
<b>Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>145 110</b>

Stan na	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan na
30 czerwca 2019 (niezbadane)					30 czerwca 2019 (niezbadane)
		tys. zł			tys. zł
<b>Obligacje</b>					
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 110
<b>Razem</b>		<b>145 000</b>			<b>145 110</b>

## 26. Zobowiązania podporządkowane

Według kategorii wyceny	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	142 129	142 078	141 949
<b>Razem zobowiązania podporządkowane</b>	<b>142 129</b>	<b>142 078</b>	<b>141 949</b>

W I półroczu 2020 roku Bank nie emitował obligacji podporządkowanych. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji i pożyczki podporządkowanej.



Wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych		
				Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł			tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Pożyczki</b>						
Poczta Polska	43 000	WIBOR 6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 067	43 095	43 083
<b>Obligacje</b>						
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	49 213	49 170	49 096
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	49 850	49 813	49 770
<b>Razem</b>	<b>143 000</b>			<b>142 129</b>	<b>142 078</b>	<b>141 949</b>

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

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

## 27. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na odprawy dla pracowników Banku	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Stan na 1 stycznia 2020</b>	<b>3 497</b>	<b>2 262</b>	<b>1 064</b>	<b>126</b>	<b>11 240</b>	<b>0</b>	<b>18 189</b>
Utworzenie rezerw	950	0	147	332	3 568	0	4 997
Aktualizacja rezerw	0	0	0	0	0	0	0
Wykorzystanie rezerw	(94)	(10)	0	(57)	(1 208)	0	(1 369)
Rozwiązanie rezerw	(27)	0	(7)	0	0	0	(34)
<b>Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)</b>	<b>4 326</b>	<b>2 252</b>	<b>1 204</b>	<b>401</b>	<b>13 600</b>	<b>0</b>	<b>21 783</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na odprawy dla pracowników Banku	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Stan na 1 stycznia 2019</b>	<b>1 750</b>	<b>1 843</b>	<b>933</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>271</b>	<b>4 895</b>
Utworzenie rezerw	1 865	263	5 263	927	11 243	0	19 561
Aktualizacja rezerw	0	214	0	0	0	0	214
Wykorzystanie rezerw	(107)	(58)	0	(859)	(3)	(222)	(1 249)
Rozwiązanie rezerw	(11)	0	(5 132)	(40)	0	(49)	(5 232)
<b>Stan na 31 grudnia 2019</b>	<b>3 497</b>	<b>2 262</b>	<b>1 064</b>	<b>126</b>	<b>11 240</b>	<b>0</b>	<b>18 189</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odpisy emerytalno-rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Odpisy dla Zarządu	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Stan na 1 stycznia 2019</b>	<b>1 750</b>	<b>1 843</b>	<b>933</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>271</b>	<b>4 895</b>
Utworzenie rezerw	1 454	0	2 083	833	0	0	4 370
Aktualizacja rezerw	0	0	0	0	0	0	0
Wykorzystanie rezerw	(78)	(7)	0	(817)	0	(222)	(1 124)
Rozwiązanie rezerw	(5)	0	(1 999)	(40)	0	(49)	(2 093)
<b>Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)</b>	<b>3 121</b>	<b>1 836</b>	<b>1 017</b>	<b>74</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 048</b>

### 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 2.895 tys. zł.

- 2) 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 Poczcie" 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 zadane przez Sąd Rejonowy Lublin - Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, zarejestrowanego pod sygnaturą C-383/18-Lexitor. Prezes UOKiK nie uwzględnił tego wniosku. W dniu 31 grudnia 2018 roku sporządził szczegółowe uzasadnienie zarzutów w przedmiotowej sprawie, które zostało doręczone Bankowi w dniu 4 stycznia 2019 roku. Bank przedstawił w dniu 15 lutego 2019 roku stanowisko dotyczące szczegółowego uzasadnienia zarzutów.

W dniu 30 grudnia 2019 roku Prezes UOKiK wydał decyzję zobowiązującą nr DOZIK-14/2019. Na podstawie tej decyzji konsumenci, którzy dokonali wcześniejszej spłaty kredytu "Pożyczka na Poczcie" udzielonego między 1 marca 2015 roku a 30 czerwca 2016 roku, mogą złożyć w Banku reklamację w celu odzyskania nadpłaconej prowizji. W sprawie została zawiązana rezerwa w kwocie 511,6 tys. zł (zaprezentowana w pozycji: Rezerwa na zwrot prowizji klientom).

W dniu 03 czerwca 2020 roku Bank złożył sprawozdanie z wykonania wyżej opisanej decyzji zobowiązującej Prezesa UOKiK.

W dniu 11 września 2019 roku po rozpoznaniu wniosku Sądu Rejonowego w Lublinie, o którym mowa wyżej, Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej dokonał wykładni art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE, stwierdzając, że należy go interpretować w ten sposób, iż prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Trybunał nie wypowiedział się jednak w zakresie metody obliczania zwrotu kosztów i ta kwestia została pozostawiona sądom krajowym.

W wyniku analizy powyższego Bank podjął decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot klientom prowizji za udzielenie kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty. W kalkulacji uwzględnit kredyty konsumenckie spłacone całkowicie przed umownym terminem końca kredytowania udzielone po wejściu w życie zmienionej ustawy konsumenckiej, tj. po 18 grudnia 2011 roku.

