

SKONSOLIDOWANY RAPORT ŚRÓDROCZNY ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2021

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	4
ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM....	11
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	13
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	14
1. DANE IDENTYFIKACYJNE	14
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	14
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	14
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	17
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI.....	17
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	17
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE	17
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	23
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	24
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ	25
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	26
12. WYNIK ODPIŚÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	26
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	28
14. AMORTYZACJA	29
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	29
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	30
17. PODATEK DOCHODOWY	30
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	31
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM.....	31
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	32
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE.....	32
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	33
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	36
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	41
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	41
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	43
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	43
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	43
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	44
30. LEASING	44
31. INNE AKTYWA.....	45
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO.....	45
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW.....	45
34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	46



35.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	47
36.	ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE.....	47
37.	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	47
38.	REZERWY.....	48
39.	ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH.....	49
40.	PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI.....	49
41.	INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	51
42.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	51
43.	WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH.....	52
44.	SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI.....	56
45.	SEKURYTYZACJA.....	56
46.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	57
47.	SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	59
48.	INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	59
49.	AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.....	64
50.	WYPŁACONE DYWIDENDY.....	65
51.	PODZIAŁ ZYSKU.....	65
52.	SPRAWY SĄDOWE.....	65
53.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.....	68
54.	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.....	81
55.	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2021 ROKU.....	82
56.	WPLYW PANDEMII NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W I KWARTALE 2021 ROKU.....	82
57.	CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIEJ KOLEJNEGO KWARTAŁU.....	83
58.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ.....	86
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	87
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	87
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	88
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	89
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	90
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	92
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	93
1	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	93
2.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	93
3.	JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	96
4.	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	96
5.	WYPŁACONE DYWIDENDY.....	96
6.	PODZIAŁ ZYSKU.....	96
7.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	96
8.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	96
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.....	97

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2021 (narastająco)	31.03.2020 (narastająco)	31.03.2021 (narastająco)	31.03.2020 (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	733 130	810 492	160 349	184 359
Wynik z tytułu prowizji	247 286	206 760	54 086	47 031
Zysk brutto	275 832	189 853	60 329	43 185
Zysk netto	163 986	115 081	35 867	26 177
Całkowite dochody ogółem	71 636	123 035	15 668	27 986
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	1 229 446	(1 048 846)	268 902	(238 577)
Wskaźniki	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	147 418 918	147 418 918	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	1,11	0,78	0,24	0,18
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Aktywa razem	122 095 011	119 577 288	26 198 960	25 911 695
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 407 355	74 097 269	16 180 794	16 056 442
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 449 151	1 539 848	310 957	333 676
Zobowiązania razem	109 990 479	107 546 761	23 601 588	23 304 750
Zobowiązania wobec klientów	94 687 974	90 051 004	20 318 000	19 513 523
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	31 633	31 945
Kapitał własny razem	12 104 532	12 030 527	2 597 372	2 606 944
Adekwatność kapitałowa	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Fundusze własne razem	16 012 501	15 748 450	3 435 938	3 412 596
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	85 123 839	84 447 701	18 265 742	18 299 320
Łączny współczynnik kapitałowy	18,81%	18,65%	18,81%	18,65%
Współczynnik kapitału Tier1	13,79%	13,55%	13,79%	13,55%

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2021 (narastająco)	31.03.2020 (narastająco)	31.03.2021 (narastająco)	31.03.2020 (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	716 772	796 106	156 771	181 087
Wynik z tytułu prowizji	237 746	196 739	51 999	44 751
Zysk brutto	267 877	192 916	58 589	43 882
Zysk netto	157 471	118 121	34 442	26 868
Całkowite dochody ogółem	65 121	126 074	14 243	28 678
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	1 374 292	(1 190 269)	300 582	(270 745)
Wskaźniki	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	147 418 918	147 418 918	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	1,07	0,80	0,23	0,18
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Aktywa razem	118 157 073	115 668 150	25 353 963	25 064 607
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 600 990	70 446 975	15 364 030	15 265 445
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 449 151	1 539 848	310 957	333 676
Zobowiązania razem	106 036 045	103 614 612	22 753 051	22 452 677
Zobowiązania wobec klientów	95 955 035	91 466 551	20 589 884	19 820 263
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	31 633	31 945
Kapitał własny razem	12 121 028	12 053 538	2 600 912	2 611 931
Adekwatność kapitałowa	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Fundusze własne razem	16 047 390	15 788 897	3 443 424	3 421 361
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	81 686 557	81 145 805	17 528 176	17 583 818
Łączny współczynnik kapitałowy	19,65%	19,46%	19,65%	19,46%
Współczynnik kapitału Tier1	14,41%	14,16%	14,41%	14,16%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 31.03.2021 r. - 1 EUR = 4,6603 PLN
- na dzień 31.12.2020 r. - 1 EUR = 4,6148 PLN

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

- dla okresu od 1.01.2021 r. do 31.03.2021 r. - 1 EUR = 4,5721 PLN
- dla okresu od 1.01.2020 r. do 31.03.2020 r. - 1 EUR = 4,3963 PLN

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

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	8	808 563	1 027 700
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		762 611	971 855
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		717 675	922 293
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		44 936	49 562
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		45 952	55 845
Koszty z tytułu odsetek	8	(75 433)	(217 208)
Wynik z tytułu odsetek		733 130	810 492
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	304 436	266 538
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(57 150)	(59 778)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		247 286	206 760
Przychody z tytułu dywidend		359	1 979
Wynik na działalności handlowej	10	158 065	187 186
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	32 605	(23 569)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	(965)	(8 828)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(60 068)	(198 321)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	52	(71 858)	(11 329)
Ogólne koszty administracyjne	13	(567 069)	(649 546)
Amortyzacja	14	(98 104)	(89 592)
Pozostałe przychody operacyjne	15	51 684	146 095
Pozostałe koszty operacyjne	16	(70 836)	(110 833)
Wynik na działalności operacyjnej		354 229	260 494
Podatek od instytucji finansowych		(78 397)	(70 641)
Zysk brutto		275 832	189 853
Podatek dochodowy	17	(111 846)	(74 772)
Zysk netto		163 986	115 081
przypadający na akcjonariuszy Grupy		163 986	115 081
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)			
Podstawowy	18	1,11	0,78
Rozwodniony	18	1,11	0,78

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartale 2021 r. wypracowała zysk netto w wysokości 163 986 tys. zł, o 48 905 tys. zł (tj. o 42,5%) wyższy niż osiągnięty w I kwartale 2020 r. Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 1 151 328 tys. zł i był niższy r/r o 57 954 tys. zł, tj. o 4,8%.

Najważniejszym wydarzeniem wpływającym na poziom wyniku z działalności bankowej w I kwartale 2021 r. oraz na porównywalność wyników z analogicznym okresem roku ubiegłego była pandemia koronawirusa, która rozpoczęła się w Polsce w drugiej połowie marca 2020 r. i istotnie zmieniła sytuację makroekonomiczną oraz uwarunkowania działalności Grupy i jej klientów. W największym stopniu na wyniki finansowe Grupy wpłynęły:

- obniżenie poziomu stóp procentowych NBP dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 r. (dla stopy referencyjnej z poziomu 1,5% do 0,1%). Zmiany te spowodowały spadek stóp rynkowych i w konsekwencji spadek wyniku odsetkowego Grupy, w pewnym stopniu złagodzony przez podjęte działania dostosowawcze w obszarze polityki cenowej. Wynik z tytułu odsetek w I kwartale 2021 r. był o 77 362 tys. zł (tj. o 9,5%) niższy w porównaniu do I kwartału 2020 r.;
- zaburzenia działalności gospodarczej wywołane obostrzeniami sanitarnymi obowiązującymi w Polsce w II i IV kwartale 2020 r. oraz w I kwartale 2021 r., które z kolei miały wpływ na ograniczenie aktywności oraz zmiany dotychczasowych przyzwyczajeń i zachowań klientów Grupy. Sytuacja ta wpłynęła przede wszystkim na zmniejszenie popytu przedsiębiorstw na kredyt i – w mniejszym stopniu – na zapotrzebowanie na niektóre inne usługi bankowe.

Dodatkowym obciążeniem wyników finansowych Grupy w I kwartale 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego był wzrost o 60 529 tys. zł (tj. o 534,3%) wyniku z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi.

Do elementów, które pozwoliły na częściową neutralizację negatywnego wpływu pandemii koronawirusa na wyniki I kwartału 2021 r. w porównaniu do I kwartału 2020 r. należy zaliczyć:

- poniesienie przez Grupę w I kwartale 2021 r. niższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem obniżenia poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2020 r. W I kwartale 2021 r. łączne koszty BFG poniesione przez Grupę wyniosły 103 716 tys. zł i były o 43 910 tys. zł (tj. o 29,7%) niższe od kosztów I kwartału 2020 r.;
- pozytywne efekty podjętych działań optymalizujących poziom kosztów funkcjonowania oraz realizację synergii kosztowych możliwych dzięki zakończeniu procesu integracji z przejętą w 2018 r. Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A. („RBPL”, „Core RBPL”), widocznych m.in. w obszarze kosztów pracowniczych. Łącznie ogólne koszty administracyjne i amortyzacja, po wyłączeniu kosztów BFG, poniesione w I kwartale 2021 r. były o 30 056 tys. zł (tj. o 5,1%) niższe w porównaniu do I kwartału 2020 r.;
- pozytywne efekty zmian polityki cenowej oraz działań mających na celu zmianę struktury dochodów podstawowych, które znalazły odzwierciedlenie we wzroście wyniku z tytułu prowizji i opłat o 40 526 tys. zł (tj. o 19,6%) w porównaniu do I kwartału 2020 r.

Dodatkowo na zrealizowanie wyższego zysku netto w I kwartale 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wpłynęło poniesienie niższych o 138 253 tys. zł (tj. o 69,7%) kosztów odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk netto za okres	163 986	115 081
Inne całkowite dochody		
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(93 029)	7 704
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(113 657)	9 511
Podatek odroczony	21 595	(1 807)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(1 193)	-
Podatek odroczony	226	-
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	679	250
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	838	308
Podatek odroczony	(159)	(58)
Inne całkowite dochody (netto)	(92 350)	7 954
Całkowite dochody ogółem	71 636	123 035
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	71 636	123 035

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska za I kwartał 2021 r. były o 51 399 tys. zł (tj. o 41,8%) niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Czynnikiem negatywnie wpływającym na ich poziom było pogorszenie wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (o kwotę 123 168 tys. zł) częściowo zneutralizowane wzrostem wypracowanego zysku netto (o kwotę 48 905 tys. zł).

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31 marca 2021	31 grudnia 2020
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	4 421 561	3 421 877
Należności od banków	20	1 103 773	774 722
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 670 578	1 531 617
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	22	311 980	531 793
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	75 407 355	74 097 269
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 449 151	1 539 848
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	23 456 816	23 361 022
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	379 637	371 900
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	10 311 427	10 228 560
Wartości niematerialne	28	634 350	651 608
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 446 340	1 479 540
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		699 561	745 606
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		62 938	55 087
Inne aktywa	31	739 544	786 839
Aktywa razem		122 095 011	119 577 288

Suma bilansowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska według stanu na 31 marca 2021 r. wyniosła 122 095 011 tys. zł i była wyższa o 2 517 723 tys. zł, tj. o 2,1%, w porównaniu do końca 2020 r.

W strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2020 r. nie zaszły istotne zmiany. Dominują w niej kredyty i pożyczki udzielone klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 62,9% wszystkich aktywów na koniec marca 2021 r. w porównaniu do 63,3% na koniec 2020 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 1 219 389 tys. zł (+1,6%) i dotyczył zarówno portfela klientów indywidualnych (+2,9%) jak również portfela klientów instytucjonalnych (+0,7%). Największą dynamiką charakteryzowały się kredyty na nieruchomości (+3,4%).

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które stanowiły 28,0% sumy bilansowej na 31 marca 2021 r. (na koniec 2020 r.: 28,4%). Według stanu na koniec marca 2021 r. ich wartość wzrosła o 186 398 tys. zł, czyli o 0,5%, przede wszystkim w rezultacie zwiększenia portfela obligacji emitowanych przez pozostałe instytucje finansowe (w tym przez PFR w ramach programów związanych z tzw. tarczą antykryzysową) oraz bonów pieniężnych NBP.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił wzrost udziału pozycji kasy i środków w Banku Centralnym z 2,9% do 3,6% (wartościowo o 999 684 tys. zł, tj. o 29,2%) oraz wzrost udziału należności od banków z 0,6% do 0,9% (wzrost o 329 051 tys. zł, tj. o 42,5%).

ZOBOWIĄZANIA	Nota	31 marca 2021	31 grudnia 2020
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	32	-	84 675
Zobowiązania wobec innych banków	33	4 910 453	6 824 894
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 404 643	1 521 148
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	319 557	542 719
Zobowiązania wobec klientów	34	94 687 974	90 051 004
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	1 148 518	1 318 380
Zobowiązania podporządkowane	36	4 308 602	4 306 539
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	978 393	968 749
Pozostałe zobowiązania	37	1 527 922	1 269 243
Rezerwy	38	704 417	659 410
Zobowiązania razem		109 990 479	107 546 761
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał akcyjny	49	147 419	147 419
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 942 411	2 208 982
Kapitał z aktualizacji wyceny		163 483	255 833
Zyski zatrzymane		(259 757)	307 317
wynik z lat ubiegłych		(423 743)	(425 778)
wynik bieżącego okresu		163 986	733 095
Kapitał własny razem		12 104 532	12 030 527
Zobowiązania i kapitał własny razem		122 095 011	119 577 288

Łączna wartość zobowiązań Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska według stanu na 31 marca 2021 r. wynosiła 109 990 479 tys. zł i była o 2 443 718 tys. zł, tj. o 2,3% wyższa niż na koniec 2020 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 90,1% (+0,1 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.).

Największymi zmianami w strukturze zobowiązań na koniec I kwartału 2021 r. był wzrost udziału zobowiązań wobec klientów, przy jednoczesnym spadku udziału zobowiązań wobec banków.

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec klientów. Ich udział na 31 marca 2021 r. wyniósł 86,1% i wzrósł w porównaniu do końca 2020 r. o 2,4 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 4 636 970 tys. zł, tj. o 5,1% w porównaniu do grudnia 2020 r. i wyniósł 94 687 974 tys. zł.

Spadek udziału w sumie zobowiązań o 1,9 p.p. do poziomu 4,5% odnotowały zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 4 910 453 tys. zł i była o 1 914 441 tys. zł niższa w porównaniu do końca 2020 r. (o 28,1%).

Kapitały własne Grupy według stanu na 31 marca 2021 r. wyniosły 12 104 532 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2020 r. o 0,6% tj. o 74 005 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na 31 marca 2021 r. 9,9% (wobec 10,1% na koniec ubiegłego roku).

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	147 419	9 110 976	2 208 982	255 833	(425 778)	733 095	12 030 527
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(92 350)	-	163 986	71 636
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	163 986	163 986
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(92 350)	-	-	(92 350)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
Opcje menadżerskie*	-	-	2 369	-	-	-	2 369
Stan na 31 marca 2021 roku	147 419	9 110 976	2 942 411	163 483	(423 743)	163 986	12 104 532

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

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

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2020 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	125 251	(411 714)	614 694	11 159 383
Całkowite dochody za okres	-	-	-	7 954	614 694	(499 613)	123 035
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	115 081	115 081
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	7 954	614 694	(614 694)	7 954
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(61)	-	(61)
Stan na 31 marca 2020 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	133 205	202 919	115 081	11 282 356

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk (strata) netto		163 986	115 081
Korekty razem:		1 475 222	(2 052 259)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		111 846	74 772
Amortyzacja		98 104	89 592
Przychody z tytułu dywidend		(359)	(1 979)
Przychody z tytułu odsetek		(808 563)	(1 027 700)
Koszty z tytułu odsetek		75 433	217 208
Zmiana stanu rezerw		45 623	(23 410)
Zmiana stanu należności od banków		(100 219)	(72 007)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		80 852	(1 053 630)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(1 422 245)	(3 041 178)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		90 697	166 716
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(2 038 815)	166 134
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(340 860)	1 044 494
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		4 635 015	792 229
Zmiana stanu pozostałych aktywów		79 464	140 034
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		220 494	(130 360)
Inne korekty	41	36 530	62 995
Odsetki otrzymane		795 345	736 901
Odsetki zapłacone		(82 800)	(191 913)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(320)	(1 158)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 639 208	(1 937 178)
PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Wpływy		8 217 525	6 035 337
Zbycie i wykup papierów wartościowych		8 213 435	5 918 621
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3 731	114 737
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		359	1 979
Wydatki		(8 468 943)	(5 231 476)
Nabycie papierów wartościowych		(8 397 000)	(5 172 934)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(71 943)	(58 542)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(251 418)	803 861
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Wpływy		375 414	391 940
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych		375 414	391 940
Wydatki		(533 758)	(307 469)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych		(333 189)	(275 200)
Splata zobowiązania leasingowego		(30 794)	(32 269)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(169 775)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(158 344)	84 471
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM		1 229 446	(1 048 846)
Środki pieniężne na początek okresu		3 705 320	4 833 209
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:		4 934 766	3 784 363
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	39	22 203	30 372

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. DANE IDENTYFIKACYJNE

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

Adres siedziby Banku to ulica Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, Polska. Bank jest zarejestrowany w Polsce przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571. Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

BNP Paribas jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas z siedzibą w Paryżu.

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2021 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne. W nawiasie został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. („ACTUS” 100%).
2. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI” 100%).
3. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING” 100%).
4. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC” 100%).
5. CAMPUS LESZNO SP. Z O.O. (100%)
6. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O. (100%)
7. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).

Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w spółce BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Spółka jest kontrolowana przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.