Do dnia bilansowego, tj. 30 czerwca 2020 roku, Bank utworzył na podstawie dokonanych oszacowań potencjalnego zwrotu według metody liniowej 16,1 mln rezerwy na zwrot prowizji klientom (z tego 11,6 mln w roku 2019). Bank prezentuje ww. rezerwę w pozycji: Rezerwa na zwrot prowizji klientom oraz w części w pozycji: Rezerwy na sprawy sporne.

- 3) Pismem z dnia 10 sierpnia 2020 r. Prezes UOKiK postanowił o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie, czy Bank, w związku ze sposobem rozliczania kosztów kredytów konsumenckich zawartych po dniu 30 czerwca 2016 r. w przypadku ich przedterminowej spłaty, mógł dopuścić się naruszenia przepisów uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Pismem z dnia 26 sierpnia 2020 r. Bank udzielił żądanych przez UOKiK informacji.

## 28. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	25 098	27 868	22 234
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polską	2 235	23 502	4 779
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	15 216	10 216	14 371
Rozrachunki międzybankowe	17 362	11 218	12 531
Rozliczenia publiczno - prawne	4 539	4 300	4 718
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	3 581	3 576	1 909
Przychody przyszłych okresów	4 542	4 035	3 812
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	4 664	3 605	4 459
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	4 375	3 878	962
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	30 121	33 323	36 095
<b>Razem pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>111 733</b>	<b>125 521</b>	<b>105 870</b>

### 28.1 Pozostałe zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca włącznie	766	784	753
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	1 529	1 508	1 501
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	6 478	6 584	6 591
Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	20 081	22 750	25 588
Powyżej 5 lat	1 267	1 697	1 662
<b>Razem zobowiązania z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>30 121</b>	<b>33 323</b>	<b>36 095</b>

## 29. Kapitały własne

### 29.1 Kapitał zakładowy

			Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł	wartość akcji tys. zł	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913	2 913	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377	94 377	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843	12 843	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145	18 145	18 145
<b>Razem</b>	<b>12 827 808</b>		<b>128 278</b>	<b>128 278</b>	<b>128 278</b>

### 29.2 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.

### 29.3 Skumulowane inne całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody powstają w wyniku rozpoznania:

- efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży/wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- 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 ze skumulowanych innych całkowitych dochodów (z wyjątkiem zysków/strat aktuarialnych 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).

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2020	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	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	30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	10 413	47 573	(15 603)	0	0	0	42 383
- podatek odroczony	(2 444)	(11 159)	3 660	0	0	0	(9 943)
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(273)	0	0	0	0	0	(273)
- podatek odroczony	65	0	0	0	0	0	65
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	0	0	0	0	1 134	(53)	1 081
- podatek odroczony	0	0	0	0	(266)	12	(254)
<b>Skumulowane inne całkowite dochody razem</b>	<b>10 140</b>	<b>47 573</b>	<b>(15 603)</b>	<b>0</b>	<b>1 134</b>	<b>(53)</b>	<b>43 191</b>

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2019	jw.	jw.	jw.	jw.	jw.	30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	17 208	1 467	(9 324)	0	0	0	9 351
- podatek odroczony	(4 037)	(344)	2 187	0	0	0	(2 194)
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(100)	0	0	0	0	0	(100)
- podatek odroczony	24	0	0	0	0	0	24
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	(84)	0	0	0	90	(41)	(35)
- podatek odroczony	20	0	0	0	(21)	10	9
<b>Skumulowane inne całkowite dochody razem</b>	<b>17 024</b>	<b>1 467</b>	<b>(9 324)</b>	<b>0</b>	<b>90</b>	<b>(41)</b>	<b>9 216</b>

## 29.4 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 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 070	127 069	127 069
Kapitał rezerwowy	196 667	177 726	177 726
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<b>323 737</b>	<b>304 795</b>	<b>304 795</b>

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2019 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2019 rok zostały zaprezentowane w nocie 15.

## POZOSTAŁE NOTY

### 30. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

#### Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	338 911	88 419
Rachunki bieżące w innych bankach	19 727	29 846
Korekta zmiany stanu innych środków - czeki	26	(53)
<b>Razem</b>	<b>358 664</b>	<b>118 212</b>

### 31. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

#### Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Finansowe</b>	<b>319 794</b>	<b>340 559</b>	<b>468 749</b>
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	307 170	327 016	455 374
-koszyk 1	245 254	237 158	233 819
-koszyk 2	25 832	53 749	185 446
-koszyk 3	36 084	36 109	36 109
- limity na kartach kredytowych, w tym:	12 624	13 543	13 375
-koszyk 1	6 608	7 781	7 387
-koszyk 2	5 774	5 531	5 751
-koszyk 3	242	231	237
<b>Gwarancyjne</b>	<b>20 683</b>	<b>20 683</b>	<b>20 683</b>
gwarancje udzielone	20 683	20 683	20 683
<b>Razem</b>	<b>340 477</b>	<b>361 242</b>	<b>489 432</b>

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	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 230	4 562	1 084
- gwarancje otrzymane	1 230	4 562	1 084
<b>Razem</b>	<b>1 230</b>	<b>4 562</b>	<b>1 084</b>

Główną pozycją w kwocie 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 aktywa i zobowiązania warunkowe Banku

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 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 2020 roku 489 tys. zł, na 31 grudnia 2019 roku 525 tys. zł oraz na 30 czerwca 2019 roku 544 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

##### • Postępowania administracyjne

- 1) Postanowieniem z dnia 23 stycznia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone, co może stanowić naruszenie art. 23a ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (klauzule modyfikacyjne). W kwietniu 2019 roku Bank przedstawił pełne stanowisko w sprawie. W dniu 27 września 2019 roku Bank przesłał do UOKiK pismo zawierające propozycję zobowiązania z wnioskiem o wydanie decyzji zobowiązującej.  
W związku z wczesnym etapem postępowania, do dnia 30 czerwca 2020 roku Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.
- 2) Poza opisanym powyżej postępowaniem w sprawie, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wobec Banku prowadzone były przez Prezesa UOKiK następujące postępowania wyjaśniające:
  - 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,
  - 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,
  - 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,



- w celu wstępnego ustalenia, czy przy oferowaniu konsumentom kredytów hipotecznych w PLN nie doszło do naruszenia przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 229 ze zmianami) lub innych ustaw chroniących interesy konsumentów,
  - w celu wstępnego ustalenia, czy zasady, na jakich Bank udziela konsumentom odroczenia spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych (tzw. moratoria kredytowe) będącego następstwem skutków wywołanych wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii związanej z rozpowszechnieniem się wirusa SARS-CoV-2, mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca za niedozwolony.
- 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 roku dotyczącej uznania praktyki polegającej 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, 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 3 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 pozwem 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 roku Bank wniósł zażalenie na ww. postanowienie do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. Postanowieniem z dnia 28 grudnia 2018 roku Sąd Apelacyjny we Wrocławiu oddalił powyższe zażalenie. W dniu 1 marca 2019 roku Bank wniósł do Sądu Najwyższego skargę kasacyjną na postanowienie Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu.

## 32. 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.,
- inne podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.,
- inne podmioty zależne od PKO Bank Polski S.A.,
- kluczowy personel kierowniczy Banku tj. członkowie Zarządu i członkowie Rady Nadzorczej,
- główna kadra kierownicza Banku, tj. dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy departamentów i ich zastępcy oraz dyrektorzy biur i ich zastępcy,
- kluczowy personel kierowniczy podmiotu dominującego wobec Banku, tj. 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 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 2020 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Rozrachunki transakcji bilansowych i pozabilansowych z podmiotami powiązanymi w rozbiciu na poszczególne jednostki zostały zaprezentowane w poniższych tabelach:

Należności	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2019		Stan na 30 czerwca 2019 (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	94 951	0	92 095	0	20 952
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	8	0	1	0	1	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	591	0	747	0	745
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	321	0	318	0	321
<b>Razem</b>	<b>8</b>	<b>95 863</b>	<b>1</b>	<b>93 160</b>	<b>1</b>	<b>22 018</b>

Zobowiązania	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)			Stan na 31 grudnia 2019			Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)		
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	409 130	10 825	43 067	162 013	31 009	43 095	140 904	11 377	43 083
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	5 129	0	0	5 392	0	0	6 520	0	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Postdata S.A.	4 407	0	0	7 000	0	0	7 059	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	949	0	0	956	0	0	4 615	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	10 292	320	0	5 565	328	0	3 822	315	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	12 654	0	0	9 345	0	0	9 038	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	1 546	930	0	2 422	917	0	2 457	863	0
<b>Razem</b>	<b>444 108</b>	<b>12 075</b>	<b>43 067</b>	<b>192 693</b>	<b>32 254</b>	<b>43 095</b>	<b>174 415</b>	<b>12 555</b>	<b>43 083</b>

\* 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

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2019		Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	19 600	0	19 600	0	139 600	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	1 129	0	1 076	0	983
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	1 083	0	1 083	0	1 083	0
<b>Razem</b>	<b>20 683</b>	<b>1 129</b>	<b>20 683</b>	<b>1 076</b>	<b>140 683</b>	<b>983</b>

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

Przychody	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)			okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	6 845	4	0	7 383	1
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	0	5	0	0	4	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	2	0	0	3	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	5	0	0	5	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	914	2	0	929	2
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	0	4	0	0	4	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 887	3	0	1 952	3
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>9 663</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>10 281</b>	<b>6</b>

Koszty	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)			okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (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.	(1 417)	(13 406)	(6 776)	(1 495)	(17 716)	(7 098)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(16)	0	0	(15)	0
PKO Leasing S.A.	0	0	0	0	0	(19)
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	(21)	0	0	(41)	0	0
Postdata S.A.	(27)	0	0	(30)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(1)	0	0	(7)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(26)	0	0	(42)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	(10)	0	0	(10)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	(7)	0	0	(7)	0	0
<b>Razem</b>	<b>(1 509)</b>	<b>(13 422)</b>	<b>(6 776)</b>	<b>(1 632)</b>	<b>(17 731)</b>	<b>(7 117)</b>