Zgodnie z zasadami MSSF Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wszystkie spółki zależne na dzień 31 marca 2021 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał zakończony 31 marca 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”). Zasady rachunkowości stosowane w I kwartale 2021 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2020 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

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

W okresie objętym Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

3.1. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i nie są zatwierdzone przez Unię Europejską

- **MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe, zmiany do MSSF 17**, został opublikowany 18 maja 2017, zmiany wydane 25 czerwca 2020, planowana data wejścia w życie to 1 stycznia 2023. MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” zastąpi standard MSSF 4 „Umowy Ubezpieczeniowe”, który umożliwia kontynuowanie ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach i co w rezultacie oznacza stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. Zastosowanie standardu ma nastąpić w podejściu retrospektywnym pełnym (jeżeli niemożliwe do zastosowania, jednostka powinna zastosować zmodyfikowane podejście retrospektywne lub podejście według wartości godziwej).
Zmiany mają na celu:
 - obniżenie kosztów poprzez uproszczenie niektórych wymogów standardu;
 - ułatwienie wyjaśnienia wyników finansowych; oraz
 - ułatwienie przejścia na nowy standard poprzez odroczenie daty wejścia w życie standardu na 2023 rok oraz wprowadzenie dodatkowych ułatwień w celu ułatwienia wdrożenia MSSF 17 po raz pierwszy.
- **Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych - klasyfikacja zobowiązań**, został opublikowany 23 stycznia 2020, 15 lipca 2020 odroczone datę wejścia w życie na 1 stycznia 2023. Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne.
- **Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych** opublikowane 14 maja 2020 i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Zmiany aktualizują odniesienie w MSSF 3 do założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej, nie zmieniając wymogów rachunkowości dotyczących połączeń jednostek gospodarczych.
- **Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe**, opublikowane 14 maja 2020, obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Zmiany zabraniają spółce odliczania od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie przygotowania składnika aktywów do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego, spółka powinna ujmować przychody ze sprzedaży i odpowiednie koszty w rachunku zysków i strat.
- **Zmiany do MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe**, opublikowane 14 maja 2020, obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Określają, jakie koszty jednostka uwzględni przy ocenie, czy umowa przyniesie stratę.
- **Zmiana do MSSF 16: Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021**, opublikowane 31 marca 2021, powinna obowiązywać dla okresów sprawozdawczych po 1 kwietnia 2021. W zmianie do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021 roku, (zmiana z 2021 roku) Rada rozszerzyła o jeden rok możliwość skorzystania z praktycznego wyjątku, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i które spełniają określone warunki stanowią modyfikację leasingu. Zmiana z 2021 roku zaskutkowałą praktycznym wyjątkiem w odniesieniu do udogodnień czynszowych, dla których każde zmniejszenie opłat leasingowych ma wpływ tylko na płatności pierwotnie należne w dniu 30 czerwca 2022 roku lub przed tym terminem pod warunkiem, że pozostałe warunki dla zastosowania praktycznego wyjątku są spełnione.
- **Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych**, opublikowana 12 lutego 2021, ma obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się po 1 stycznia 2023. W zmianie do MSR 8 Definicja szacunków księgowych, definicja zmiany szacunków księgowych została zastąpiona definicją szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Rada wyjaśniła również nową definicję poprzez dodatkowe wytyczne i przykłady, w jaki sposób zasady rachunkowości i szacunki księgowe są ze sobą powiązane oraz jak zmiana techniki wyceny stanowi zmianę szacunków księgowych. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 miało na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.
- **Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości**, opublikowana 12 lutego 2021, ma obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023. Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc osobom sporządzającym sprawozdania finansowe w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w swoich sprawozdaniach finansowych. Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości zamiast znaczących zasad rachunkowości. Zostały dodane wyjaśnienia i przykłady w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości. Zmiany wyjaśniają, że informacje o polityce rachunkowości

mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeśli kwoty są nieistotne i jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych potrzebowałiby ich do zrozumienia innych istotnych informacji w sprawozdaniu finansowym.

- **Zmiany do MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji (wydany 6 maja 2020),** został opublikowany 7 maja 2021. Zmiany mają na celu wyjaśnienie w jaki sposób przedsiębiorstwa powinny rozliczać podatek odroczony od transakcji leasingowych i wygasłych zobowiązań.

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

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

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

3.3. Zmiana w prezentacji danych finansowych

W porównaniu do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za I kwartał zakończony 31.03.2020 r. Grupa zmieniła sposób prezentacji:

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

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 przed zmianą	Zmiana	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 po zmianie
Pozostałe koszty operacyjne	(122 162)	11 329	(110 833)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	(11 329)	(11 329)

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

	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 przed zmianą	Zmiana	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 po zmianie
Przychody z tytułu opłat i prowizji	260 372	6 166	266 538
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(53 612)	(6 166)	(59 778)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	206 760	-	206 760

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

4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I kwartał zakończony dnia 31 marca 2021 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 12 maja 2021 roku.

6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

7. WARTOŚCI SZACUNKOWE

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

a. Utrata wartości aktywów finansowych

Ocena utraty wartości aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 wymaga oszacowań i przyjęcia założeń, szczególnie w obszarach oszacowań co do wartości i terminów przyszłych przepływów pieniężnych, wartości ustanowionych zabezpieczeń, czy oceny znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego.

Ocenie utraty wartości, zgodnie z MSSF 9, podlegają aktywa finansowe Banku wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Rozpoznanie oczekiwanych strat kredytowych jest uzależnione od zmiany poziomu ryzyka kredytowego odnotowanej od momentu początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych. Aktywa finansowe poddawane są ocenie w zakresie sprawdzenia, czy wystąpiły zdarzenia niewykonania zobowiązania.

Wymogi MSSF 9 odnoszące się do utraty wartości opierają się na modelu oczekiwanej straty kredytowej.

Bank stosuje trzyetapowe podejście do wyceny oczekiwanych strat kredytowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. W następstwie zmian jakości kredytowej zaobserwowanych od momentu początkowego ujęcia instrumenty finansowe mogą przechodzić pomiędzy następującymi trzema fazami:

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

W przypadku gdy ryzyko kredytowe instrumentu finansowego nie wzrosło w istotnym stopniu od momentu ujęcia początkowego oraz nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, Bank rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie kolejnych 12 miesięcy.

ii) Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, których ryzyko kredytowe wzrosło istotnie w okresie od początkowego ujęcia, ale nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zadania. Jednym z sygnałów istotnego wzrostu ryzyka kredytowego jest przekroczenie 30 dni zaległości.

Jeżeli w kolejnych okresach jakość kredytowa instrumentu finansowego ulega poprawie i ulegają odwróceniu wcześniejsze wnioski dotyczące istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, to ekspozycja zostaje przeklasyfikowana z etapu 2 do etapu 1, a odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych tych instrumentów finansowych są obliczane w horyzoncie 12 miesięcy.

iii) Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – zdarzenie niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, dla których występuje zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania.

W celu oceny czy od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego Bank porównuje poziom ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia. W tym celu Bank stosuje np. wewnętrzny system ratingowy oceny ryzyka kredytowego, informację o opóźnieniu w spłatach oraz informację pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego, takich jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacjach.

Wartość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych obliczana jest z wykorzystaniem prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, wartości ekspozycji oczekiwanej w momencie niewykonania zobowiązania oraz szacunku straty w przypadku niewykonania zobowiązania. Przy obliczeniu prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania Bank uwzględnia czynniki dotyczące prognozy przyszłej sytuacji gospodarczej. Bank stosuje trzy scenariusze przy prognozowaniu przyszłej sytuacji gospodarczej: optymistyczny, pesymistyczny oraz najbardziej prawdopodobny. Wśród rozważanych czynników makroekonomicznych znajdują się np. dynamika PKB, poziom kursów walutowych i stóp procentowych oraz wysokość stopy bezrobocia. Ostateczny wybór czynnika wpływającego na szacunki oraz forma kwantyfikacji wpływu prognozy warunków makroekonomicznych na zachowanie portfela zależy od przynależności ekspozycji do danego pod-portfela i wyników szeregu analiz statystycznych

W I kwartale 2021 roku w wysokości odpisów uwzględnione zostało rozwiązanie odpisu na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych oraz utworzenie odpisu na przyszłe potencjalne pogorszenie sytuacji gospodarczej i finansowej podmiotów z branż dotkniętych COVID-19 w łącznej kwocie 54 879 tys. zł w ujęciu skonsolidowanym.

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

W przypadku podmiotów gospodarczych z pełną księgowością Bank określił listę wartości zdarzeń niewykonania zobowiązania takich jak np. znaczące trudności finansowe klienta, znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta, przeterminowanie powyżej 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem).

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

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

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

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

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

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

Ocena utraty wartości aktywów indywidualnie znaczących

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

Ocena kolektywna (grupowa)

Oceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

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

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

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

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

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

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

b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

c. Wartość godziwa instrumentów pochodnych

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

Korekta wartości kredytowej i korekta wartości debetowej – Credit Valuation Adjustment / Debit Value Adjustment (CVA/DVA) szacowana jest dla wszystkich aktywnych na dany dzień instrumentów pochodnych. Korekta (ryzyko kredytowe kontrahenta oraz ryzyko niewykonania świadczenia) szacowana jest w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję na danym instrumencie, rating kontrahenta oraz złożone/przyjęte zabezpieczenia.

d. Papiery wartościowe

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

e. Utrata wartości aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

f. Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Grupa tworzy rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne („odprawy”), zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy wyliczana jest indywidualnie dla każdego pracownika metodą aktuarialną prognozowanych uprawnień jednostkowych (ang. Projected Unit Credit) przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania obowiązującego w Grupie. Przewidywana kwota odprawy obliczana jest, jako wypadkowa następujących czynników:

- przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy, zgodnie z zapisami Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy,
- przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru od momentu wyceny do dnia wypłaty odprawy,
- współczynnika procentowego uzależnionego do stażu pracy (zgodnie z zapisami Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy),
- stopnia nabycia prawa do świadczenia, indywidualnego dla każdego pracownika i proporcjonalnego do jego stażu pracy w Grupie.

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia kwartału. Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych, ustalana jest na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego, prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby do momentu wypłaty odprawy, jako pracownika Grupy i prawdopodobieństwa warunkującego wypłatę świadczenia (np. prawdopodobieństwa inwalidztwa). Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na bazie modeli, w których wzięte są pod uwagę trzy następujące ryzyka:

- możliwości zwolnienia się z pracy,
- ryzyko całkowitej niezdolności do pracy,
- ryzyko śmierci.

Możliwość zwolnienia się z pracy przez pracownika szacowana jest z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Grupy. Prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika jest uzależnione od wieku pracownika i jest stałe w ciągu każdego roku pracy. Ryzyko śmierci oraz inwalidztwa oszacowane zostało na podstawie analizy najnowszych danych statystycznych z polskich tabel trwania życia dla mężczyzn i dla kobiet oraz danych historycznych, publikowanych przez GUS i ZUS.

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach kwartalnych.

g. Rezerwa restrukturyzacyjna

W dniu 18 grudnia 2020 roku Grupa sfinalizowała negocjacje z organizacjami związkowymi działającymi w Grupie i zawarła porozumienie w sprawie określenia zasad postępowania w sprawach dotyczących pracowników w powiązaniu z procesem zwolnień grupowych wynikającym z adaptacji modelu biznesowego Grupy do zmienionego otoczenia biznesowego. W związku z zawartym porozumieniem w grudniu 2020 roku Grupa utworzyła rezerwy restrukturyzacyjne na pokrycie kosztów redukcji zatrudnienia. Od początku 2021 roku wszedł w życie wynegocjowany program zwolnień grupowych.

h. Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowana jest w pełnej wysokości metodą bilansową, z tytułu dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową w sprawozdaniu finansowym. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również

niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty. Odroczonego podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek (i przepisów) podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji odnośnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Jeżeli różnice przejściowe powstały w wyniku wykazania aktywa lub zobowiązania wynikającego z transakcji niebędącej połączeniem podmiotów gospodarczych, która w momencie zawarcia nie miała wpływu na wynik podatkowy ani księgowy, wówczas podatek odroczonego nie jest wykazywany. Ponadto rezerwa z tytułu podatku odroczonego jest tworzona w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli jednostki i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu natomiast aktywa z tytułu podatku odroczonego w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów. Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatku dochodowego ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym, i w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

W I kwartale 2021 i 2020 r. bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczonego podatek dochodowy obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

i. Rezerwa na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu

W dniu 11 września 2019 roku TSUE wydał wyrok, w którym stwierdził, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. TSUE zwrócił przy tym uwagę, że przeprowadzenie analizy porównawczej różnych wersji językowych art. 16 ust. 1 wspomnianej dyrektywy nie pozwala na jednoznaczne ustalenie dokładnego zakresu przewidywanej przez ten przepis obniżki całkowitego kosztu kredytu, ponieważ niektóre wersje językowe tego przepisu sugerują obniżenie kosztów związanych z pozostałym okresem obowiązywania umowy podczas gdy inne pozwalają na przypuszczenie, że koszty związane z tym okresem stanowią wskazówkę dotyczącą obliczenia obniżki, a inne odwołują się jedynie do odsetek i kosztów należnych za pozostały okres obowiązywania umowy.

Wyrok został wydany w następstwie pytania prejudycjalnego skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód z siedzibą w Świdniku, który rozpoznawał trzy spory między spółką Lexitor, która nabyła roszczenia trzech klientów, a SKOK im. Stefczyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumenckich ze względu na ich wcześniejszą spłatę. Polski sąd powziął wątpliwości odnośnie interpretacji artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r., w związku z czym wystąpił wobec TSUE z pytaniem, czy w rzeczonym przepisie chodzi o wszystkie koszty, czy tylko te związane z trwaniem umowy.

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Grupy, w szczególności na stosunki wygasłe przed wydaniem orzeczenia, Grupa w 2019 roku podjęła decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 31 marca 2021 roku rezerwa wynosiła 23 980 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku rezerwa wynosiła 26 116 tys. zł).

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

Dodatkowo w 2019 roku Grupa utworzyła rezerwę w wysokości 20 800 tys. zł wynikającą z konieczności pokrycia kosztu zwrotu części prowizji pobranych w związku z udzieleniem kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty, dla kredytów spłaconych po 31.12.2019 roku. Kalkulacja rezerwy opierała się o szacunek różnicy między kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem

nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu, według stanu na dzień 31 marca 2021 roku rezerwa wynosiła 2 494 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku rezerwa wynosiła 6 161 tys. zł).

W związku z wyrokiem TSUE Bank wdrożył proces, w wyniku którego dla nowo uruchamianych kredytów tworzona jest na bieżąco rezerwa na szacowane zwroty pobranych prowizji. Rezerwa ta liczona jest jako procent prowizji pobranej od klienta, który odzwierciedla oczekiwaną średnią różnicę pomiędzy kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Procent ten jest kalkulowany na podstawie szacowanego poziomu wcześniejszych spłat i oczekiwanego momentu spłaty. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu rezerwa ta będzie rozwiązywana a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Na dzień 31 marca 2021 roku rezerwa wynosiła 13 124 tys. zł. (na 31 grudnia 2020: 1 500 tys. zł). Wzrost poziomu wcześniejszych spłat o 5 p.p. skutkowałby wyższym poziomem rezerwy o 8% do 13% w zależności od produktu.

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

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 31 marca 2021 roku zobowiązanie to wynosiło 2 418 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku 2 434 tys. zł).

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

Rezerwa na potencjalne roszczenia wynikające z postępowań dotyczących kredytów w CHF oraz model stosowany przez Grupę opisano w Nocie 52 Sprawy Sądowe.

8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek		
Należności od banków	1 383	4 926
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	568 539	793 470
niebankowym podmiotom finansowym	2 377	3 057
klientom indywidualnym	289 006	365 915
podmiotom gospodarczym	247 548	386 408
w tym rolnikom indywidualnym	68 502	106 948
instytucjom sektora budżetowego	494	1 288
należności leasingowe	29 114	36 802
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 455	13 388
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	147 753	123 897
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 152	500
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 936	49 562
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	43 292	41 957
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7	-
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	46	-
Przychody z tytułu odsetek, razem	808 563	1 027 700
Koszty odsetek		
Zobowiązania wobec banków	(28 389)	(28 165)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(8 984)	(18 312)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(21 942)	(130 689)
niebankowym podmiotom finansowym	(1 404)	(6 263)
klientom indywidualnym	(11 270)	(74 511)
podmiotom gospodarczym	(9 216)	(46 581)
w tym rolnikom indywidualnym	(33)	(799)
instytucjom sektora budżetowego	(52)	(3 334)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(1 196)	(2 064)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(13 386)	(32 802)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1)	-
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(11)	(5 176)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(1 524)	-
Koszty z tytułu odsetek, razem	(75 433)	(217 208)
Wynik z tytułu odsetek	733 130	810 492

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w I kwartale 2021 r. 733 130 tys. zł i był niższy r/r o 77 362 tys. zł, tj. o 9,5%. Przychody z tytułu odsetek były niższe o 219 137 tys. zł, tj. o 21,3% przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 141 775 tys. zł, tj. o 65,3%.

Czynnikiem zewnętrznym determinującym spadek poziomu przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego w I kwartale 2021 r. w porównaniu do I kwartału 2020 r. były decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżkach stóp procentowych NBP podjęte 17 marca, 8 kwietnia oraz 28 maja 2020 r. Ich efektem było obniżenie stopy referencyjnej z poziomu 1,5% do 0,1%.

Dokonane zmiany nie przyniosły istotnego wpływu na wynik I kwartału 2020 r. (pierwsza z nich weszła w życie od 18 marca), ale w pełni wpływały na wynik odsetkowy w I kwartale 2021 r. Spadek rynkowych stóp procentowych przełożył się bezpośrednio na obniżenie dochodowości produktów kredytowych co było widoczne zwłaszcza w II i III kwartale 2020 r. W rezultacie wdrożonych zmian polityki cenowej Grupy tendencja ta uległa zatrzymaniu i częściowemu odwróceniu w ostatnim kwartale 2020 r. i w I kwartale 2021 r., co było widoczne przede wszystkim w przypadku segmentu detalicznego.

Dodatковым czynnikiem wpływającym na obniżenie przychodów odsetkowych w I kwartale 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego był również sposób rozpoznania w rachunku zysków i strat rozliczenia korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego, nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL. W I kwartale 2021 r. pozytywny wpływ tego rozliczenia wyniósł 6 323 tys. zł w porównaniu do 13 431 tys. zł w I kwartale 2020 r. (w II: 11 666 tys. zł, w III: 9 439 tys. zł i w IV: 5 764 tys. zł).

Na poziom wyniku odsetkowego pozytywnie wpłynęła optymalizacja kosztów finansowania przeprowadzona przede wszystkim w II i III kwartale 2020 r. Dostosowanie ceny depozytów do zmienionego otoczenia rynkowego pozwoliło na częściową neutralizację spadku przychodów odsetkowych od produktów kredytowych (obniżenie kosztowości depozytów było dwukrotnie niższe od spadku dochodowości kredytów).

Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w I kwartale 2021 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 19 882 tys. zł, tj. o 11,4%).

Na koniec I kwartału 2021 r. Grupa stosowała rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i przepływów pieniężnych) wyniósł w I kwartale 2021 r. 29 912 tys. zł w porównaniu do kwoty 9 155 tys. zł w I kwartale 2020 r. (wzrost o 20 757 tys. zł, tj. o 226,7%).

9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 (dane przekształcone)
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	74 334	71 338
z tytułu obsługi rachunków	65 801	44 354
z tytułu obsługi gotówkowej	6 987	8 150
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	19 005	19 116
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	12 188	13 664
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	36 507	28 812
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	60 753	48 265
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	20 688	18 622
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	3 218	3 780
pozostałe prowizje	4 955	10 437
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	304 436	266 538

	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 (dane przekształcone)
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(20)	(152)
z tytułu obsługi rachunków	(2 317)	(2 808)
z tytułu obsługi gotówkowej	(3 567)	(1 325)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(705)	(581)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(1 731)	(1 085)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(25 495)	(30 477)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(4 942)	(5 268)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(7 183)	(6 599)
pozostałe prowizje	(11 190)	(11 483)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(57 150)	(59 778)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	247 286	206 760

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2021 r. wyniósł 247 286 tys. zł i był o 40 526 tys. zł (tj. o 19,6%) wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 304 436 tys. zł i były wyższe o 37 898 tys. zł (tj. o 14,2%) w porównaniu do I kwartału 2020 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 57 150 tys. zł i były niższe o 2 628 tys. zł (tj. o 4,4%) r/r.

Największe przyrosty przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczyły następujących kategorii:

- obsługi rachunków o 21 447 tys. zł, tj. o 48,4% (m.in. w efekcie wprowadzenia opłat od wysokich sald na rachunkach podmiotów gospodarczych i wysokich sald na rachunkach walutowych oraz w rezultacie wyższych prowizji za korzystanie z bankowości internetowej i cash management),
- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 12 488 tys. zł, tj. o 25,9% (m.in. w rezultacie wyższych przychodów od Mastercard, Visa i Allegro),
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 7 695 tys. zł, tj. o 26,7% (m.in. w efekcie wzrostu sprzedaży funduszy inwestycyjnych i certyfikatów depozytowych),
- działalności kredytowej i leasingu o 2 996 tys. zł, tj. o 4,2% (m.in. dzięki wyższym prowizjom od przedsiębiorstw z tytułu wykorzystanych i niewykorzystanych zobowiązań).

Spadek kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez niższe koszty z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych o 4 982 tys. zł, tj. o 16,3% (m.in. w rezultacie spadku kosztów płaconych operatorom zewnętrznym w związku z transakcjami bankomatowymi).

10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Wynik na działalności handlowej		
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 478	4 869
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(956)	2 656
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	153 543	179 661
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	158 065	187 186

Wynik na działalności handlowej w I kwartale 2021 r. wyniósł 158 065 tys. zł i był niższy o 29 121 tys. zł, tj. o 15,6% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wycenę instrumentów kapitałowych oraz instrumentów pochodnych i wynik z pozycji wymiany.

Spadek poziomu wyniku z działalności handlowej w I kwartale 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z niższym o 26 118 tys. zł (tj. o 14,5%) wynikiem na instrumentach pochodnych i wynikiem z operacji wymiany. Na spadek ten wpłynęła m.in. ujemna wycena transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej (-13,3 mln zł).

11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

W I kwartale 2021 roku Grupa nie dokonała zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu na wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Wynik na działalności inwestycyjnej	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	(28)
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 688	26 620
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 917	(50 161)
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	32 605	(23 569)

Wynik na działalności inwestycyjnej w I kwartale 2021 r. wyniósł 32 605 tys. zł. i był lepszy o 56 154 tys. zł od straty w kwocie 23 569 tys. zł poniesionej w I kwartale 2020 r.

Pozycją decydującą o poziomie wyniku w I kwartale 2021 r. był wynik wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, który był dodatni i wyniósł 17 917 tys. zł (w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie -50 161 tys. zł w I kwartale 2020 r.).

Czynnikami w istotnym stopniu wpływającymi na wycenę portfela są zmiany krzywej dochodowości (w I kwartale 2021 r. - jej wzrost, a w I kwartale 2020 r. - jej spadek, będący efektem marcowej obniżki stóp procentowych NBP).

12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POICI
Należności od banków	(58)	-	-	(58)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(54 309)	23 540	(46 333)	(77 102)	8 328
Udzielone zobowiązania warunkowe	12 260	(1 119)	3 904	15 045	570
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85	31	1 931	2 047	1 931
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(42 022)	22 452	(40 498)	(60 068)	10 829

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(1 659)	-	-	(1 659)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(46 017)	(35 783)	(127 388)	(209 188)	7 821
Udzielone zobowiązania warunkowe	(2 312)	12 805	432	10 925	-
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	193	1 408	-	1 601	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(49 795)	(21 570)	(126 956)	(198 321)	7 821

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I kwartale 2021 r. był ujemny i wyniósł 60 068 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Grupy był mniejszy o 138 253 tys. zł, tj. o 69,7% w porównaniu z I kwartałem 2020 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne¹:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zmniejszenie (poprawę) ujemnego wyniku o 133 672 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP – zmniejszenie (poprawę) ujemnego wyniku o 11 837 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o 13 095 tys. zł.

Na kształtowanie się poziomu wyniku z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w analizowanych okresach w istotny sposób wpłynęła pandemia koronawirusa oraz dokonywana w określonym momencie ocena jej potencjalnego wpływu na kondycję finansową klientów Grupy i całej gospodarki.

W I kwartale 2020 r. uwzględnienie szacowanych, bazujących na ówczesnej wiedzy skutków pandemii koronawirusa obejmujących m.in. osłabienie złotego i oczekiwania co do wpływu pandemii na kondycję finansową klientów kredytowych, wpłynęło na wzrost ujemnego wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe o ok. 70 mln zł.

W I kwartale 2021 r. nastąpiło rozwiązanie rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych, jednocześnie Bank utworzył dodatkowe rezerwy na przyszłe potencjalne pogorszenie sytuacji gospodarczej i finansowej podmiotów z branż dotkniętych pandemią koronawirusa. Łączny wpływ powyższych czynników na wzrost ujemnego wyniku z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł 55 mln zł.

Na niski poziom wyniku z odpisów w I kwartale 2021 r. pozytywny wpływ miało:

- wdrożenie zasad i rozwiązań informatycznych zgodnych z wytycznymi EBA dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, tzw. default, określonej w art. 178 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W wyniku wprowadzenia zmienionych zasad, na skutek zmiany klasyfikacji i adekwatnej rekalkulacji parametrów ryzyka Grupa rozwiązała odpisy w kwocie 21,0 mln zł,
- ogólnie dobre zachowanie się portfela kredytowego, w szczególności w zakresie terminowości spłat,
- istotne odzyski z ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości ocenianych metodą indywidualną (znaczące spłaty oraz sprzedaż ekspozycji niepracujących), brak nowych znaczących kredytów z utratą wartości.

Wynik I kwartału 2020 r. obciążały dodatkowe rezerwy wynikające z wprowadzenia metody wieloscenariuszowej w wycenie indywidualnej (40 mln zł) oraz negatywny wpływ parametrów ryzyka (17,8 mln zł), które nie wystąpiły w I kwartale 2021 r.

W I kwartale 2021 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela korporacyjnego i MŚP. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 117 511 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 5 400 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 5 400 tys. zł i jest prezentowany w linii *Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe*.

W I kwartale 2020 r. Bank nie zawarł umów dotyczących sprzedaży należności kredytowych.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w I kwartale 2021 r. 0,31% i spadł o 73 p.b. w porównaniu do I kwartału 2020 r. (1,04%). Szacuje się, że bez uwzględnienia sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,34% w I kwartale 2021 r. i 1,04% w I kwartale 2020 r.

¹ dane w oparciu o notę 48. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI niniejszego Sprawozdania

13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 (dane przekształcone)
Koszty pracownicze	(292 794)	(315 770)
Koszty marketingu	(20 797)	(29 378)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(56 861)	(44 211)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(16 138)	(21 605)
Pozostałe koszty rzeczowe	(65 554)	(78 268)
Podróże służbowe	(1 324)	(3 554)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(5 776)	(5 564)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(757)	(948)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(103 716)	(147 626)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(3 352)	(2 622)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(567 069)	(649 546)

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska od 1 stycznia do 31 marca 2021 r. wyniosły 665 172 tys. zł i były niższe o 73 966 tys. zł, tj. o 10,0% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Największy spadek kosztów rodzajowych r/r o 43,9 mln zł nastąpił w pozycji opłat na rzecz BFG. W roku 2021 łączna kwota składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określonego przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wynosi: 1,23 mld zł składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wobec 1,6 mld zł na 2020 r. oraz 1,0 mld zł wobec 1,575 mld zł składki na fundusz gwarancyjny banków. Opublikowane łączne składki BFG na 2021 r. są o 30% niższe w porównaniu do roku poprzedniego i wynikają z działań wspierających gospodarkę w związku z pandemią COVID-19.

Obniżone składki przełożyły się na niższą opłatę restrukturyzacyjną w I kwartale 2021 r. w porównaniu do I kwartału 2020 r. Łączne składki zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za I kwartał 2021 r. wyniosły 103,7 mln zł i były o 43,9 mln zł niższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za I kwartał 2021 r. wynosiła 90,1 mln zł (w I kwartale 2020 r. wynosiła 126,0 mln zł),
- składka na fundusz gwarancyjny banków wynosiła 13,6 mln zł w I kwartale 2021 r. (w I kwartale 2020 r. wynosiła 21,7 mln zł).

Widoczny spadek kosztów (o 23,0 mln zł, tj. 7,3%) w pozycji koszty pracownicze wynika z realizowanych programów optymalizacji zatrudnienia (zmniejszenie etatów r/r o 1 110 etatów), niższych odpisów w Banku na premie, niższych kosztów godzin nadliczbowych oraz kosztów szkoleń - w związku z trwającą pandemią COVID-19.

Zmniejszenie poziomu kosztów r/r odnotowano także w następujących kategoriach:

- pozostałe koszty rzeczowe obniżenie o 12,7 mln zł – spadek kosztów dotyczący samochodów służbowych i materiałów biurowych oraz body leasingu został częściowo zniwelowany przez wzrost kosztów konsultingu, głównie w zakresie doradztwa prawnego; pozycja ta uwzględnia ponadto rezerwy na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców;
- koszty marketingu o 8,6 mln zł – z uwagi na pandemię ograniczona została organizacja wydarzeń i spotkań, co przełożyło się również na niższe koszty upominków i gadżetów dla Klientów oraz niższe koszty sponsoringu;
- koszty z tytułu leasingu krótkoterminowego i eksploatacji o 5,5 mln zł – w następstwie procesu optymalizacji sieci placówek oraz renegocjacji czynszów;
- podróże służbowe o 2,2 mln zł – w związku z pandemią COVID-19 ograniczone zostały podróże na co wpływ miało m.in. zamknięcie hoteli, praca zdalna oraz organizacja spotkań za pośrednictwem narzędzi komunikacji elektronicznej.

Wzrosły natomiast koszty informatyczne i telekomunikacyjne o 12,7 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i dotyczyły wyższych: opłat licencyjnych i serwisowych, kosztów firm pośredniczących w obsłudze klientów Contact Center spowodowanych recertyfikacją klientów w procesie KYC, kosztów utrzymania systemów grupowych BNP oraz niekapitalizowanych nakładów wynikających z prac rozwojowych w systemach Grupy BNP Paribas na podstawie SLA.

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Rzeczowe aktywa trwałe	(59 978)	(57 859)
Wartości niematerialne	(38 126)	(31 733)
Amortyzacja, razem	(98 104)	(89 592)

Koszty amortyzacji Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w I kwartale 2021 r. wyniosły 98,1 mln zł i były wyższe w porównaniu do I kwartału 2020 r. o 8,5 mln zł. Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku od 1 stycznia do 31 marca 2021 r. wyniosły 27 540 tys. zł i były niższe o 11 514 tys. zł, tj. o 29,5% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

W strukturze nakładów dominujący udział miały projekty związane z rozwojem systemów, infrastruktury i wyposażenia IT. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku i Grupy. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku i Grupy.

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	5 748	117 193
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	1 079	1 224
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	2 829	3 238
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	9 794	6
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 983	5 324
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	101	689
Przychody z działalności leasingowej	10 108	10 275
Inne przychody operacyjne	16 042	8 146
Pozostałe przychody operacyjne, razem	51 684	146 095

Pozostałe przychody operacyjne w I kwartale 2021 r. wyniosły 51 684 tys. zł i były niższe o 94 410 tys. zł, tj. o 64,6% w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego.

Na porównanie przychodów zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęło przede wszystkim rozliczenie i sposób ujęcia księgowego sprzedaży nieruchomości Centrali Banku przy ulicy Kasprzaka w Warszawie w I kwartale 2020 r. Łączny wynik na tej operacji wyniósł 43 564 tys. zł (brutto) i został zaprezentowany w ramach pozostałych przychodów operacyjnych (w pozycji *Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych*, w kwocie 110 848 tys. zł) oraz w ramach pozostałych kosztów operacyjnych (w pozycjach: *Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych*, w kwocie 64 371 tys. zł oraz *Pozostałe koszty*, w kwocie 2 914 tys. zł).

Ponadto na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w I kwartale 2021 r. wpłynęły:

- wzrost przychodów z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 9 788 tys. zł,
- wzrost innych przychodów operacyjnych o 7 896 tys. zł.

16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 (dane przekształcone)
	Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(7 550)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(3 301)	(6 098)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(12 396)	(5 697)
Z tytułu windykacji należności	(11 648)	(10 848)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 107)	(836)
Koszty z działalności leasingowej	(6 702)	(6 861)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(270)	(1 563)
Pozostałe koszty operacyjne	(27 862)	(9 362)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(70 836)	(110 833)

Pozostałe koszty operacyjne w I kwartale 2021 r. wyniosły 70 836 tys. zł i były niższe o 39 998 tys. zł (tj. o 36,1%) w porównaniu z I kwartałem 2020 r.

Na porównanie kosztów zrealizowanych w analizowanych okresach wpłynęło przede wszystkim rozliczenie i sposób ujęcia księgowego sprzedaży nieruchomości Centrali Banku przy ulicy Kasprzaka w Warszawie w I kwartale 2020 r. Koszty związane z tą transakcją zaprezentowano w ramach pozostałych kosztów operacyjnych (w pozycjach: *Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych*, w kwocie 64 371 tys. zł oraz *Pozostałe koszty*, w kwocie 2 914 tys. zł).

Dodatkowo na poziom pozostałych kosztów operacyjnych w I kwartale 2021 r. wpływ miały:

- wyższe pozostałe koszty operacyjne o 18 500 tys. zł, tj. o 197,6%,
- wyższe koszty z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 6 699 tys. zł, tj. o 117,6%.

W porównaniu do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2020 r. Grupa zmieniła prezentację rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi przenosząc koszty utworzenia rezerw z pozycji *Pozostałe koszty operacyjne* do wyodrębnionej pozycji rachunku wyników: *Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi*.

17. PODATEK DOCHODOWY

	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Podatek bieżący	(44 126)	(44 762)
Podatek odroczoney	(67 720)	(30 010)
Podatek dochodowy	(111 846)	(74 772)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	275 832	189 853
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(52 450)	(38 135)
Wierzytelności spisane w straty	(8 777)	(716)
Koszty reprezentacji	607	352
PFRON	(360)	(424)
Opłaty na rzecz BFG	(19 706)	(28 049)
Podatek od instytucji finansowych	(14 895)	(13 422)
Ulga na badania i rozwój	-	1 816
Rezerwy na roszczenia dot. kredytów w CHF	(13 653)	-
Rezerwy na ryzyko prawne	(107)	(2 484)
Pozostałe różnice	(2 505)	6 290
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(111 846)	(74 772)

18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Podstawowy		
Zysk netto	163 986	115 081
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 418 918	147 418 918
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	1,11	0,78
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	163 986	115 081
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 418 918	147 418 918
Korekty na:		
- opcje na akcje	68 845	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 487 763	147 418 918
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	1,11	0,78

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku netto na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 40. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozwadniające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję.

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku netto oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie okresu.

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku netto do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje. Akcje rozwadniające wylicza się jako liczbę akcji, które zostałyby wyemitowane gdyby nastąpiła realizacja wszystkich opcji na akcje po cenie rynkowej ustalonej jako średnioroczna cena zamknięcia akcji Banku.

19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	31.03.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		
Gotówka i pozostałe środki	2 998 139	3 403 704
Rachunek w NBP	1 423 677	18 176
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	4 421 816	3 421 880
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(255)	(3)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	4 421 561	3 421 877

	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości		
Saldo na początek okresu	(3)	(374)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(254)	(14)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	38
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	2	-
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	-	334
Saldo na koniec okresu	(255)	(16)

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	31.03.2021			31.12.2020		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	140 512	(130)	140 382	153 690	(224)	153 466
Lokaty międzybankowe	372 819	-	372 819	123 000	-	123 000
Kredyty i pożyczki	101 560	(18)	101 542	1 511	(2)	1 509
Inne należności	490 383	(1 353)	489 030	498 189	(1 442)	496 747
Należności od banków, razem	1 105 274	(1 501)	1 103 773	776 390	(1 668)	774 722

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na należności od Banków	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Saldo na początek okresu	(1 668)	(920)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(1 986)	(3 530)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 828	1 816
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	353	(135)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(28)	(160)
Saldo na koniec okresu	(1 501)	(2 929)

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

21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2021			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	15 365 599	314 219	123 633
walutowe kontrakty swap	24 559 956	348 313	274 814
walutowe transakcje (CIRS)	12 832 452	301 960	359 812
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	4 118 913	142 806	130 948
Razem walutowe instrumenty pochodne	56 876 920	1 107 298	889 207
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	42 107 780	541 972	494 739
kontrakty FRA	1 250 000	-	4 387
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	6 721 056	13 608	8 751
Razem procentowe instrumenty pochodne	50 078 836	555 580	507 877
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	321 240	7 700	7 559
transakcje FX Spot	1 222 694	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	1 543 934	7 700	7 559
Instrumenty pochodne handlowe, razem	108 499 690	1 670 578	1 404 643
w tym: wyceniane na podstawie modeli	108 499 690	1 670 578	1 404 643

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

22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 31 marca 2021 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 1M, USD LIBOR 6M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2021	20 627 986	311 980	113 788
31.12.2020	17 260 690	531 793	-

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

W zobowiązaniach w pozycji „Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej” znajduje się również korekta wartości instrumentów zabezpieczanych (depozytów) wynosząca:

31.03.2021	173 327 tys. zł
31.12.2020	482 691 tys. zł

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

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.03.2021							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	311 980	113 788	-	59 514	1 796 603	13 654 419	5 117 451	20 627 986
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	311 980	113 788	-	59 514	1 796 603	13 654 419	5 117 451	20 627 986

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2020							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	531 793	-	13 844	-	806 376	14 347 698	2 092 772	17 260 690
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	531 793	-	13 844	-	806 376	14 347 698	2 092 772	17 260 690

Dodatkowo Grupa na dzień 31 marca 2021 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**micro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie PS0422.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2021	750 000	-	31 256
31.12.2020	1 750 000	-	60 027

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

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

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.03.2021							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	31 256	-	-	-	750 000	-	750 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	31 256	-	-	-	750 000	-	750 000

31.12.2020

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

Zabezpieczenie wartości godziwej	31.03.2021	31.03.2020
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	43 292	41 957
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(13 386)	(32 802)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	(965)	(8 828)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(287 612)	235 451
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	286 647	(244 279)

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

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności brak zmienności przepływów odsetkowych na zabezpieczanym papierze, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są obligacje o stałym kuponie WZ1131.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2021	50 000	-	1 185
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia. Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności.

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	1 185	-	-	-	-	50 000	50 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	1 185	-	-	-	-	50 000	50 000

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	31.03.2021
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	7
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(1)

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

Ryzyko stopy procentowej	31.03.2021
Stan na początek okresu	-
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	(1 193)
Stan na koniec okresu	(1 193)

23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	31.03.2021		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone:			
NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM	666 224	(2 486)	663 738
kredyty o charakterze bieżącym	531 014	(1 800)	529 214
kredyty inwestycyjne	91 713	(374)	91 339
kredyty pozostałe	43 497	(312)	43 185
KLIENTOM INDYWIDUALNYM	34 657 171	(1 091 508)	33 565 663
kredyty na nieruchomości	23 301 939	(354 478)	22 947 461
kredyty pozostałe	11 355 232	(737 030)	10 618 202
PODMIOTOM GOSPODARCZYM	38 993 510	(1 964 279)	37 029 231
kredyty o charakterze bieżącym	18 263 418	(1 253 787)	17 009 631
kredyty inwestycyjne	13 917 627	(506 944)	13 410 683
kredyty pozostałe	6 812 465	(203 548)	6 608 917
W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM	8 082 103	(413 032)	7 669 071
kredyty o charakterze bieżącym	3 978 369	(209 864)	3 768 505
kredyty inwestycyjne	4 090 109	(201 627)	3 888 482
kredyty pozostałe	13 625	(1 541)	12 084
INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO	96 129	(2 035)	94 094
kredyty o charakterze bieżącym	66 267	(1 416)	64 851
kredyty inwestycyjne	29 247	(608)	28 639
kredyty pozostałe	615	(11)	604
NALEŻNOŚCI LEASINGOWE	4 208 598	(153 969)	4 054 629
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	78 621 632	(3 214 277)	75 407 355

	31.12.2020		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone:			
NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM	595 102	(1 934)	593 168
kredyty o charakterze bieżącym	492 335	(1 577)	490 758
kredyty inwestycyjne	96 141	(259)	95 882
kredyty pozostałe	6 626	(98)	6 528
KLIENTOM INDYWIDUALNYM	33 802 097	(1 172 830)	32 629 267
kredyty na nieruchomości	22 559 727	(363 664)	22 196 063
kredyty pozostałe	11 242 370	(809 166)	10 433 204
PODMIOTOM GOSPODARCZYM	38 673 033	(1 863 349)	36 809 684
kredyty o charakterze bieżącym	17 823 636	(1 135 775)	16 687 861
kredyty inwestycyjne	13 921 875	(512 585)	13 409 290
kredyty pozostałe	6 927 522	(214 989)	6 712 533
W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM	8 118 713	(453 098)	7 665 615
kredyty o charakterze bieżącym	3 979 679	(229 272)	3 750 407
kredyty inwestycyjne	4 125 187	(222 105)	3 903 082
kredyty pozostałe	13 847	(1 721)	12 126
INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO	101 382	(2 268)	99 114
kredyty o charakterze bieżącym	70 300	(1 649)	68 651
kredyty inwestycyjne	30 448	(611)	29 837
kredyty pozostałe	634	(8)	626
NALEŻNOŚCI LEASINGOWE	4 112 460	(146 424)	3 966 036
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	77 284 074	(3 186 805)	74 097 269

Na koniec marca 2021 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wycenianego według wartości godziwej) wyniosły 80 225 385 tys. zł i wzrosły o 1 225 631 tys. zł, tj. o 1,6% w porównaniu do końca 2020 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 78 621 632 tys. zł i zwiększył się o 1 337 558 tys. zł, tj. o 1,7% w porównaniu do końca 2020 r.

Struktura kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym wyniosła na koniec I kwartału 2021 r. 34 657 171 tys. zł (wzrost o 855 074 tys. zł, tj. o 2,5% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 44,1% (+0,3 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.). Ponad dwie trzecie (67,2%) zaangażowania kredytowego klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec marca 2021 r. wyniosły 23 301 939 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 79,8% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 20,0% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 1,4 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 30 911 407 tys. zł (wzrost o 357 087 tys. zł, tj. o 1,2% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec marca 2021 r. wyniósł 39,3% wobec 39,5% udziału na koniec grudnia ub. roku. Niemal połowę tego portfela (46,2%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec marca 2021 r. wyniósł 8 082 103 tys. zł, odnotowując spadek o 0,5%, w stosunku do grudnia 2020 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 4 208 598 tys. zł (wzrost o 2,3% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 5,4% (wobec 5,3% na koniec 2020 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 762 353 tys. zł, odnotowując 9,5% wzrost w porównaniu z poprzednim kwartałem.

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 5,3% na koniec I kwartału 2021 r. i nieznacznie (-0,1 p.p.) spadł w porównaniu do końca 2020 r.

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

31.03.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Kredyty i pożyczki udzielone:	67 570 085	6 890 707	160 840	78 621 632	311 642
Niebankowym podmiotom finansowym	664 587	-	1 637	666 224	82
Klientom indywidualnym	31 336 752	1 879 481	1 440 938	34 657 171	69 648
Podmiotom gospodarczym	32 000 691	4 495 746	2 497 073	38 993 510	241 891
w tym rolnikom indywidualnym	6 119 831	1 159 210	803 062	8 082 103	2
Instytucjom sektora budżetowego	94 587	1 521	21	96 129	21
Należności leasingowe	3 473 468	513 959	221 171	208 598	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(560 056)	(572 038)	(2 082 183)	(3 214 277)	(45 752)
Niebankowym podmiotom finansowym	(1 763)	-	(723)	(2 486)	(23)
Klientom indywidualnym	(191 276)	(181 614)	(718 618)	(1 091 508)	(6 732)
Podmiotom gospodarczym	(337 331)	(366 965)	(1 259 983)	(1 964 279)	(38 988)
w tym rolnikom indywidualnym	(39 415)	(86 754)	(286 863)	(413 032)	-
Instytucjom sektora budżetowego	(1 857)	(169)	(9)	(2 035)	(9)
Należności leasingowe	(27 829)	(23 290)	(102 850)	(153 969)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	67 010 029	6 318 669	2 078 657	75 407 355	265 890
31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Kredyty i pożyczki udzielone:	65 969 373	7 165 450	4 149 251	77 284 074	324 756
Niebankowym podmiotom finansowym	593 444	33	1 625	595 102	80
Klientom indywidualnym	30 416 993	1 940 388	1 444 716	33 802 097	71 872
Podmiotom gospodarczym	31 474 785	4 699 506	2 498 742	38 673 033	252 760
w tym rolnikom indywidualnym	6 069 509	1 259 809	789 395	8 118 713	2
Instytucjom sektora budżetowego	98 992	2 346	44	101 382	44
Należności leasingowe	3 385 159	523 177	204 124	4 112 460	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(505 527)	(594 339)	(2 086 939)	(3 186 805)	(47 810)
Niebankowym podmiotom finansowym	(1 213)	(3)	(718)	(1 934)	(23)
Klientom indywidualnym	(197 518)	(226 981)	(748 331)	(1 172 830)	(10 127)
Podmiotom gospodarczym	(274 643)	(346 822)	(1 241 884)	(1 863 349)	(37 648)
w tym rolnikom indywidualnym	(48 403)	(116 224)	(288 471)	(453 098)	(1)
Instytucjom sektora budżetowego	(1 990)	(266)	(12)	(2 268)	(12)
Należności leasingowe	(30 163)	(20 267)	(95 994)	(146 424)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	65 463 846	6 571 111	2 062 312	74 097 269	276 946

Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2021 roku	(505 527)	(594 339)	(2 086 939)	(3 186 805)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(83 402)	(18 088)	(23 000)	(124 490)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	15 114	3 247	32 081	50 442
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	101 779	61 122	(59 691)	103 210
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	(30 538)	28 873	24 902	23 237
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	3	66 934	66 937
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(57 482)	(52 856)	(36 470)	(146 808)
Stan na 31 marca 2021 roku	(560 056)	(572 038)	(2 082 183)	(3 214 277)

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2020 roku	(462 118)	(481 781)	(2 284 310)	(3 228 209)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(76 011)	(22 115)	(22 033)	(120 159)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	11 855	7 266	9 818	28 939
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	51 353	12 904	(140 098)	(75 841)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	-	5 375	5 375
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(36 870)	(37 092)	(26 196)	(100 158)
Stan na 31 marca 2020 roku	(511 791)	(520 818)	(2 457 444)	(3 490 053)

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

Kredyty według walut	31.03.2021	31.12.2020
CHF	4 652 611	4 822 478
EUR	46 420	47 606
PLN	18 600 718	17 687 284
USD	2 190	2 359
Razem	23 301 939	22 559 727

Wartość portfela kredytowego w CHF

31.03.2021				
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone:				
NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM	666 224	-	(2 486)	-
kredyty o charakterze bieżącym	531 014	-	(1 800)	-
kredyty inwestycyjne	91 713	-	(374)	-
kredyty pozostałe	43 497	-	(312)	-
KLIENTOM INDYWIDUALNYM	34 657 171	4 699 428	(1 091 508)	(225 250)
kredyty na nieruchomości	23 301 939	4 652 611	(354 478)	(217 468)
kredyty pozostałe	11 355 232	46 817	(737 030)	(7 782)
PODMIOTOM GOSPODARCZYM	38 993 510	143 945	(1 964 279)	(11 616)
kredyty o charakterze bieżącym	18 263 418	133 340	(1 253 787)	(7 091)
kredyty inwestycyjne	13 917 627	9 581	(506 944)	(4 523)
kredyty pozostałe	6 812 465	1 024	(203 548)	(2)
W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM	8 082 103	2 770	(413 032)	(436)
kredyty o charakterze bieżącym	3 978 369	2 685	(209 864)	(436)
kredyty inwestycyjne	4 090 109	85	(201 627)	-
kredyty pozostałe	13 625	-	(1 541)	-
INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO	96 129	-	(2 035)	-
kredyty o charakterze bieżącym	66 267	-	(1 416)	-
kredyty inwestycyjne	29 247	-	(608)	-
kredyty pozostałe	615	-	(11)	-
NALEŻNOŚCI LEASINGOWE	4 208 598	38 362	(153 969)	(7 444)
Kredyty i pożyczki, razem	78 621 632	4 881 735	(3 214 277)	(244 310)
31.12.2020				
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone:				
NIEBANKOWYM PODMIOTOM FINANSOWYM	595 102	-	(1 934)	-
kredyty o charakterze bieżącym	492 335	-	(1 577)	-
kredyty inwestycyjne	96 141	-	(259)	-
kredyty pozostałe	6 626	-	(98)	-
KLIENTOM INDYWIDUALNYM	33 802 097	4 876 681	(1 172 830)	(235 754)
kredyty na nieruchomości	22 559 727	4 822 478	(363 664)	(223 878)
kredyty pozostałe	11 242 370	54 203	(809 166)	(11 876)
PODMIOTOM GOSPODARCZYM	38 673 033	148 909	(1 863 349)	(12 064)
kredyty o charakterze bieżącym	17 823 636	137 511	(1 135 775)	(7 502)
kredyty inwestycyjne	13 921 875	10 068	(512 585)	(4 560)
kredyty pozostałe	6 927 522	1 330	(214 989)	(2)
W TYM ROLNIKOM INDYWIDUALNYM	8 118 713	3 094	(453 098)	(493)
kredyty o charakterze bieżącym	3 979 679	2 998	(229 272)	(493)
kredyty inwestycyjne	4 125 187	96	(222 105)	-
kredyty pozostałe	13 847	-	(1 721)	-
INSTYTUCJOM SEKTORA BUDŻETOWEGO	101 382	-	(2 268)	-
kredyty o charakterze bieżącym	70 300	-	(1 649)	-
kredyty inwestycyjne	30 448	-	(611)	-
kredyty pozostałe	634	-	(8)	-
NALEŻNOŚCI LEASINGOWE	4 112 460	38 940	(146 424)	(7 448)
Kredyty i pożyczki, razem	77 284 074	5 064 530	(3 186 805)	(255 266)

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

	31.03.2021	31.12.2020
Kredyty preferencyjne	1 449 151	1 539 848
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	1 449 151	1 539 848

Poniżej przedstawiono porównanie, wartości godziwej kredytów preferencyjnych z ich wartością bilansową brutto, jaka zostałaby ujęta, gdyby Grupa - zgodnie z wymogiem IFRS 9 – nie dokonała reklasyfikacji tych portfeli według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
31.03.2021	1 603 753	1 449 151
31.12.2020	1 715 680	1 539 848

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
31.03.2021	1 052 937	280 068	116 146	1 449 151
31.12.2020	1 106 270	311 307	122 271	1 539 848

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	31.03.2021		
Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 586	(170)	5 416
emitowane przez banki krajowe	3 856 389	-	3 856 389
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	590 611	-	590 611
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 722 488	(96)	18 722 392
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	204 564	(10 217)	194 347
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	88 038	(377)	87 661
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 467 676	(10 860)	23 456 816

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

31.03.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	23 280 390	4 020	183 266	23 467 676	179 111
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 586	-	-	5 586	-
emitowane przez banki krajowe	3 856 389	-	-	3 856 389	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	590 611	-	-	590 611	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 722 488	-	-	18 722 488	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	17 278	4 020	183 266	204 564	179 111
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	88 038	-	-	88 038	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(738)	(415)	(9 707)	(10 860)	(5 551)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(170)	-	-	(170)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(96)	-	-	(96)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(95)	(415)	(9 707)	(10 217)	(5 551)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(377)	-	-	(377)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 279 652	3 605	173 559	23 456 816	173 560
31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	23 180 310	4 021	189 083	23 373 414	184 928
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 581	-	-	5 581	-
emitowane przez banki krajowe	3 836 125	-	-	3 836 125	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	588 445	-	-	588 445	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 640 800	-	-	18 640 800	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	20 469	4 021	189 083	213 573	184 928
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	88 890	-	-	88 890	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(823)	(446)	(11 123)	(12 392)	(6 968)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(89)	-	-	(89)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(96)	-	-	(96)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(249)	(446)	(11 123)	(11 818)	(6 968)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(389)	-	-	(389)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 179 487	3 575	177 960	23 361 022	177 960

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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2021	31.12.2020
	Wartość bilansowa	
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	51 131	54 228
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	56 983	57 292
Instrumenty kapitałowe	270 646	259 512
Jednostki uczestnictwa	45	44
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	832	824
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	379 637	371 900

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

Papiery wartościowe	31.03.2021	31.12.2020
Bony pieniężne NBP	300 001	-
Obligacje emitowane przez banki	3 338 771	4 319 718
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	4 417 257	4 685 483
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	2 255 398	1 223 359
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 311 427	10 228 560

Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody dokonywana jest w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy użyciu bieżących rynkowych stóp procentowych, z uwzględnieniem ryzyka kredytowego emitenta w wysokości odpowiadającej parametrom obserwowanym na rynku dla transakcji o podobnym ryzyku kredytowym i horyzoncie czasowym. Wycena nie uwzględnia założeń, które nie mogą być zaobserwowane bezpośrednio na rynku.

28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	31.03.2021	31.12.2020
Licencje	440 667	420 429
Inne wartości niematerialne	6 996	7 951
Nakłady na wartości niematerialne	186 687	223 228
Wartości niematerialne, razem	634 350	651 608

W I kwartale 2021 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 51 639 tys. zł (w I kwartale 2020 roku wyniosła 39 138 tys. zł). Zarówno w I kwartale 2021 roku oraz 2020 roku nie dokonano zbycia i likwidacji składników „Wartości niematerialne”.

W odniesieniu do wartości niematerialnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, tzn. będące w trakcie realizacji, Grupa na bieżąco identyfikuje przesłanki utraty wartości.

Grupa według stanu na 31.03.2021 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 1 834 tys. zł (według stanu 31.12.2020 r. wynosiły 1 394 tys. zł) w związku z nabyciem wartości niematerialnych.

29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2021	31.12.2020
Środki trwałe, w tym:	509 114	507 441
grunty i budynki	125 700	129 709
sprzęt informatyczny	153 481	162 182
wyposażenie biurowe	58 995	51 526
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	170 938	164 024
Środki trwałe w budowie	22 528	47 450
Prawo do użytkowania, w tym:	914 698	924 649
grunty i budynki	893 579	907 828
pojazdy samochodowe	21 049	16 728
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	70	93
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 446 340	1 479 540

W I kwartale 2021 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 20 200 tys. zł (w I kwartale 2020 roku wyniosła 19 177 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 5 533 tys. zł (w I kwartale 2020 roku wyniosła 68 516 tys. zł).