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

Przychody	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)			okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek*	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(5 904)	6 845	4	(8 168)	7 383	1
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	0	5	0	0	4	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	2	0	0	3	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	5	0	0	5	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	248	607	2	375	586	2
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	0	4	0	0	4	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 887	3	0	1 952	3
<b>Razem</b>	<b>(5 656)</b>	<b>9 356</b>	<b>9</b>	<b>(7 793)</b>	<b>9 938</b>	<b>6</b>

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

Koszty	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)			okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (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.	(1 417)	(8 242)	(6 776)	(1 522)	(9 736)	(7 098)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(16)	0	0	(15)	0
PKO Leasing S.A.	0	0	0	0	0	(19)
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	(21)	0	0	(41)	0	0
Postdata S.A.	(27)	0	0	(30)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(1)	0	0	(7)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(26)	0	0	(42)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	(10)	0	0	(10)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	(7)	0	0	(7)	0	0
<b>Razem</b>	<b>(1 509)</b>	<b>(8 258)</b>	<b>(6 776)</b>	<b>(1 659)</b>	<b>(9 751)</b>	<b>(7 117)</b>

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 2020 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2019		Stan na 30 czerwca 2019 (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
<b>Należności</b>	<b>17 066</b>	<b>80 572</b>	<b>23 239</b>	<b>91 588</b>	<b>23 445</b>	<b>109 355</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 766	80 572	23 239	91 586	23 146	109 354
Inne należności	300	0	0	2	299	1
<b>Zobowiązania</b>	<b>8 699</b>	<b>34 622</b>	<b>7 249</b>	<b>30 052</b>	<b>14 629</b>	<b>25 322</b>
Depozyty otrzymane	8 689	34 621	7 209	30 051	14 495	25 322
Inne zobowiązania	10	1	40	1	134	0

	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)		okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	
	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
<b>Przychody</b>	<b>905</b>	<b>880</b>	<b>2 331</b>	<b>1 414</b>
- z tytułu odsetek	239	880	1 447	1 413
- z tytułu prowizji	666	0	884	1
<b>Koszty</b>	<b>(878)</b>	<b>(46)</b>	<b>(1 445)</b>	<b>(45)</b>
- z tytułu odsetek	(3)	(46)	(3)	(45)
- z tytułu prowizji	0	0	(4)	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(875)	0	(1 438)	0

### Wysokość transakcji zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, z kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku i członkami głównej kadry kierowniczej Banku

Na dzień 30 czerwca 2020 roku i na okresy porównywalne wartość transakcji, łącznie z odpowiadającymi im kosztami i przychodami, zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku oraz główną kadrami kierowniczą kształtowała się następująco:

Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	0	0	456	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	456	0
<b>Zobowiązania</b>	204	0	617	0
Depozyty otrzymane	204	0	617	0
<b>Operacje pozabilansowe</b>	0	0	38	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	38	0
- udzielone	0	0	38	0

\*Dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku.

Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	0	0	280	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	280	0
<b>Zobowiązania</b>	0	0	284	0
Depozyty otrzymane	0	0	284	0
<b>Operacje pozabilansowe</b>	0	0	13	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	13	0
- udzielone	0	0	13	0

\*jw.,.

okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	0	0	12	0
- z tytułu odsetek	0	0	11	0
- z tytułu prowizji	0	0	1	0
<b>Koszty</b>	(2)	0	(3)	0
- z tytułu odsetek	(2)	0	(3)	0

\*jw.

okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>0</b>
- z tytułu odsetek	0	0	28	0
- z tytułu prowizji	0	0	2	0
<b>Koszty</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>(3)</b>	<b>0</b>
- z tytułu odsetek	(1)	(1)	(3)	0

\*jw.

okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>0</b>
- z tytułu odsetek	0	0	7	0
- z tytułu prowizji	0	0	1	0
<b>Koszty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>
- z tytułu odsetek	0	0	(1)	0

\*Jw.

#### Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Zarząd</b>	<b>1 612</b>	<b>2 162</b>	<b>1 153</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	1 241	1 938	929
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	147	224	224
<b>Rada Nadzorcza</b>	<b>258</b>	<b>552</b>	<b>284</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	258	552	284
<b>Razem</b>	<b>1 870</b>	<b>2 714</b>	<b>1 437</b>

#### Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	7 475	15 453	8 284
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1	308	286
<b>Razem</b>	<b>7 476</b>	<b>15 761</b>	<b>8 570</b>

### 33. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego tj. dniu 30 czerwca 2020 nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku, co zostało wskazane w nocie 3 niniejszego sprawozdania. Poza tymi zmianami do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy.

### 34. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja instrumentów oraz metody ustalania wartości godziwej zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku wobec opisanego w nim stanu.