Grupa według stanu na 31.03.2021 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 2 945 tys. zł (według stanu na 31.12.2020 r. wynosiły 1 165 tys. zł) w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych.

30. LEASING

Grupa jako leasingobiorca

Grupa jest stroną umów leasingu w zakresie bazowych składników aktywów takich, jak:

- nieruchomości,
- pojazdy samochodowe,
- grunty, w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów,
- wpłatomaty,
- elementy wyposażenia,
- sprzęt IT.

Okres leasingu pojazdów samochodowych wynosi od 1 do 5 lat. Umowy zawierają opcje przedłużenia. Grupa zawiera również umowy leasingu zwrotnego w odniesieniu do pojazdów samochodowych.

Grupa jest również stroną umów leasingu nieruchomości. Umowy te są zawierane na czas określony od 1 roku do 30 lat oraz na czas nieokreślony. W przypadku umów na czas nieokreślony Grupa ustala okres leasingu w oparciu o okres wypowiedzenia umowy. Umowy przewidują zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu (np. GUS, HICP).

Grupa posiada także umowy leasingu gruntu na czas nieoznaczony, oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów otrzymane na okres od 40 do 100 lat. Opłaty leasingowe są waloryzowane zgodnie z ustawą o gospodarce gruntami.

	31.03.2021	31.03.2020
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(35 010)	(34 915)
- koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(1 196)	(2 064)
- koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(33 779)	(30 912)
- koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(35)	(1 939)

Niedzyskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	31.03.2021	31.12.2020
Do jednego roku	139 052	126 132
Powyżej 1 roku do 5 lat	498 577	493 225
Powyżej 5 lat	408 524	397 542
Razem	1 046 153	1 016 899

	31.03.2021	31.12.2020
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	978 393	968 749

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	31.03.2021	31.12.2020
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	162 888	192 405
przychody do otrzymania	88 775	97 405
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	30 990	31 254
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	9 607	5 562
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	241 166	293 842
koszty do rozliczenia w czasie	63 366	32 842
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	56 273	50 653
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	18 127	9 506
pozostałe	105 185	109 861
Inne aktywa brutto, razem	776 377	823 330
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(36 833)	(36 491)
Inne aktywa netto, razem	739 544	786 839

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	31.03.2021	31.12.2020
Przekroczenie salda na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	-	84 675

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	31.03.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	702 350	806 438
Depozyty międzybankowe	31 741	1 615 771
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 970 278	4 081 845
Inne zobowiązania	206 084	320 840
Zobowiązania wobec banków, razem	4 910 453	6 824 894

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

34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2021	31.12.2020
NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE	1 524 766	1 528 698
Rachunki bieżące	1 293 131	1 335 032
Depozyty terminowe	79 789	184 356
Kredyty i pożyczki otrzymane	145 995	-
Inne zobowiązania	5 851	9 310
KLIENCI INDYWIDUALNI	43 877 250	43 578 829
Rachunki bieżące	37 135 783	35 826 600
Depozyty terminowe	6 294 785	7 327 267
Inne zobowiązania	446 682	424 962
PODMIOTY GOSPODARCZE	48 053 629	43 677 506
Rachunki bieżące	44 790 058	40 222 097
Depozyty terminowe	2 551 675	2 723 760
Inne zobowiązania	711 896	731 649
W TYM ROLNICY INDYWIDUALNI	2 474 125	2 464 474
Rachunki bieżące	2 399 581	2 388 764
Depozyty terminowe	55 800	60 296
Inne zobowiązania	18 744	15 414
INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO	1 232 329	1 265 971
Rachunki bieżące	1 191 094	1 111 576
Depozyty terminowe	40 034	148 718
Inne zobowiązania	1 201	5 677
Zobowiązania wobec klientów, razem	94 687 974	90 051 004

Na koniec marca 2021 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 94 687 974 tys. zł i były wyższe o 4 636 970 tys. zł, tj. o 5,1% w porównaniu do końca 2020 r.

W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na koniec I kwartału 2021 r.: 48 053 629 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 4 376 123 tys. zł, tj. o 10,0% w porównaniu do stanu na koniec 2020 r. głównie w wyniku wzrostu depozytów bieżących (o 4 567 961 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wzrósł do 50,7% wobec 48,5% na koniec grudnia 2020 r.

Przyrost wolumenów depozytowych został również odnotowany w segmencie klientów indywidualnych, których stan na koniec marca 2021 r. wynosił 43 877 250 tys. zł i był o 298 421 tys. zł, tj. o 0,7% wyższy w porównaniu do stanu na koniec 2020 r. Jednocześnie udział depozytów klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do poziomu 46,3% wobec 48,4% na koniec 2020 r.

Spadek został natomiast odnotowany w grupie depozytów niebankowych podmiotów finansowych oraz instytucji sektora budżetowego łącznie o 37 574 tys. zł, tj. 1,3% w analizowanym okresie.

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec marca 2021 r. 89,1%, odnotowując wzrost o 2,0 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 84 410 066 tys. zł i zwiększyły się o 5 914 761 tys. zł, tj. o 7,5%. Wzrost ten dotyczył podmiotów gospodarczych (+4 567 961 tys. zł, tj. o 11,4%), klientów indywidualnych (+1 309 183 tys. zł, tj. o 3,7%) oraz instytucji sektora budżetowego (+79 518 tys. zł, tj. o 7,2%). Rachunki bieżące niebankowych podmiotów finansowych spadły o 41 901 tys. zł, tj. o 3,1% wobec grudnia 2020 r.

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 9,5% i spadł o 2,1 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły o 1 417 818 tys. zł do poziomu 8 966 283 tys. zł, tj. o 13,7% w porównaniu do grudnia 2020 r. Spadek ten dotyczył wszystkich grup klientów, przy czym największy - o 1 032 482 tys. zł, tj. o 14,1% - został odnotowany w segmencie klientów indywidualnych.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,4% (spadek o 0,1 p.p. w porównaniu do grudnia 2020 r.). Ich wolumen ogółem wyniósł 1 311 625 tys. zł.

35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	31.03.2021	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe	1 148 518	1 318 380
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Stan na początek okresu	1 318 380	2 179 052
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(169 775)	(259 954)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(87)	447
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	1 148 518	1 919 545

W grudniu 2017 roku spółka SPV wyemitowała obligacje na łączną kwotę 2 180 850 tys. zł z maksymalnym pierwotnym terminem wykupu do 27.04.2032 roku. Zabezpieczenie spłaty obligacji stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek będące przedmiotem sekurytyzacji. Transakcja sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych i samochodowych opisana jest w Nocie 45.

36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	31.03.2021	31.12.2020
	4 308 602	4 306 539
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Stan na początek okresu	4 306 539	1 882 064
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	780	927
Różnice kursowe	1 283	115 580
Stan na koniec okresu	4 308 602	1 998 570

37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	218 149	221 943
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	107 121	128 516
Przychody przyszłych okresów	89 499	91 687
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	3 583	3 431
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	43 706	30 625
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	293 283	30 265
Rezerwy na koszty rzeczowe	373 816	342 771
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	126 486	215 090
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	42 401	42 481
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	98 329	49 345
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	29 859	18 100
Pozostałe	101 690	94 989
Pozostałe zobowiązania, razem	1 527 922	1 269 243

38. REZERWY

	31.03.2021	31.12.2020
Rezerwa na restrukturyzację	64 620	82 918
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	17 465	18 188
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	200 182	214 443
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	413 941	335 629
Pozostałe rezerwy	8 209	8 232
Rezerwy, razem	704 417	659 410
Rezerwy na restrukturyzację	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Wartość bilansowa na początek okresu	82 918	113 076
Utworzenie rezerwy	2 637	-
Wykorzystanie rezerw	(20 557)	(35 958)
Rozwiązanie rezerw	(378)	-
Inne zmiany	-	(27)
Wartość bilansowa na koniec okresu	64 620	77 091
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Wartość bilansowa na początek okresu	18 188	16 209
Utworzenie rezerw	523	472
Wykorzystanie rezerw	(408)	(355)
Rozwiązanie rezerw	(838)	(308)
Wartość bilansowa na koniec okresu	17 465	16 018
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Wartość bilansowa na początek okresu	214 443	233 179
Utworzenie rezerwy	39 339	239 105
Rozwiązanie rezerwy	(15 323)	(250 031)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	(41 914)	-
Inne zmiany	3 637	2 978
Wartość bilansowa na koniec okresu	200 182	225 231
Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Wartość bilansowa na początek okresu	335 629	166 073
Utworzenie rezerwy	85 055	22 519
Wykorzystanie rezerw	(8 184)	(7 692)
Rozwiązanie rezerwy	(1 144)	(704)
Inne zmiany	2 585	-
Wartość bilansowa na koniec okresu	413 941	180 196
Pozostałe rezerwy	3 miesiące do 31.03.2021	3 miesiące do 31.03.2020
Wartość bilansowa na początek okresu	8 232	2 524
Utworzenie rezerwy	4	4
Wykorzystanie rezerw	(13)	-
Rozwiązanie rezerw	(14)	(25)
Inne zmiany	-	6 372
Wartość bilansowa na koniec okresu	8 209	8 875

39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	31.03.2021	31.12.2020
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	4 421 561	3 421 880
Rachunki bieżące banków i inne należności	140 382	153 691
Lokaty międzybankowe	372 819	123 000
Kredyty i pożyczki	4	6 749
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	4 934 766	3 705 320

40. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI

W Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas S.A.”.

Zasady i założenia zawarte w Polityce gwarantują istnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki wynagradzania, zgodnej z akceptowanym poziomem ryzyka, ze standardami i wartościami BNP Paribas S.A. oraz z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, w szczególności z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz zaleceniami zawartymi w Dyrektywie CRD4.

Zgodnie z *Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku* zmodyfikowaną 31 grudnia 2019 roku i regulaminami przyjętymi na jej podstawie, tj. *Regulaminem przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.* oraz *Regulaminem przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka innym niż członkowie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.*, została zmieniona forma instrumentu finansowego, w którym wypłacana jest część wynagrodzenia zmiennego z akcji fantomowych na akcje zwykłe (zmiana nie dotyczy osób, które zakończyły współpracę z Bankiem).

W dniu 31 stycznia 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wprowadzenia *Programu Motywacyjnego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (MRT)*.

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

Program oparty na akcjach fantomowych

Na dzień 31 grudnia 2019 roku obowiązywał program wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyznawanego w formie instrumentu finansowego - akcje fantomowe, którego rozliczenie będzie następowało w kolejnych okresach.

Wynagrodzenie zmienne, przyznane w akcjach fantomowych, wypłacane jest jako ekwiwalent pieniężny o wartości odpowiadającej ilości przyznanych akcji. Wypłata następuje po upływie okresu retencji.

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

	31.03.2021		31.12.2020	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	220 298	11 455	294 738	15 628
przyznane w danym okresie	-	-	13 586	928
wykonane w danym okresie	(44 756)	(2 163)	(88 026)	(5 101)
wygasłe	(3 780)	(258)	-	-
Stan na koniec okresu	171 762	9 034	220 298	11 455

W I kwartale 2021 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2016, 2017 i 2018) w kwocie 2 163 tys. zł.

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

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych
Data ogłoszenia programu	21 czerwca 2012 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji fantomowych	8 marca 2021 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	9 marca 2021 roku

Program oparty na akcjach Banku

Obecnie obowiązuje program wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyznawanego pracownikom Banku mającym istotny wpływ na profil ryzyka. Wynagrodzenie zmienne jest podzielone na część przyznaną w formie instrumentu finansowego (akcje Banku) oraz pozostałą część przyznaną w formie pieniężnej.

Przyznanie prawa do wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku następuje poprzez wydanie warrantów subskrypcyjnych w liczbie odpowiadającej liczbie przyznaczonych akcji, jeden warrant uprawnia do objęcia jednej akcji. Wypłata wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku, tj. objęcie akcji Banku w drodze realizacji praw z warrantów subskrypcyjnych, następuje po upływie okresu retencji.

Bank będzie przyznawać uczestnikom Programu Motywacyjnego warrantów subskrypcyjne, z których wynikać będzie prawo do objęcia nowych akcji Banku Serii M wyemitowanych przez Bank w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. Liczba akcji Serii M nie będzie większa niż 576.000. Prawa do objęcia akcji Serii M będą przyznawane z uwzględnieniem określonych w Polityce wynagradzania i regulaminach przyjętych na jej podstawie zasad podziału wynagrodzenia zmiennego na część nieodroczonej i część odroczonej. Akcje Serii M będą stanowić składnik wynagrodzenia zmiennego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. 2017, poz. 637, ze zm.).

W celu realizacji Programu Motywacyjnego Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło również uchwały w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji Serii M, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji Serii M, zmiany Statutu Banku oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji Serii M do obrotu na rynku regulowanym.

Bank uzyskał w dniu 24 kwietnia 2020 roku decyzję Komisji Nadzoru Finansowego pozwalającą na zmiany Statutu wynikające z tej Uchwały, a 14 maja 2020 roku warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane przez Sąd.

Wysokość oraz podział na część nieodroczonej i odroczonej wynagrodzenia zmiennego dla pracowników zidentyfikowanych jako MRT ustalana jest zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką wynagradzania i regulaminami przyjętymi na jej podstawie. Regulaminy zawierają informację o poziomach premii rocznej przypisanych do poszczególnych ocen:

- część stanowiąca co najmniej 50% jest przypisywana w formie akcji Banku (które zostaną objęte w drodze wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych);
- część wynagrodzenia zmiennego nie mniejsza niż 40% tego wynagrodzenia podlega odroczeniu. Okres odroczenia wynosi co najmniej 3 lata. W przypadku przypisania wynagrodzenia zmiennego w kwocie wyższej niż kwota uznana za szczególnie wysoką okres odroczenia wynosi maksymalnie 5 lat. Część odroczonej wynagrodzenia zmiennego jest podzielona na równe części odpowiednio do liczby lat okresu odroczenia.

W celu zapewnienia jednolitych i zgodnych z prawem warunków nabywania prawa do wynagrodzenia i jego wypłaty, osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku wynagrodzenie wypłacane jest z uwzględnieniem zasad adekwatności, proporcjonalności i niedyskryminacji.

Zasady obowiązujące w Banku uwzględniają możliwość wstrzymania lub ograniczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego w przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora:

- Zakazane jest wypłacanie przypisanego wynagrodzenia zmiennego ponad maksymalną kwotę podlegającą wypłacie (tzw. MDA) w sytuacji, w której Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu i na zasadach określonych w *art. 55 i 56 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym*.
- W przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora, wówczas przed obliczeniem MDA, Bank:
 - nie podejmuje zobowiązań w zakresie wypłat wynagrodzenia zmiennego lub uznaniowych świadczeń emerytalnych;
 - nie dokonuje wypłat wynagrodzenia zmiennego, jeżeli zobowiązanie do ich wypłaty powstało w okresie, w którym Bank nie spełniał wymogu połączonego bufora.

W przypadku ustania stosunku prawnego łączącego Bank oraz daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub w przypadku, gdy stanowisko zostanie wykluczone z wykazu, wynagrodzenie jest wypłacane pod warunkiem spełniania wymagań określonych w Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku BNP Paribas Bank Polska S.A.

Osoba jest uprawniona do wynagrodzenia zmiennego pod warunkiem, że nie postawiono jej zarzutów i nie podlega sankcjom karnym lub dyscyplinarnym.

Liczba warrantów przyznanych za rok 2019 w ramach nieodroczonej części wynagrodzenia zmiennego, które zostaną wydane w 2021 roku wynosi maksymalnie 99 864 sztuk.

W okresie do 31 marca 2021 roku w związku z przyznaniem wynagrodzenia zmiennym za rok 2019 i 2020 oraz prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2021, które będzie przyznane w 2022 roku, Bank ujął w kosztach i kapitałach kwotę 2 369 tys. zł.

Instrumenty finansowe (akcje - część odroczone) na 31.03.2021 r. ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za 2019 rok i za 2020 rok.

	31.03.2021		31.12.2020	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	Liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	68 910	4 638	-	-
przyznane w danym okresie	39 941	2 765	68 910	4 638
Stan na koniec okresu	108 851	7 403	68 910	4 638

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

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje w formie akcji
Data ogłoszenia programu	31 stycznia 2020 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji	8 marca 2021 roku
Data zakończenia przyznania akcji	9 marca 2021 roku

41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2021 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	1 283	115 580
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	18 413	3 556
Odpis na papiery wartościowe	(1 532)	(1 778)
Pozostałe korekty	18 365	(54 364)
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	36 530	62 995

42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.03.2021	31.12.2020
Udzielone zobowiązania warunkowe	39 525 657	38 053 674
zobowiązania dotyczące finansowania	31 166 076	30 220 021
zobowiązania gwarancyjne	8 359 581	7 833 653
Otrzymane zobowiązania warunkowe	22 520 248	21 911 007
zobowiązania o charakterze finansowym	13 049 101	13 037 589
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	9 471 147	8 873 418

43. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów i zobowiązań Grupa klasyfikuje do następujących kategorii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio lub pośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.

Grupa dokonuje okresowej oceny (co najmniej raz na kwartał) przyporządkowania poszczególnych aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej. Podstawą klasyfikacji do poszczególnych poziomów hierarchii wyceny są dane wejściowe użyte do wyceny, czyli kwotowania rynkowe lub inne informacje. O klasyfikacji aktywa lub zobowiązania do danego poziomu hierarchii decyduje najniższy poziom danych wejściowych użyty do wyceny, mających istotny wpływ na wyznaczenie wartości godziwej.

W przypadku zmiany użytych danych wejściowych na dane o innym poziomie, np. w wyniku zmian metodyki wyceny lub zmian źródeł danych rynkowych, Grupa dokonuje transferu aktywa lub zobowiązania do właściwego poziomu wyceny w okresie sprawozdawczym, w którym ta zmiana nastąpiła.

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

Na dzień 31.03.2021 r. poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

1. do pierwszego: obligacje skarbowe i emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku), akcje notowane na giełdach;
2. do drugiego: opcje na stopę procentową w EUR, USD i GBP, opcje walutowe, bazowe swapy procentowo-walutowe zapadające w ciągu 10 lat, kontrakty FRA zapadające w ciągu 1 roku, transakcje FX Forward, NDF i FX swap zapadające w ciągu 1 roku, swapy towarowe zapadające w ciągu 1 roku, swapy procentowe zapadające w ciągu 10 lat, instrumenty strukturyzowane (wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych),
3. do trzeciego: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, transakcje FX Forward, NDF i FX swap zapadające w okresie dłuższym niż 1 rok, swapy towarowe zapadające w terminie dłuższym niż 1 rok, bazowe swapy procentowo-walutowe o zapadalności dłuższej niż 10 lat, swapy procentowe z terminem zapadalności przekraczającym 10 lat, instrumenty strukturyzowane (wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nieoparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych), a także te instrumenty pochodne, na które utworzono korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Fair Value Correction lub Credit Value Adjustment o istotnej wysokości) oraz obligacje korporacyjne poza notowanymi na rynku CATALYST, akcje nienotowane na GPW i innych giełdach, kredyty preferencyjne (wartość godziwą ustala się przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).

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

31.03.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	10 311 472	1 613 987	2 197 312	14 122 772
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 347 659	322 918	1 670 578
Instrumenty zabezpieczające	-	266 328	45 652	311 980
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 311 427	-	-	10 311 427
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	45	-	379 592	379 637
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 449 151	1 449 151
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	1 209 832	341 040	1 550 872
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 071 500	333 143	1 404 643
Instrumenty zabezpieczające	-	138 332	7 897	146 229
31.12.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	10 228 604	1 681 443	2 293 671	14 203 718
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 244 523	287 094	1 531 617
Instrumenty zabezpieczające	-	436 920	94 873	531 793
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 228 560	-	-	10 228 560
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	44	-	371 856	371 900
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 539 848	1 539 848
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	1 233 070	348 105	1 581 175
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 173 043	348 105	1 521 148
Instrumenty zabezpieczające	-	60 027	-	60 027

W przypadku części instrumentów pochodnych nastąpiła zmiana poziomu wyceny z 3 do 2 spowodowana skróceniem się czasu do zapadalności transakcji. Trzy transakcje zmieniły poziom wyceny z 2 na 3 ze względu na zastosowanie korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

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

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

31.03.2021	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
Stan na początek okresu	287 094	94 873	1 911 704	(348 105)	-
Łączne zyski / straty ujęte w: rachunku zysków i strat	35 824	(49 221)	26 641	14 962	7 897
Sprzedaż	-	-	(786)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(108 816)	-	-
Stan na koniec okresu	322 918	45 652	1 828 743	(333 143)	7 897
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu					
	35 824	(49 221)	26 641	14 962	7 897

31.03.2020	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
Stan na początek okresu	300 814	90 992	2 215 823	56 577	(306 055)	(1 626)
Łączne zyski / straty ujęte w: rachunku zysków i strat	396 118	167 937	(49 979)	-	(236 524)	(15 295)
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(84 056)	-	-	-
Transfer	-	-	4 995	-	-	-
Stan na koniec okresu	696 932	258 929	2 086 783	56 577	(542 579)	(16 921)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu						
	396 118	167 937	(49 979)	-	(236 579)	(15 295)

Grupa przeprowadza wyliczenia wartości godziwej dyskontując wszystkie kontraktowe przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych. W przypadku produktów nieposiadających harmonogramu spłat przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej transakcji lub, w przypadku produktów odnawialnych, stosuje się krzywe osadu wynikające z profilu płynnościowego tych produktów oraz oczekiwany behawioralny okres trwania tych ekspozycji.

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

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

Przy konstruowaniu krzywej rentowności do wyznaczania wartości godziwej kredytów dokonuje się podziału kredytów na podportfele w zależności od typu i waluty produktu oraz rodzaju klienta. Dla każdego wyodrębnionego podportfela wyznacza się marżę uwzględniającą ryzyko kredytowe. Marża ta może zostać wyznaczona na dwa sposoby, albo na podstawie marż stosowanych do kredytów danego typu udzielonych w ciągu ostatnich 6 miesięcy, albo z wykorzystaniem parametrów ryzyka kredytowego danego klienta wyznaczanych w procesie wyliczenia utraty wartości instrumentów finansowych.

W przypadku stosowania pierwszego podejścia dla kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, ze względu na brak nowych transakcji, podstawą do wyznaczenia marży odzwierciedlającej ryzyko kredytowe jest marża całego portfela danego typu kredytów hipotecznych. W przypadku niewystarczającej ilości kredytów, uniemożliwiającej wiarygodne określenie wysokości marży, zastosowanie ma średnia marża rynkowa dla produktów danego typu.

W poniższej tabeli przedstawiono wartość księgową i godziwą tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w Śródrocznym skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według ich wartości godziwej, a także poziom klasyfikacji wyceny. W przypadku wszystkich kategorii parametrem nieobserwowalnym jest bieżąca marża na ryzyko kredytowe oraz bieżąca marża płynności, których wartości nie są kwotowane na aktywnym rynku.

31.03.2021	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 421 561	4 421 561	3
Należności od banków	1 103 773	1 062 345	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 407 355	74 036 212	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 456 816	25 027 597	1,3
Inne aktywa finansowe	425 945	425 945	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	4 910 453	4 906 986	3
Zobowiązania wobec klientów	94 687 974	94 691 756	3
Zobowiązania podporządkowane	4 308 602	4 796 709	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	978 393	978 393	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	695 701	695 701	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 148 518	1 148 518	3

31.12.2020	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 421 877	3 421 877	3
Należności od banków	774 722	744 238	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 097 269	72 806 516	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 361 022	25 276 195	1,3
Inne aktywa finansowe	496 079	496 079	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	84 675	84 675	3
Zobowiązania wobec banków	6 824 894	6 821 688	3
Zobowiązania wobec klientów	90 051 004	90 063 849	3
Zobowiązania podporządkowane	4 306 539	4 847 359	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	968 749	968 749	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	432 881	432 881	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 318 380	1 318 380	3

a) Należności i zobowiązania od banków

Należności i zobowiązania od banków obejmują lokaty międzybankowe oraz rozrachunki międzybankowe. Wartość godziwa lokat/depozytów o stałym i zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym dla pozycji o podobnym ryzyku kredytowym i okresie pozostałym do terminu wymagalności.

b) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Szacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek stanowi zdyskontowaną kwotę przyszłych przepływów środków pieniężnych do otrzymania przy zastosowaniu bieżących stóp rynkowych skorygowanych o koszt finansowania oraz o rzeczywiste lub oszacowane marże na ryzyko kredytowe.

c) Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

d) Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

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

e) Zobowiązania wobec klientów

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

f) Zobowiązania z tytułu leasingu

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

g) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oszacowano stosując model dyskontujący przyszłe przepływy pieniężne wynikające z inwestycji, bazujący na rynkowych krzywych stóp procentowych skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

44. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

Sprzedż wierzytelności

W I kwartale 2021 roku Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela korporacyjnego i MSP.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 117 511 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 5 400 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 5 400 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

45. SEKURTYZACJA

Sekurytyzacja

W grudniu 2017 roku Grupa dokonała transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych przy użyciu spółki zależnej BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii. Okres rewolwingowy wynosił 24 miesiące i zakończył się w grudniu 2019 roku. Od stycznia 2020 roku transakcja podlega amortyzacji.

W wyniku sekurytyzacji Grupa uzyskała finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o wartości wynoszącej na 22.11.2017 r. (tzw. cut-off) 2 300 471 tys. zł. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki to 27.04.2032 r.

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec marca 2021 roku wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 1 211 230 tys. zł.

Główną korzyścią przeprowadzonej transakcji jest pozytywny wpływ na wskaźniki adekwatności kapitałowej oraz poprawa płynności i dywersyfikacja źródeł finansowania.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31 marca 2021 roku według wartości netto 1 207 118 tys. zł.

Grupa pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

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

Wartości bilansowe oraz wartości godziwe aktywów finansowych objętych sekurytyzacją i powiązanych z nimi zobowiązań	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Aktywa	1 207 118	1 393 049	1 123 629	1 293 509
Zobowiązania	1 211 230	1 390 318	1 211 230	1 390 318

46. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2021 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. („ACTUS”).
2. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
3. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
4. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).
5. CAMPUS LESZNO SP. Z O.O.
6. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O.
7. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).

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

Transakcje z podmiotami będącymi udziałowcami BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz podmiotami powiązanyymi

31.03.2021	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała Grupa Kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	1 599 108	1 697	91 842	14	1 692 661
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	602 685	1 636	80 813	-	685 134
Pochodne instrumenty finansowe	683 223	61	-	-	683 284
Pochodne instrumenty zabezpieczające	311 980	-	-	-	311 980
Inne aktywa	1 220	-	11 029	14	12 263
Zobowiązania	8 818 882	5 902	1 568 900	4 613	10 398 297
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 554 654	-	415 624	-	3 970 278
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	274 057	5 891	870 585	4 613	1 155 146
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 028 445	-	280 157	-	4 308 602
Pochodne instrumenty finansowe	815 479	11	-	-	815 490
Pochodne instrumenty zabezpieczające	146 229	-	-	-	146 229
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	2 230	-	2 230
Inne zobowiązania	18	-	304	-	322
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	353 707	114	353 821
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	107 375	180 860	890 280	-	1 178 515
Zobowiązania otrzymane	1 008 695	123 889	1 097 353	-	2 229 937
Pochodne instrumenty (nominał)	58 622 606	187 694	-	-	58 810 300
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	21 427 986	-	-	-	21 427 986
Rachunek Zysków i Strat	(199 111)	117	(13 225)	-	(212 219)
I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021					
Przychody z tytułu odsetek	-	4	1 147	-	1 151
Koszty z tytułu odsetek	(26 005)	-	(2 709)	-	(28 714)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	242	51	2 224	-	2 517
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(288)	-	(1 834)	-	(2 122)
Wynik na działalności handlowej	(160 471)	62	-	-	(160 409)
Pozostałe przychody operacyjne	76	-	2 014	-	2 090
Ogólne koszty administracyjne	(12 665)	-	(14 067)	-	(26 732)

31.12.2020	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała Grupa Kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	1 368 942	3 326	38 681	4	1 410 953
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	201 866	2 859	31 592	-	236 317
Pochodne instrumenty finansowe	635 475	-	-	-	635 475
Pochodne instrumenty zabezpieczające	531 326	467	-	-	531 793
Inne aktywa	275	-	7 089	4	7 368
Zobowiązania	10 511 639	32 066	1 364 764	6 409	11 914 878
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 506 745	-	414 294	-	3 921 039
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 964 027	32 066	670 210	6 409	2 672 712
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 029 098	-	277 441	-	4 306 539
Pochodne instrumenty finansowe	951 742	-	-	-	951 742
Pochodne instrumenty zabezpieczające	60 027	-	-	-	60 027
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	2 552	-	2 552
Inne zobowiązania	-	-	267	-	267
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	765 987	105	766 092
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	114 658	198 268	778 875	-	1 091 801
Zobowiązania otrzymane	990 111	130 455	938 840	-	2 059 406
Pochodne instrumenty (nominał)	63 199 300	-	-	-	63 199 300
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 996 846	13 844	-	-	19 010 690
Rachunek Zysków i Strat	115 610	(10)	(16 567)	(6)	99 027
I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020					
Przychody z tytułu odsetek	25	114	235	-	374
Koszty z tytułu odsetek	(22 712)	(59)	(4 941)	(6)	(27 718)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	36	2 220	-	2 256
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(141)	-	(16)	-	(157)
Wynik na działalności handlowej	143 515	(101)	(11)	-	143 403
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	2 834	-	2 834
Ogólne koszty administracyjne	(5 077)	-	(16 888)	-	(21 965)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	31.03.2021	31.03.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	5 722	7 489
Świadczenia długoterminowe	2 208	6 489
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	855	-
Płatności w formie akcji*	3 877	1 624
Wynagrodzenie Zarządu, razem	12 662	15 602

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

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	31.03.2021	31.03.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	383	345
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	383	345

47. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2021	31.12.2020
Razem fundusze własne	16 012 501	15 748 450
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	85 123 839	84 447 701
Łączny współczynnik kapitałowy	18,81%	18,65%
Współczynnik kapitału Tier 1	13,79%	13,55%

48. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdawczość według segmentów

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

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

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

Grupa stosuje ujednoczone i szczegółowe zasady dla wszystkich wyodrębnionych segmentów. W przypadku przychodów, poza ich standardowymi pozycjami, wyodrębnione są elementy składowe wyniku z tytułu odsetek segmentów – tj. przychody i koszty zewnętrzne oraz wewnętrzne. W przypadku kosztów działania, Grupa dokonuje alokacji kosztów pośrednich do poszczególnych segmentów działalności w pozycji Alokacja kosztów (wewnętrzne). Ze względu na specyfikę Banku, nie występują istotne zjawiska sezonowości lub cykliczności. Grupa świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, a wpływ sezonowości jest nieistotny.

Charakterystyka segmentów operacyjnych

Segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej obejmuje kompleksową obsługę klientów indywidualnych, w tym klientów bankowości prywatnej, oraz klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorstw), w tym:

- przedsiębiorców spełniających kryterium rocznych przychodów netto za poprzedni rok obrotowy poniżej 4 mln zł prowadzących pełną sprawozdawczość finansową,
- przedsiębiorców, którzy prowadzą uproszczoną sprawozdawczość finansową,
- spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych oraz zarządców nieruchomości,
- organizacji non-profit,
- rolników indywidualnych dla których zaangażowanie kredytowe Grupy wobec klienta jest w przedziale od 4 do 40 mln zł oraz pomiędzy 3 a 4 mln zł, jeśli zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa mniej niż 50% zaangażowania kredytowego.

Usługi finansowe Segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej obejmują prowadzenie rachunków bieżących i kont lokacyjnych, przyjmowanie depozytów terminowych, udzielanie kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych, pożyczek hipotecznych,

kredytów odnawialnych w rachunku bieżącym, kredytów przeznaczonych dla mikroprzedsiębiorstw, wydawanie kart debetowych i kredytowych, obsługę zagranicznych przekazów gotówkowych, zawieranie transakcji wymiany walutowej, sprzedaż produktów ubezpieczeniowych, oraz innych usług o mniejszym znaczeniu dla dochodów Grupy. W ramach segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej wykazywane są również: salda i wyniki bankowości internetowej Optima, wyniki osiągnięte na działalności maklerskiej oraz z tytułu dystrybucji i przechowywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Klienci Bankowości Detalicznej i Biznesowej obsługiwani są przez Oddziały Banku oraz kanały alternatywne, tj. bankowość internetową, bankowość mobilną i bankowość telefoniczną, kanał bankowości internetowej Optima oraz kanał Bankowości Premium oraz Wealth Management (odpowiednio lokujących za pośrednictwem Grupy aktywa powyżej 100 tys. zł i w wysokości minimum 1 mln zł). Dodatkowo sprzedaż wybranych produktów realizowana jest poprzez pośredników finansowych zarówno o zasięgu ogólnopolskim, jak i lokalnym.

Personal Finance odpowiada za przygotowywanie oferty produktowej i zarządzanie w zakresie finansowej obsługi konsumentów, z głównymi produktami: kredyty gotówkowe, kredyty samochodowe, kredyty ratalne oraz karty kredytowe. Produkty te dystrybuowane są za pośrednictwem sieci oddziałów Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz zewnętrznych kanałów dystrybucji.

Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw obejmuje obsługę:

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

Sieć sprzedaży MSP bazuje na Centrach Biznesowych MŚP dedykowanych wyłącznie do obsługi klientów z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Segment Bankowości Korporacyjnej oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych dużym i średnim przedsiębiorstwom jak również jednostkom samorządu terytorialnego o rocznych obrotach powyżej 40 mln zł lub których zaangażowanie kredytowe Banku wobec klienta jest większe lub równe 12 mln zł oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na 4 grupy:

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

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

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

finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość inwestycyjną oraz związane z obsługą jednostek sektora publicznego: organizowanie emisji obligacji komunalnych, forfaiting, dedykowane rozwiązania cash management.

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

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

Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami zarządza płynnością Banku, wyznacza wewnętrzne i zewnętrzne ceny referencyjne, zarządza ryzykiem stopy procentowej bilansu Grupy oraz operacyjnym i strukturalnym ryzykiem walutowym. Zadania realizowane w Pionie Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz zarządzeń wewnętrznych) a także optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Grupy).