#### 34.1 Hierarchia wartości godziwej dla instrumentów finansowych podlegających wycenie w wartości godziwej

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

Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)				
	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>2 791 660</b>	<b>201 774</b>	<b>9 096</b>	<b>3 002 530</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	425	0	425
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	1 351	0	1 351
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 791 660	199 998	9 096	3 000 754
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 791 660	199 998	0	2 991 658
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	9 096	9 096
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>52</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	52	0	52

Stan na 31 grudnia 2019				
	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>2 452 746</b>	<b>397</b>	<b>8 618</b>	<b>2 461 761</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	397	0	397
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	0	0	0
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 452 746	0	8 618	2 461 364
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 452 746	0	0	2 452 746
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	8 618	8 618
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>2 253 364</b>	<b>285 716</b>	<b>7 735</b>	<b>2 546 815</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	462	0	462
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	290	0	290
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 253 364	284 964	7 735	2 546 063
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 253 364	284 964	0	2 538 328
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	7 735	7 735
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy Poziomem I i Poziomem II. Ponadto nie miały miejsca przesunięcia do Poziomu III.

Bank na 30 czerwca 2020 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.

Bank w wycenie instrumentów pochodnych zawieranych z bankami nieposiadającymi ratingu inwestycyjnego uwzględnia korektę na ryzyko kredytowe kontrahenta (CVA). Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych głównie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny lub za pośrednictwem KDPW\_CCP (transakcje IRS, OIS, FRA w PLN), wartość korekty CVA jest nieznacząca i na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosła 0,4 tys. zł i dotyczyła dwóch transakcji FX Swap z jednym bankiem, z terminem zapadalności na lipiec i sierpień 2020 roku. Z uwagi na nieznaczący charakter korekty CVA wartość wyceny transakcji FX swap została pokazana w poziomie II.

Wpływ COVID-19 na wycenę instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej wynikał ze spadku rynkowych stóp procentowych oraz rentowności papierów skarbowych oraz wzrostu kursów walutowych i przejściowego spadku cen akcji Visa Inc. Spowodowało to wzrost wycen posiadanych obligacji skarbowych oraz zawartych transakcji IRS, w której Bank otrzymuje stałą stopę.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku oraz w okresach porównawczych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe	Poziom III		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
	Stan na 1 stycznia 2020	Stan na 1 stycznia 2019	Stan na 1 stycznia 2019
Stan na początek okresu	8 618	5 984	5 984
Zyski lub straty w okresie	556	2 669	1 764
<b>rozpoznane w rachunku zysków i strat:</b>	<b>556</b>	<b>2 669</b>	<b>1 764</b>
- przychody z dywidend	78	35	13
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	478	2 634	1 751
Dywidendy zapłacone	(78)	(35)	(13)
	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>9 096</b>	<b>8 618</b>	<b>7 735</b>

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych 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 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)				
		tys. zł	tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa 2 781 660	Aktywa: 2 452 746	Aktywa: 2 253 364	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony skarbowe	Aktywa 10 000	nd.	nd.	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 199 998	nd.	Aktywa: 284 964	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
4	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 1 776	Aktywa: 312	Aktywa: 752	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.
		nd	Aktywa: 85					
5	FX swap	Zobowiązania: 52	nd.	nd.	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depozytowych oraz punktów swapowych dla par walutowych.	Dla banku z ratingiem BB uwzględnienie marży 0,10% w stosunku do dyskontowanych otrzymywanych przepływów	Wzrost spreadu powoduje spadek wyceny do wartości godziwej
6	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 8 983	Aktywa: 8 510	Aktywa: 7628	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	113	Aktywa: 108	Aktywa: 107	Poziom 3	Wycena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR.	nd.	nd.

### 34.2 Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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 2020 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2019		Stan na 30 czerwca 2019 (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	339 026	339 026	104 235	104 235	88 419	88 419
Należności od innych banków	20 059	20 059	20 023	20 023	30 890	30 890
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 030 291	5 229 427	5 120 583	5 333 673	4 984 104	4 777 366
osoby fizyczne	4 162 971	4 314 022	4 250 800	4 463 466	4 201 958	4 021 538
- kredyty w rachunku bieżącym	12 671	12 671	15 410	15 410	15 589	15 589
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 536 912	1 729 917	1 587 155	1 844 474	1 609 033	1 565 864
- pożyczki hipoteczne	146 144	160 763	152 785	168 262	155 560	148 640
- kredyty na nieruchomości	2 457 595	2 401 022	2 484 847	2 424 717	2 410 964	2 280 633
- kredyty w rachunku karty kredytowej	9 649	9 649	10 603	10 603	10 812	10 812
klienci instytucjonalni	786 748	834 723	778 197	778 534	672 792	646 364
instytucje samorządowe	80 572	80 682	91 586	91 673	109 354	109 464
Pozostałe aktywa	121 528	121 528	118 324	118 324	47 787	47 787
Zobowiązania wobec innych banków	12 650	12 650	60 971	60 971	14 180	14 180
Zobowiązania wobec klientów	7 729 930	7 744 203	7 047 818	7 071 695	6 866 389	6 897 358
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	145 110	145 600
Zobowiązania podporządkowane	142 129	143 806	142 078	143 906	141 949	144 261
Pozostałe zobowiązania	111 733	111 733	125 521	125 521	105 870	105 870

Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	339 026	0	339 026
Należności od innych banków	0	20 059	0	20 059
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	50 615	5 178 812	5 229 427
osoby fizyczne	0	22 320	4 291 702	4 314 022
- kredyty w rachunku bieżącym	0	12 671	0	12 671
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 729 917	1 729 917
- pożyczki hipoteczne	0	0	160 763	160 763
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 401 022	2 401 022
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	9 649	0	9 649
klienci instytucjonalni	0	28 295	806 428	834 723
instytucje samorządowe	0	0	80 682	80 682
Pozostałe aktywa	0	0	121 528	121 528
Zobowiązania wobec innych banków	0	12 650	0	12 650
Zobowiązania wobec klientów	0	5 212 441	2 531 762	7 744 203
Zobowiązania podporządkowane	0	0	143 806	143 806
Pozostałe zobowiązania	0	0	111 733	111 733

Stan na 31 grudnia 2019	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	104 235	0	104 235
Należności od innych banków	0	0	20 023	20 023
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	64 096	5 269 577	5 333 673
osoby fizyczne	0	26 013	4 437 453	4 463 466
- kredyty w rachunku bieżącym	0	15 410	0	15 410
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 844 474	1 844 474
- pożyczki hipoteczne	0	0	168 262	168 262
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 424 717	2 424 717
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	10 603	0	10 603
klienci instytucjonalni	0	38 083	740 451	778 534
instytucje samorządowe	0	0	91 673	91 673
Inne aktywa	0	0	118 324	118 324
Zobowiązania wobec innych banków	0	60 971	0	60 971
Zobowiązania wobec klientów	0	4 712 653	2 359 042	7 071 695
Zobowiązania podporządkowane	0	0	143 906	143 906
Pozostałe zobowiązania	0	0	125 521	125 521

Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	88 419	0	88 419
Należności od innych banków	0	30 890	0	30 890
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	64 484	4 712 882	4 777 366
osoby fizyczne	0	26 401	3 995 137	4 021 538
- kredyty w rachunku bieżącym	0	15 589	0	15 589
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 565 864	1 565 864
- pożyczki hipoteczne	0	0	148 640	148 640
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 280 633	2 280 633
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	10 812	0	10 812
klienci instytucjonalni	0	38 083	608 281	646 364
instytucje samorządowe	0	0	109 464	109 464
Pozostałe aktywa	0	0	47 787	47 787
Zobowiązania wobec innych banków	0	14 180	0	14 180
Zobowiązania wobec klientów	0	4 522 234	2 375 124	6 897 358
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	145 600	145 600
Zobowiązania podporządkowane	0	0	144 261	144 261
Pozostałe zobowiązania	0	0	105 870	105 870

### 35. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2019 roku.

#### Ryzyko kredytowe

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

	Wartość bilansowa netto		
	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2019 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane) tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	339 026	104 235	88 419
Należności od innych banków	20 059	20 023	30 890
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	425	397	462
Instrumenty finansowe zabezpieczające	1 351	0	290
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 030 291	5 120 583	4 984 104
- osoby fizyczne	4 162 971	4 250 800	4 201 958
- klienci instytucjonalni	786 748	778 197	672 792
- instytucje samorządowe	80 572	91 586	109 354
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	2 991 658	2 452 746	2 538 328
- notowane	2 791 660	2 452 746	2 253 364
- nienotowane	199 998	0	284 964
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 096	8 618	7 735
- nienotowane	9 096	8 618	7 735
Pozostałe aktywa finansowe	114 544	112 837	40 802
<b>Razem</b>	<b>8 505 099</b>	<b>7 819 439</b>	<b>7 690 740</b>

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 31.

	30 czerwca 2020 (niezbadane)		31 grudnia 2019		30 czerwca 2019 (niezbadane)		Główna forma zabezpieczenia 30 czerwca 2020/ 31 grudnia 2019/ 30 czerwca 2019
	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	425	0	397	0	462	0	NIEZABEZPIECZONE
<b>Kredyty i pożyczki, w tym:</b>	<b>5 492 392</b>	<b>5 622 970</b>	<b>5 581 537</b>	<b>2 848 098</b>	<b>5 637 339</b>	<b>2 710 115</b>	
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>4 562 377</b>	<b>5 146 028</b>	<b>4 659 761</b>	<b>2 626 848</b>	<b>4 776 848</b>	<b>2 535 389</b>	
- kredyty w rachunku bieżącym	15 425	2 573 014	18 554	0	21 249	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 887 860	0	1 944 921	699	2 102 218	984	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	166 783	696	174 666	169 942	188 124	181 417	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	2 480 906	161 537	2 509 208	2 456 207	2 451 214	2 352 988	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	11 403	2 410 781	12 412	0	14 043	0	NIEZABEZPIECZONE
<b>klienci instytucjonalni:</b>	<b>849 443</b>	<b>476 942</b>	<b>830 171</b>	<b>221 250</b>	<b>751 112</b>	<b>174 726</b>	
- kredyty w rachunku bieżącym	28 295	238 471	85 314	0	93 983	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty na nieruchomości	470 677	0	440 998	0	384 254	816	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	62 588	0	54 838	26 490	66 122	17 995	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	232 565	35 577	191 005	146 050	177 395	136 170	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	53 014	158 917	55 943	48 710	27 239	19 745	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 304	0	2 073	0	2 119	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
<b>instytucje samorządowe:</b>	<b>80 572</b>	<b>0</b>	<b>91 605</b>	<b>0</b>	<b>109 379</b>	<b>0</b>	
- kredyty inwestycyjne	80 572	0	91 605	0	109 379	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 szczególności 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.