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

	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy do 31.03.2021*								
Wynik z tytułu odsetek	412 529	57 825	126 177	13 488	123 110	733 130	93 586	150 554
przychody odsetkowe zewnętrzne	400 540	42 529	104 976	20 773	239 745	808 563	96 951	206 271
koszty odsetkowe zewnętrzne	(25 156)	(1 208)	(2 735)	(23)	(46 311)	(75 433)	(1 612)	(13 084)
przychody odsetkowe wewnętrzne	153 260	29 848	55 489	(73)	(238 524)	-	23 279	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(116 116)	(13 344)	(31 553)	(7 188)	168 200	-	(25 032)	(42 634)
Wynik z tytułu prowizji	129 234	32 583	80 638	8 443	(3 612)	247 286	36 386	24 840
Przychody z tytułu dywidend	-	-	313	-	46	359	-	-
Wynik na działalności handlowej	25 537	18 647	58 446	38 689	16 746	158 065	12 031	29
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	32 605	32 605	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(965)	(965)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(8 470)	(1 261)	(3 304)	135	(6 252)	(19 152)	(271)	(5 563)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(6 330)	(9 038)	(44 908)	(3 424)	3 632	(60 068)	1 829	(17 673)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(71 858)	-	-	-	-	(71 858)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(280 353)	(41 159)	(87 223)	(24 782)	(133 551)	(567 069)	(3 635)	(77 166)
Amortyzacja	(25 810)	(781)	(6 384)	(1 992)	(63 136)	(98 104)	(124)	(4 578)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(118 330)	(43 741)	(29 125)	6 426	184 770	-	-	(21 352)
Wynik na działalności operacyjnej	56 149	13 075	94 630	36 983	153 393	354 229	139 802	49 091
Podatek od instytucji finansowych	(39 520)	(6 176)	(19 154)	(3 802)	(9 745)	(78 397)	-	(9 737)
Zysk (strata) brutto segmentu	16 629	6 899	75 476	33 181	143 648	275 832	139 802	39 354
Podatek dochodowy						(111 846)		
Zysk (strata) netto						163 986		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.03.2021*								
Aktywa segmentu	45 278 844	7 182 645	22 474 838	2 646 920	44 511 764	122 095 011	13 777 828	10 650 699
Zobowiązania segmentu	58 411 954	12 505 938	27 540 377	-	11 532 209	109 990 479	9 101 955	-

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

	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy 31.03.2020*								
Wynik z tytułu odsetek	462 447	72 025	149 706	8 439	117 875	810 492	110 398	163 480
przychody odsetkowe zewnętrzne	525 063	83 930	173 571	17 820	227 316	1 027 700	170 745	238 914
koszty odsetkowe zewnętrzne	(97 003)	(13 854)	(34 811)	(34)	(71 506)	(217 208)	(12 955)	(12 064)
przychody odsetkowe wewnętrzne	255 204	45 283	99 471	(75)	(399 884)	-	35 368	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(220 817)	(43 334)	(88 525)	(9 272)	361 949	-	(82 760)	(63 370)
Wynik z tytułu prowizji	106 406	23 166	65 661	15 261	(3 733)	206 760	37 282	25 344
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 979	-	-	1 979	-	(316)
Wynik na działalności handlowej	24 871	20 847	66 376	49 299	25 793	187 186	12 670	922
Wynik na działalności inwestycyjnej	(1)	-	-	-	(23 568)	(23 569)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(8 828)	(8 828)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	4 119	(957)	(1 265)	-	33 364	35 262	(1 348)	1 932
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(140 002)	(20 875)	(37 939)	2 702	(2 206)	(198 321)	(8 300)	(57 509)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(11 329)	-	-	-	-	(11 329)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(335 092)	(48 058)	(101 058)	(18 643)	(146 695)	(649 546)	(4 224)	(89 373)
Amortyzacja	(24 105)	(962)	(4 706)	(1 142)	(58 678)	(89 592)	(107)	(3 468)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(120 504)	(38 333)	(31 521)	(2 319)	192 678	-	-	(24 178)
Wynik na działalności operacyjnej	(33 190)	6 853	107 233	53 597	126 002	260 494	146 371	16 834
Podatek od instytucji finansowych	(36 437)	(8 045)	(21 391)	(1 589)	(3 179)	(70 641)	-	(9 953)
Zysk (strata) brutto segmentu	(69 627)	(1 192)	85 842	52 008	122 823	189 853	146 371	6 881
Podatek dochodowy						(74 772)		
Zysk (strata) netto						115 081		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2020*								
Aktywa segmentu	46 089 094	6 673 999	20 824 777	2 614 541	43 374 878	119 577 288	13 824 047	10 445 193
Zobowiązania segmentu	58 368 129	12 278 212	23 255 675	-	13 644 746	107 546 761	7 881 453	-

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

49. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Na 31 marca 2021 r. struktura akcjonariatu BNP Paribas Bank Polska S.A., z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udziału w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	130 850 464	88,76%	130 850 464	88,76%
BNP Paribas bezpośrednio	95 360 238	64,69%	95 360 238	64,69%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	24,07%	35 490 226	24,07%
Pozostali	16 568 454	11,24%	16 568 454	11,24%
Ogółem	147 418 918	100,00%	147 418 918	100,00%

W I kwartale 2021 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 marca 2021 r. wynosił 147 419 tys. zł.

Kapitał akcyjny dzielił się na 147 418 918 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym: 15 088 100 akcji serii A, 7 807 300 akcji serii B, 247 329 akcji serii C, 3 220 932 akcji serii D, 10 640 643 akcji serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, 28 099 554 akcji serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K oraz 49 880 600 akcji serii L.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 31 marca 2021 r. - 67 005 515 akcji Banku stanowiły akcje imienne, w tym 4 akcje serii B).

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

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

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

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

Zestawienie stanu posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień publikacji raportu za rok 2020 (26.02.2021 r.) oraz niniejszego raportu za I kwartał 2021 r. (13.05.2021 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE – STAN POSIADANIA			WARRANTY SUBSKRYPCYJNE** - STAN POSIADANIA	
	26.02.2021	OBJĘCIE AKCJI*	SPRZEDAŻ	13.05.2021	13.05.2021
Przemysław Gdański	500	7 489	-	7 989	9 148
Jean-Charles Aranda	-	3 711	1 500	2 211	2 338
Andre Boulanger	-	3 812	3 812	-	3 129
Przemysław Furlepa	-	4 458	-	4 458	2 722
Wojciech Kemblowski	-	5 127	-	5 127	3 195
Kazimierz Łabno	-	2 542	-	2 542	1 862
Volodymyr Radin	-	614	-	614	895

* objęcie akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 - 6.04.2021 r. (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A1 nastąpiło 8.03.2021 r.; jeden warrant uprawniał do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję)

** objęcie warrantów subskrypcyjnych serii A2 - 25.03.2021 r. - jeden warrant serii A2 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję

Pani Magdalena Nowicka – Wiceprezes Zarządu Banku – nie deklarowała posiadania akcji/uprawnień do akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2021 r. oraz na dzień publikacji niniejszego raportu kwartalnego, tj. 13 maja 2021 r.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2021 r. oraz na dzień publikacji niniejszego raportu kwartalnego, tj. 13 maja 2021 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Raportu za rok 2020, tj. 26 lutego 2021 r.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

Zmiany w akcjonariacie po dacie raportowej zostały opisane w Nocie 58 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.

50. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2020 rok nie była wypłacona dywidenda.

51. PODZIAŁ ZYSKU

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

52. SPRAWY SĄDOWE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 marca 2021 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wiarygodności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny wydał wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange przez banki działające w porozumieniu. Sąd zmienił tym samym wyrok Sądu I instancji (Okręgowego) z roku 2013 poprzez oddalenie odwołań banków w całości, jednocześnie uwzględniając apelację Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), który kwestionował znaczące obniżenie przez Sąd I instancji kar pieniężnych. Oznacza to utrzymanie wymiaru kary z pierwotnej decyzji Prezesa UOKiK z dnia 29 grudnia 2006 roku, na mocy której nałożono na 20 banków, w tym Bank BGŻ S.A. oraz Fortis Bank Polska S.A. kary w związku z praktykami ograniczającymi konkurencję w postaci ustalania w porozumieniu opłat interchange od transakcji realizowanych z użyciem kart płatniczych systemów Visa i MasterCard w Polsce.

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas (obecnie BNP Paribas Bank Polska) wynosiła 12,54 mln zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2,89 mln zł. Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 roku. Dnia 25 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

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

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 31 grudnia 2020 roku Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego czterech przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami,
- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

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

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

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

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Po upływie ponad roku od wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec marca 2021 roku wyniosła niemal 48 tys. wobec niemal 39 tys. na koniec 2020 r. Efektem tego był m.in. istotny wzrost rezerw na te postępowania utworzonych w 2020 roku przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2020 r. wyniosła ok. 4,0 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 5,7 mld zł.

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

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 marca 2021 roku wyniosła 4,65 mld zł, w porównaniu do 4,82 mld zł na koniec 2020 roku.

Według stanu na dzień 31 marca 2021 roku Bank był pozwany w 943 (300 nowych spraw w pierwszym kwartale 2021 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 968 powództw przeciwko Bankowi), w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, poprzez ustalenie, iż Bank udzielił kredytu w PLN bez denominacji do waluty obcej lub rozliczenia kredytu z uwagi na nieważność umowy kredytu lub pozbawienia tytułu wykonawczego wykonalności, jak również zwrotu spreadu. Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 31 marca 2021 wynosiła 323,59 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 217,82 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 35,06 mln zł (34,96 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 roku).

W 25 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 14 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 2 postępowanie zostało umorzone; w 1 sąd odrzucił pozew; w 7 sąd w uzasadnieniu stwierdził nieważność umowy, w 1 zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego, w pozostałym zakresie sąd oddalił powództwo.

Bank tworzy na bieżąco rezerwy na toczące się postępowania sądowe, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa. W I kwartale 2021 roku Bank utworzył rezerwy w wysokości 71,8 mln zł na ryzyko dotyczące kredytów CHF (w IV kwartale 2020 101,7 mln zł, a w całym 2020 roku 168,2 mln zł). Wzrost rezerwy w I kwartale 2021 roku wynikał głównie ze zwiększenia liczby nowych pozwów, aktualizacji założeń i parametrów stosowanego przez Bank modelu jak również obserwowanym, niekorzystnym dla Banków kształtowaniem się linii orzeczniczej. Łączna wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na dzień 31 marca 2021 wynosiła 272,1 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 200,3 mln zł).

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się sprawy kalkulowana jest metodą indywidualną, na przyszłe sprawy metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględni m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia sprawy przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz oczekiwaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Bank, przy szacowaniu liczby przyszłych spraw przyjął 4-letni okres prognozy zakładając, że około 10% kredytobiorców posiadających aktywne kredyty w CHF złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi.

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

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

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 13,5 mln zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Procent przegranych spraw	+5 p.p.	+17,5 mln PLN
	-5 p.p.	-17,5 mln PLN

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów. Zmiana liczby przyszłych pozwów miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Liczba pozwów	+20%	+17,8 mln PLN
	-20%	-17,8 mln PLN

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 25 mln PLN.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF, zastosował uproszczenia wynikające z krótkiego horyzontu dostępnych danych historycznych i relatywnie niewielkiej liczby spraw zakończonych wyrokami. Bank będzie monitorował liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów i odpowiednio aktualizował szacunek rezerwy.

Bank wskazuje także na istotną rozbieżność zarówno stanów faktycznych (w szczególności odmienne postanowienia umów oraz zakres informacji dla klienta), jak i orzeczeń zapadłych w Polsce w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych, denominowanych i walutowych, co istotnie utrudnia precyzyjne oszacowanie skali ryzyka. Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom rezerw do kształtującej się linii orzeczniczej.

Istotne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

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

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

- (1) kredytobiorca może zgodzić na dalsze obowiązywanie warunków mogących być nieuczciwymi, wtedy stają się one skuteczne od dnia zawarcia umowy,
- (2) w razie upadku umowy, z uwagi na zawarte w niej postanowienia niedozwolone każdej ze stron przysługuje roszczenie o zwrot spełnionego przez tę stronę świadczenia (tzw. teoria dwóch kondycji),
- (3) termin przedawnienia roszczeń Banku o zwrot kapitału zaczyna biec dopiero od momentu, kiedy umowa stała się definitywnie bezskuteczna (doszło do odpadnięcia podstawy świadczenia).

Wpływ tej uchwały na szacowanie rezerw przez Bank będzie poddany analizie po opublikowaniu pisemnego uzasadnienia.

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

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

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

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

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

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

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

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

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

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

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

Propozycja Przewodniczącego KNF

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

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

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

53. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Poniżej opisane zostały najważniejsze zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, podstawowe miary ryzyka rynkowego, płynności, kontrahenta i kraju oraz zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, które obowiązują na koniec marca 2021 roku.

RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Grupy, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również finansowanie z wykorzystaniem produktów rynku kapitałowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał BNP Paribas Bank Polska S.A. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 76% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 88% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest realizacja strategii Grupy poprzez harmonijny wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko kredytowe.

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

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

Praktyki forbearance

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

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

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

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

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

Za istotną stratą ekonomiczną uznaje się spadek wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych w wyniku przyznanego udogodnienia większy bądź równy 1%². Wyżej wymieniony spadek wartości liczony jest według następującego wzoru

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

gdzie:

NPV₀ – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniających odsetki oraz opłaty/prowizje) przed wprowadzeniem zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową,

² zmiana z 5% na 1% od 11.01.2021

NPV1 – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniające odsetki oraz opłaty/prowizje) po wprowadzeniu zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową. W przypadku konsolidacji wielu kredytów za pierwotną stopę procentową na potrzeby oceny istotności straty ekonomicznej przyjmuje się średnią ESP ważoną ekspozycją bilansową brutto na moment przyznania udogodnienia.

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

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

Status forborne przestaje być rozpoznawany, jeśli zostaną spełnione poniższe warunki:

- ekspozycja przeklasyfikowana została do portfela pracującego w następstwie przeanalizowania sytuacji finansowej (dotyczy portfela korporacyjnego), która wykazała, że klient nie spełnia już warunków utrzymania go w portfelu z utratą wartości.
- ekspozycja od 24 miesięcy nieprzerwanie jest klasyfikowana do kategorii bez przesłanki utraty wartości,
- klient nie zalega powyżej 30 dni na żadnej ekspozycji,
- przez przynajmniej połowę okresu próbnego kredytobiorca dokonywał regularnych i istotnych spłat.

W związku z wybuchem pandemii COVID-19 Grupa w trakcie roku 2020 podjęła szereg działań dotyczących m.in.

- możliwości wnioskowania przez klientów o czasowe odroczenia spłat rat kapitałowo-odsetkowych od kredytów,
- przeglądu portfela kredytowego ze szczególną uwagą skierowaną na branże wrażliwe, wyjątkowo silnie dotknięte konsekwencjami pandemii COVID 19.

Grupa także aktywnie uczestniczyła w pracach sektora bankowego, regulatorów i aranżerów pomocy rządu skierowanej do przedsiębiorców, uruchomił szereg rozwiązań pozwalających Klientom na elektroniczny i on-linowy sposób wnioskowania do Banku oraz korzystania z programów pomocy związanych ze skutkami pandemii oraz prowadzi bieżący monitoring ilości klientów i ekspozycji kredytowych, które dotknięte zostały skutkami pandemii, w tym na bieżąco podejmuje decyzje dotyczące poszczególnych klientów co do rodzaju i struktury finansowania klienta adekwatnego do jego bieżącej sytuacji oraz dostępnych programów pomocowych.

Grupa podjęła również współpracę z BGK w odniesieniu do gwarancji płynnościowych PLG–FGP oferowanych klientom Grupy, gwarancji płynnościowych oraz programów dopłat do oprocentowania kredytów.

Wprowadzono elektroniczny, uproszczony proces wnioskowania o czasowe zawieszenie spłat rat kapitałowo-odsetkowych od kredytów inwestycyjnych.

Jako partner programu PFR Bank dostarczył swoim klientom techniczne możliwości wnioskowania o finansowanie z tych programów poprzez bankowość elektroniczną.

W okresie do 30 września 2020 roku Grupa skupiała się na możliwie najpełniejszym wykorzystaniu dostępnych programów pomocowych dla klientów, w tym również udzielając czasowego odroczenia spłat rat od kredytów, na bieżąco rozpatrując wnioski Klientów w tym zakresie.

Po 30 września 2020 do końca roku 2020 wnioski klientów o odroczenie płatności rat mogły być składane i rozpatrywane, jednak w trybie analogicznym do sytuacji sprzed ogłoszenia pandemii Covid-19.

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

- a. mikro, małe, średnie i duże przedsiębiorstwa prowadzące działalność w ramach listy branż (kodów PKD) uprawnionych do Tarczy Finansowej 2.0,
- b. przedsiębiorcy prowadzący działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych, o powierzchni sprzedaży lub świadczenia usług powyżej 2000 m²,
- c. podmioty prowadzące działalność rolniczą lub agroturystyczną, jednak wyłącznie w zakresie produktów powiązanych z wykonywaniem tej działalności, gdzie podmiot prowadzący działalność rolniczą to podmiot prowadzący we własnym imieniu zarobkową działalność rolniczą, o której mowa w art. 2 ust 2 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, w sposób zorganizowany i ciągły, niezależnie od organizacyjno-prawnej formy jej wykonywania.

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

Poniższe tabele bazują na danych bilansowych i prezentują wartości ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy na dzień 31.03.2021 r. i 31.12.2020 r.

31.03.2021					
Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające moratorium	Liczba klientów, którym przyznano moratoria	Wartość kredytów i pożyczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi	w tym moratoria ustawowe	w tym moratoria trwające	
				bez utraty wartości	z utratą wartości
Wartość brutto	42 036	6 977 933	199 919	239 732	106 362
Klientom indywidualnym	32 202	3 253 649	199 839	11 023	64 003
Podmiotom gospodarczym	7 315	2 981 798	79	228 709	42 359
w tym rolnikom indywidualnym	1 488	522 950	79	35 941	8 307
Institucjom sektora budżetowego	2	1 112	-	-	-
Należności leasingowe	2 517	741 374	-	-	-
Odpis	x	(365 989)	(46 237)	(6 286)	(24 712)
Klientom indywidualnym	x	(197 406)	(46 236)	(553)	(17 188)
Podmiotom gospodarczym	x	(126 780)	(1)	(5 733)	(7 524)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(33 930)	(1)	(441)	(2 074)
Institucjom sektora budżetowego	x	(32)	-	-	-
Należności leasingowe	x	(41 771)	-	-	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem	42 036	6 611 944	153 681	233 446	81 650

31.03.2021				Rezydualny termin trwających moratoriów		
Wartość brutto			Razem	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	
Klientom indywidualnym			75 026	72 367	2 659	
Podmiotom gospodarczym:			271 068	258 261	12 807	
w tym rolnikom indywidualnym			44 248	34 939	9 309	
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem			346 094	330 628	15 466	

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

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

31.03.2021	Liczba klientów, którzy otrzymali gwarancję publiczną	W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej					
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych		Wartość	do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	od 1 r do 2 l	od 2 l do 5 l	powyżej 5 lat
Wartość brutto	3 583	1 723 493	115 514	480 939	917 070	146 081	63 889
Podmiotom gospodarczym	3 583	1 723 493	115 514	480 939	917 070	146 081	63 889
w tym rolnikom indywidualnym	139	33 604	-	5 261	3 298	25 045	-
Odpis	x	(13 232)	(289)	(1 838)	(7 736)	(2 416)	(953)
Podmiotom gospodarczym	x	(13 232)	(289)	(1 838)	(7 736)	(2 416)	(953)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(88)	-	(1)	(3)	(84)	-
Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych	3 583	1 710 261	115 225	479 101	909 334	143 665	62 936

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

Wartość kredytów i pożyczek objętych wygasłymi moratoriami w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy wynosiła 6 631 839 tys. zł (31.12.2020 r.: 6 949 777 tys. zł).