## 2) Struktura jakościowa

W ramach stosowanej polityki zarządzania ryzykiem Bank dokonuje podziału portfela na cztery Koszki:

- 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 2020 roku, 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku.

#### A. Struktura jakościowa należności od innych banków

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
<b>Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)</b>				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	20 059	0	20 059	100,0%
<b>Razem</b>	<b>20 059</b>	<b>0</b>	<b>20 059</b>	<b>100,0%</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2019</b>				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	20 023	0	20 023	100,0%
<b>Razem</b>	<b>20 023</b>	<b>0</b>	<b>20 023</b>	<b>100,0%</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)</b>				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	30 890	0	30 890	100,0%
<b>Razem</b>	<b>30 890</b>	<b>0</b>	<b>30 890</b>	<b>100,0%</b>

#### B. Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
<b>Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)</b>				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 000 754	0	3 000 754	100,0%
<b>Razem</b>	<b>3 000 754</b>	<b>0</b>	<b>3 000 754</b>	<b>100,0%</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2019</b>				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	2 461 364	0	2 461 364	100,0%
<b>Razem</b>	<b>2 461 364</b>	<b>0</b>	<b>2 461 364</b>	<b>100,0%</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)</b>				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	2 546 063	0	2 546 063	100%
<b>Razem</b>	<b>2 546 063</b>	<b>0</b>	<b>2 546 063</b>	<b>100,0%</b>

### C. Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 30 czerwca 2020 (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 (Koszyk 1)	3 730 915	23 543	3 707 372	73,7%	272 545	707	271 838	80,2%
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 (Koszyk 2)	1 179 019	31 779	1 147 240	22,8%	31 606	302	31 304	9,2%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	582 458	406 779	175 679	3,5%	36 326	195	36 131	10,6%
<b>Razem</b>	<b>5 492 392</b>	<b>462 101</b>	<b>5 030 291</b>	<b>100,0%</b>	<b>340 477</b>	<b>1 204</b>	<b>339 273</b>	<b>100%</b>

Stan na 31 grudnia 2019	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 (Koszyk 1)	3 861 832	20 926	3 840 906	75,0%	246 982	229	246 753	68,6%
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 (Koszyk 2)	1 173 784	32 668	1 141 116	22,3%	77 920	639	77 281	21,5%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	545 921	407 360	138 561	2,7%	36 340	196	36 144	10,0%
<b>Razem</b>	<b>5 581 537</b>	<b>460 954</b>	<b>5 120 583</b>	<b>100,0%</b>	<b>361 242</b>	<b>1 064</b>	<b>360 178</b>	<b>100%</b>

Stan na 30 czerwca 2019 (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 (Koszyk 1)	3 355 252	23 156	3 332 096	66,9%	242 287	248	242 039	49,6%
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 (Koszyk 2)	1 553 275	41 766	1 511 509	30,3%	210 798	545	210 253	43,0%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	728 812	588 313	140 499	2,8%	36 347	224	36 123	7,4%
<b>Razem</b>	<b>5 637 339</b>	<b>653 235</b>	<b>4 984 104</b>	<b>100,0%</b>	<b>489 432</b>	<b>1 017</b>	<b>488 415</b>	<b>100%</b>



### Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące wg stanu na 30 czerwca 2020 roku.

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Limit
M3	3,15	2,84	3,92	1
M4	1,43	1,33	1,37	1
LCR	227%	193%	215%	100%

Na 30 czerwca 2020 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

Niemniej spadek sprzedaży kredytów oraz wzrost środków depozytowych w efekcie wystąpienia pandemii COVID-19 doprowadziły do istotnego zwiększenia utrzymywanych przez Bank aktywów płynnych, co spowodowało przekroczenie górnych poziomów tolerancji w zakresie ryzyka płynności dla dwóch miar: bufora aktywów płynnych ponad wypływy netto, wyliczanego zgodnie z metodyką wskaźnika LCR oraz wyników standardowych stress testów w zakresie płynności. Sytuacja ta oznacza, iż Bank utrzymywał wyższy poziom zabezpieczenia płynności, niż uznał za optymalny w ramach konstrukcji planu finansowego na rok 2020.

### Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku poziom ryzyka rynkowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

### Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku poziom ryzyka stopy procentowej Banku mierzonego miarą BPV został obniżony.

W przypadku zmienności wyniku odsetkowego dla potencjalnych zmian stóp procentowych nastąpił wzrost wrażliwości Banku na potencjalne obniżki stóp procentowych z uwagi na obniżki stóp procentowych, które miały miejsce w I półroczu 2020 roku. Spadki stóp procentowych zmieniły wrażliwość bilansu na kolejne zmiany ze względu na niesymetryczność zmian oprocentowania aktywów i pasywów.

Poniższa tabela przedstawia wartość miary BPV oraz zmienność rocznego wyniku odsetkowego (NII) dla zmian stóp o +/- 50pb wg stanu na 30 czerwca 2020 roku. Miara NII dla scenariusza spadku stóp procentowych nie zakłada spadku oprocentowania obligacji skarbowych poniżej 0%.

	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2019	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
BPV	16	164	132
NII +50pb	11 860	12 228	13 082
NII -50pb	(21 681)	(15 124)	(14 913)

W I półroczu 2020 roku Bank zawiązał powiązanie rachunkowości zabezpieczeń w celu eliminacji ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów gotówkowych w złotych o zmiennym oprocentowaniu, wynikającego ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Portfel kredytów indeksowany jest do stopy zmiennej WIBOR 6M. Bank zabezpieczał ryzyko stopy procentowej wynikające ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcję swap stopy procentowej (IRS) na kwotę 25 mln zł. W ramach transakcji IRS Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej. Transakcja IRS zawarta została na okres od 21 stycznia 2020 roku do 21 stycznia 2024 roku.

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.

### Ryzyko walutowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku poziom ryzyka walutowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Na dzień 30 czerwca 2020r. całkowita pozycja walutowa kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych, w związku z powyższym Bank nie wyznaczał dodatniego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poniższa tabela przedstawia wartość całkowitej pozycji walutowej oraz miary VaR wg stanu na 30 czerwca 2020 roku.

	30 czerwca 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	9 636	9 042	8 130
VaR 10-dniowy	394	280	253

### Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

## 36. 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 2020 roku poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego. W związku z uchynieniem przez Ministra Finansów z dniem 19 marca 2020 roku obowiązku stosowania przez instytucje bufora ryzyka systemowego, minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności na koniec czerwca 2020 roku wynosi 10,5%, natomiast dla współczynnika Tier 1 wynosi 8,5%.

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 2020 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 inne 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 2020 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z uzyskanej w 2014 roku pożyczki podporządkowanej w kwocie 43 mln zł udzielonej przez Poczta Polską S.A. oraz dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w 2016 roku oraz 2017 roku).

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9, fundusze własne Banku wyliczane dla potrzeb adekwatności kapitałowej według stanu na 30 czerwca 2020 roku są wyższe o 41,4 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 2020 roku oraz okresy poprzednie.

Fundusze własne	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Kapitał podstawowy Tier 1</b>	<b>611 799</b>	<b>567 809</b>	<b>569 838</b>
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111	127 111
Zyski zatrzymane *, w tym:	0	0	0
- zysk bieżącego okresu	9 387	18 942	10 867
- część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	(9 387)	(18 942)	(10 867)
Skumulowane inne całkowite dochody	43 191	10 140	9 216
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I**	44 111	53 563	53 563
Kapitał rezerwowy	220 794	201 853	201 853
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 070	127 069	127 069
Inne wartości niematerialne	(74 672)	(77 742)	(74 740)
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(4 084)	(2 463)	(2 512)
<b>Kapitał uzupełniający Tier 2</b>	<b>104 660</b>	<b>108 944</b>	<b>113 274</b>
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	104 660	108 944	113 274
<b>Fundusze własne</b>	<b>716 459</b>	<b>676 753</b>	<b>683 112</b>

\* zyski i straty wynikające z ostatecznego zastosowania wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości

\*\* wynikające z zastosowania MSSF 9 w okresie przejściowym

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2020 (niezbadane)	31 grudnia 2019	30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	274 881	282 227	273 398
z wagą ryzyka 2%	3	1	1
z wagą ryzyka 10%	0	136	104
z wagą ryzyka 20%	2 040	1 791	2 232
z wagą ryzyka 35%	68 863	69 935	64 155
z wagą ryzyka 50%	0	0	2
z wagą ryzyka 75%	98 652	101 525	111 384
z wagą ryzyka 100%	88 727	92 774	84 563
z wagą ryzyka 150%	11 480	9 014	3 176
z wagą ryzyka 250%	5 103	7 042	7 769
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	12	8	11
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	44 042	43 178	43 178
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>318 923</b>	<b>325 405</b>	<b>316 576</b>
<b>Współczynnik wypłacalności Tier 1</b>	<b>18,0%</b>	<b>16,6%</b>	<b>17,3%</b>
	<b>15,3%</b>	<b>14,0%</b>	<b>14,4%</b>

	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	611 798	567 809	569 838
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	567 687	514 247	516 275
3	Kapitał Tier 1	611 798	567 809	569 838
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	567 687	514 247	516 275
5	Łączny kapitał	716 459	676 753	683 112
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	672 348	623 190	629 549
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>				
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 986 539	4 067 568	3 957 202
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 949 823	4 036 431	3 908 436
<b>Współczynniki kapitałowe</b>				
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,3%	14,0%	14,4%
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	14,4%	12,7%	13,2%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,3%	14,0%	14,4%
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	14,4%	12,7%	13,2%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,0%	16,6%	17,3%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,0%	15,4%	16,1%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>				
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	8 807 391	8 165 184	8 069 310
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,0%	7,0%	7,1%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,5%	6,4%	6,5%

## Podpisy wszystkich członków Zarządu

---

23 września 2020 roku    Tomasz Dąbrowski    Członek Zarządu    .....

23 września 2020 roku    Paweł Kopec    Członek Zarządu    .....

23 września 2020 roku    Michał Leski    Członek Zarządu    .....

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

---

23 września 2020 roku    Monika Kruczek    Dyrektor Departamentu Rachunkowości    .....