W ramach reakcji na sytuację COVID-19 Grupa wprowadziła zmiany w zakresie rozpoznawania istotnego wzrostu ryzyka. Grupa monitoruje zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów. W roku 2021 Bank nadal oferował moratoria ustawowe (od 19.06.2020) do obecnego momentu oraz moratoria poza-ustawowe w okresie od 18.01.2021 r. do 31.03.2021 r. Ekspozycje objęte ustawowymi wakacjami kredytowymi przenoszone są do Fazy 3. W przypadku ekspozycji objętych pozaustawowymi wakacjami kredytowymi, Grupa stosuje zaostżone kryteria klasyfikacji do Fazy 2. Dla tej puli ekspozycji, przeterminowanie powyżej 30 dni w horyzoncie 3 miesięcy po zakończeniu moratorium stanowi przesłankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Faza 2), co skutkuje kalkulacją odpisów w horyzoncie życia ekspozycji.

Ryzyko koncentracji jest immanentnym ryzykiem, podejmowanym przez Bank w ramach prowadzonej działalności statutowej i podlega ono określonego procesowi i zasadom zarządzania.

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz

z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu działania Grupy lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Grupę w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji. W uzasadnionych przypadkach Grupa identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach.

Dywersyfikacja portfela kredytowego jest jednym z ważniejszych narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym. Nadmierna koncentracja kredytowa jest zjawiskiem niepożądanym przez Grupę, ponieważ powoduje wzrost ryzyka. Potencjalne straty z tym związane są na tyle dużym zagrożeniem, że stopień koncentracji powinien być monitorowany, kontrolowany i raportowany do kierownictwa Grupy. Podstawowymi narzędziami ograniczania ryzyka koncentracji są mechanizmy identyfikacji i pomiaru ryzyka koncentracji oraz limity zaangażowań w poszczególnych segmentach portfela Banku oraz w spółkach zależnych. Narzędzia te pozwalają na różnicowanie portfela kredytowego i redukcję negatywnych skutków związanych z niekorzystnymi zmianami w poszczególnych obszarach gospodarki.

Za obszar (wymiar) istotnej koncentracji Grupa uznaje sytuację, w której udział danego obszaru (wymiaru) koncentracji w sumie bilansowej Grupy jest równy lub przekracza 10% lub 5% planowanego na dany rok budżetowy wyniku finansowego netto Grupy. W takiej sytuacji dany obszar (wymiar) koncentracji podlega analizom, raportowaniu i zarządzaniu w ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji.

Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych Grupy w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i organizacyjnie. W celu jej ograniczenia Rozporządzenie UE nr 575/2013 określa limit maksymalnego zaangażowania Grupy. Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013: Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403, nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału instytucji.

Grupa dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na 31.03.2021 r. limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Na 31.03.2021 r. zaangażowanie Grupy w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Suma zaangażowań równych lub przekraczających 10% funduszy własnych Grupy stanowiła 16,8%.

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

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

Działania ograniczające ekspozycję Grupy na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/specyficznych decyzji i transakcji. Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze systemowym Grupa zalicza:

- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze pojedynczych/ specyficznych decyzji i transakcji Grupy zalicza:

- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym klientem lub grupą powiązanych klientów,

- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów/ portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń (np. kredytowych instrumentów pochodnych, gwarancji, subpartycypacji, umów ubezpieczenia) dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Przeprowadzaną przez Grupę analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Grupy wobec klientów instytucjonalnych. Grupa definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec marca 2021 roku (w układzie prezentacji branż wprost z klasyfikacji PKD), podobnie jak na koniec grudnia 2020 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo. Na koniec marca 2021 roku składały się one na 25% zaangażowania branżowego, natomiast na koniec grudnia 2020 roku zaangażowanie wobec tych branż wyniosło 26%.

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

Branża	Zaangażowanie*		Udział zagrożonych kredytów	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 946 363	10 756 142	9,3%	9,2%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	48 156	36 341	8,2%	9,5%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 954 175	8 772 763	4,8%	5,5%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	671 521	648 737	0,8%	0,8%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	265 160	166 344	4,2%	6,6%
BUDOWNICTWO	2 514 598	2 540 629	8,3%	8,5%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 363 796	5 725 092	6,8%	7,5%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 626 137	1 216 516	5,7%	6,9%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	277 929	273 257	20,3%	20,5%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	967 206	1 439 082	7,0%	3,4%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	937 118	891 461	11,1%	11,5%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 743 085	4 657 921	3,1%	3,0%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	2 862 687	2 368 361	2,2%	2,4%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	897 052	767 882	7,4%	9,7%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	92 570	96 875	0,0%	0,0%
EDUKACJA	92 733	87 763	11,7%	12,0%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	689 130	652 849	3,6%	3,5%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	16 784	16 257	21,7%	21,0%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	103 310	88 598	7,2%	7,6%
Razem	44 069 513	41 202 870	6,3%	6,7%
w tym:				
Przemysł (sekcje BCDE)	10 939 013	9 624 185	4,56%	5,20%

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

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

Struktura przeterminowania należności

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

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

31.03.2021

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)*	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty i pożyczki hipoteczne	22 672 819	86 456	3 549	2 050	412 318	23 177 192
Kredyty gotówkowe	7 550 506	61 393	7 166	3 921	263 456	7 886 442
Kredyty samochodowe	1 613 947	7 027	842	513	16 693	1 639 022
Karty kredytowe	1 074 324	13 430	1 690	1 003	35 411	1 125 858
Kredyty inwestycyjne	15 720 406	4 048 283	10 424	5 780	534 181	20 319 074
Limity w rachunku bieżącym	7 867 578	798 250	7 033	6 087	251 183	8 930 131
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	7 074 662	997 181	5 489	2 053	459 519	8 538 904
Leasing	3 873 269	30 726	5 491	26 801	118 321	4 054 608
Pozostałe	1 021 554	59 514	239	246	103 721	1 185 274
Razem	68 469 066	6 102 260	41 923	48 454	2 194 803	76 856 506

31.12.2020

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

RYZYKO KRAJU

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

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

Według stanu na koniec I kwartału 2021 r. 54% ekspozycji Grupy wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Grupy, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 20%,

a pozostałą część (26%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 32% ekspozycji, Luksemburg 14%, Niderlandy 9%, Czechy 8% i Belgia 7%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Turcji, Niemiec i Szwajcarii.

RYZIKO KONTRAHENTA

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

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

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

Grupa podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy klienci byli proszeni o dodatkowe informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia działalności w kontekście sytuacji związanej z COVID-19. Grupa w swojej ocenie ryzyka uwzględniła także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Grupa nie obserwuje dotychczas istotnych zmian w materializacji ryzyka kontrahenta.

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

W ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym Bank wyróżnia elementy strukturalne składające się z nieoprocentowanych rachunków bieżących i kapitałów Banku oraz pozostałe pozycje komercyjne. W zakresie elementów strukturalnych Bank znaczną część zabezpiecza długoterminowymi pozycjami (obligacje, transakcje wymiany stóp procentowych). W zakresie pozostałych pozycji komercyjnych intencją Banku jest zamykanie ryzyka stopy procentowej.

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

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

RYZIKO RYNKOWE

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej opomiarowana wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy oraz na ryzyko walutowe w I kwartale 2021 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie w wyniku utrzymywania się sytuacji pokryzysowej wywołanej przez COVID-19 i zwiększonej niepewności co do przyszłych zachowań rynku. Natomiast ekspozycja opomiarowana za pomocą VaR spadła nieznacznie w porównaniu do poprzedniego kwartału i średnio wynosiła 19% limitu VaR (w porównaniu do 25% kwartał wcześniej). Ryzyko wynikało głównie z otwartej pozycji stopy procentowej, przy czym średnie wykorzystanie limitu VaR IR kształtowało się na poziomie 25%.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. około 19% wykorzystania dostępnych limitów i analogicznie jak w poprzednim kwartale nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W okresie styczeń – marzec 2021 roku Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie I kwartału na poziomie 178%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 184,9%.

Główne źródła finansowania stanowią zobowiązania wobec klientów oraz kapitały Banku. W mniejszym stopniu średnio i długoterminowe otrzymane linie kredytowe, z uwzględnieniem pożyczek podporządkowanych, pochodzących głównie z Grupy BNP Paribas.

W całym okresie wskaźniki płynnościowe Banku były na bardzo bezpiecznym poziomie. W ciągu kwartału Bank obserwował przyrost depozytów (zarówno indywidualnych jak i korporacyjnych), w czasie spadku wolumenu wykorzystanych kredytów. Wynika to również z utrzymujących się środków z programów pomocowych w związku z COVID-19. Cały czas podstawowym źródłem finansowania są środki pozyskane od Klientów niebankowych i saldo tych środków systematycznie rosło w trakcie kwartału, w dużej części na rachunkach małych i średnich firm, które skorzystały z pomocy rządowej w ramach tarczy antykrzysowej.

Ze względu na pandemię COVID-19 zainteresowanie kredytami jest nadal niewielkie, w szczególności w segmencie korporacyjnym, gdzie poziom kredytów jest znacznie niższy niż na koniec pierwszego kwartału ubiegłego roku – niechęć do zaciągania zobowiązań w takiej sytuacji spowodowała praktycznie zatrzymanie akcji kredytowej w segmencie korporacyjnym i przyrosty głównie w segmencie detalicznym, przede wszystkim na kredytach hipotecznych. Dodatkowo fundusze pomocowe otrzymane przez firmy pozwoliły na częściowe lub całkowite spłaty zobowiązań niektórych firm.

RYZIKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie strat i kosztów powodowanych przez to ryzyko, zapewnienie najwyższej jakości świadczonych przez Grupę usług, a także bezpieczeństwo oraz zgodność działania Grupy z przepisami prawa i obowiązującymi standardami.

Procedury

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to podejmowanie działań ukierunkowanych na identyfikację, analizę, monitorowanie, kontrolę, raportowanie oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w BNP Paribas Bank Polska S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w dokumencie „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjętym przez Zarząd Banku. Dokumenty te odnoszą się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określają cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez krajowe organy nadzoru finansowego. Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów klientów, kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne. Rozwijając system zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami Grupy BNP Paribas.

Zgodnie z Polityką instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują między innymi:

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

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Środowisko wewnętrzne

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej. Bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli i ograniczania zajmuje się Departament Ryzyka Operacyjnego. Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka, stanowi kompetencję Departamentu Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania znajduje się w gestii Departamentu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego oraz ich wpływ na działalność Grupy oraz postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Grupy. Bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Departament ds. Monitorowania Zgodności.

Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego klientów, Bank rozszerzył i udoskonalił procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

Zarządzanie ryzykiem

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także

do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z „Polityką Ryzyka Operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego.

Profil ryzyka operacyjnego stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopień narażenia na to ryzyko (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

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

System kontroli wewnętrznej

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H i Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony, na które składają się:

- 1 linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne z poszczególnych obszarów bankowości i obszarów wsparcia,
- 2 linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz komórka do spraw zgodności,
- 3 linia obrony, którą stanowi niezależna i obiektywna komórka audytu wewnętrznego.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

Monitoring i raportowanie

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach kontroli okresowej przez Pion Audytu Wewnętrznego, który nie uczestniczy bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiągnięcie celów Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank zgodnie z obowiązującymi regulacjami wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego. Do kalkulacji Bank stosuje metodę standardową (STA). W zakresie podmiotów zależnych wobec Banku, w ujęciu skonsolidowanym, wymogi odnoszące się do tych podmiotów są wyznaczane według metody wskaźnika bazowego (BIA).

Podmioty zależne

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

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank prowadzi działania w zakresie bieżącej analizy ryzyk związanych z występującym stanem pandemii wirusem COVID-19, oraz podejmuje stosowne działania dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa

zarówno pracowników, jak i klientów Banku oraz zapewnienia niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest spełnienie przez Grupę regulacji ostrożnościowych w zakresie wymogów kapitałowych z tytułu ponoszonego ryzyka, skwantyfikowanych w postaci współczynnika kapitałowego.

Od 1 stycznia 2014 roku banki obowiązują zasady wyliczania współczynników kapitałowych, w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i form inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z ww. Rozporządzeniem przy zastosowaniu opcji narodowych.

W dniu 8 sierpnia 2018 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego informujące o przeprowadzeniu przez Komisję przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

W dniu 9 lipca 2019 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego informujące stwierdzającą wygaśnięcie decyzji KNF z 15 października 2018 roku, na podstawie której KNF zaleciła utrzymywanie przez Grupę funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych na poziomie 0,36 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, 0,27 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz 0,20 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o których mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie nr 575/2013”).

W dniu 19 marca 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie uchyliło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1776), który na podstawie art. 1 ust. 1 wprowadził wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.2), na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej.

W dniu 27 czerwca 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

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

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

Poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Bank w okresie 3 miesięcy roku 2021.

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

	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
31.03.2021		
CET I	7,25%	13,79%
Tier I	8,75%	13,79%
Total Capital Ratio	10,75%	18,81%

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

Według stanu na dzień 31 marca 2021 roku poziom współczynnika kapitału Tier I (Tier I) w ujęciu skonsolidowanym ukształtował się powyżej wymogów regulacyjnych.

W dniu 16 marca 2020 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy BNP Paribas strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie subskonsolidowanym na 16,001% sumy funduszy własnych i zobowiązań ogółem („TLOF”), co odpowiada 20,866% kwoty ekspozycji na ryzyko („TRE”). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do dnia 31 grudnia 2022 roku. Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowe cele MREL na poziomie subskonsolidowanym, które: - w relacji do TLOF wynoszą: 12,363% na koniec 2020 roku oraz 14,182% na koniec 2021 roku, oraz - w relacji do TRE wynoszą: 16,122% na koniec 2020 roku oraz 18,494% na koniec 2021 roku.

Wymóg MREL został wyznaczony na podstawie skonsolidowanych danych bilansowych według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz wartości wymaganych buforów aktualnych na dzień 1 stycznia 2019 roku i dodatkowego wymogu kapitałowego Komisji Nadzoru Finansowego aktualnego na datę 9 lipca 2019 roku (w dniu 9 lipca 2019 roku Bank został zwolniony z obowiązku utrzymywania tego wymogu).

Zgodnie z komunikatem BFG z 26 marca 2020 roku, w konsekwencji zniesienia bufora ryzyka systemowego, znaczącemu obniżeniu ulegnie wysokość wymogów MREL oraz zostanie wydłużony docelowy termin spełnienia wymogu do 1 stycznia 2024 roku (zamiast 1 stycznia 2023 roku), jak również termin spełnienia pierwszego wiążącego celu śródkresowego do 1 stycznia 2022 roku (zamiast 1 stycznia 2021 roku). Bank informuje, że wiążące decyzje w zakresie wymogów MREL dla Banku są wydawane na poziomie SRB w porozumieniu z BFG i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie uległy zmianie.

Grupa wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na dzień 31 marca 2021 roku.

54. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 marca 2021 roku przedstawiał się następująco:

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

Zmiany w składzie Radzie Nadzorczej w okresie 1 stycznia – 31 marca 2021 roku:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 24 marca 2021 r. powołało ww. osoby na członków Rady Nadzorczej na kolejną pięcioletnią kadencję. Pani Sofia Merlo nie kandydowała do Rady Nadzorczej nowej kadencji.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 marca 2021 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W ZARZĄDZIE BANKU
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu
Jean-Charles Aranda	Wiceprezes Zarządu
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu
Przemysław Furlepa	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Nowicka	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 31 marca 2021 r.:

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

55. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2021 ROKU

19.01.2021	Zalecenie KNF dotyczące wstrzymania przez BNP Paribas Bank Polska S.A. wypłaty dywidendy w I półroczu 2021 r.
8.03.2021	Powołanie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. na nową kadencję
24.03.2021	Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. <ul style="list-style-type: none">• Rozpatrzenie oraz zatwierdzenie, m.in.:<ul style="list-style-type: none">- Sprawozdań finansowych za rok 2020 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności w 2020 r.- Raportu CSR i Zrównoważonego Rozwoju prezentującego informacje niefinansowe Banku oraz Grupy Kapitałowej w 2020 r.- Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów w 2020 r.- Podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku Banku za rok obrotowy 2020- Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2020 r.• Podjęcie uchwał w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Banku na nową kadencję
31.03.2021	Oświadczenie Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. o warunkowej rejestracji akcji serii M BNP Paribas Bank Polska S.A.
31.03.2021	Informacja Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. o dopuszczeniu i wprowadzeniu do obrotu akcji serii M BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, jakie miały miejsce w I kwartale 2021 r. zostały opisane w Nocie 54 Władze BNP Paribas Bank Polska S.A. niniejszego Sprawozdania.

56. WPŁYW PANDEMII NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W I KWARTALE 2021 ROKU

BNP Paribas Bank Polska od połowy marca 2020 r. aktywnie angażuje się w działania wspierające walkę z pandemią, podejmując kroki, których celem jest zapewnienie ciągłości świadczenia usług, przy jednoczesnej dbałości o zdrowie pracowników i Klientów, jak również bezpieczeństwo powierzonych mu środków. Jednocześnie Bank aktywnie wspiera Klientów i inicjatywy mające na celu przywracanie ożywienia gospodarczego.

W I kwartale 2021 r. kontynuowane były działania Banku, rozpoczęte wraz z wybuchem pandemii:

1. DZIAŁANIA W ZAKRESIE ORGANIZACJI PRACY (OCHRONA PRACOWNIKÓW I KLIENTÓW)

- praca zdalna – pozostaje podstawową i rekomendowaną formą organizacji pracy w Banku; w jednostkach organizacyjnych, w których nie jest możliwa taka forma działania dla całych zespołów organizacja pracy opiera się na systemie wymiennym (tzw. split-team), polegającym na podzieleniu zespołu w celu odseparowania osób wykonujących te same obowiązki; na koniec marca 2021 r. ok. 91% pracowników Centrali pracowało zdalnie;
- nadal obowiązuje model obsługi Klientów, dostosowany do warunków epidemicznych, tj. w oddziale może odbywać się tylko bieżąca obsługa Klientów - jeden doradca obsługuje w bezpiecznej odległości jednego Klienta (również na stanowisku kasowym), podczas gdy reszta Klientów oczekuje na obsługę poza oddziałem; placówki wyposażone są w ochronne szyby plexi, maseczki, rękawiczki, środki dezynfekujące dla pracowników oraz Klientów;
- możliwość wykonania przez pracowników testów na COVID-19, w laboratoriach diagnostycznych ALAB, na koszt Banku, o ile zachodzi uzasadnione podejrzenie o zakażenie wirusem w trakcie wykonywania czynności służbowych; ponadto Bank refunduje testy osobom (przed ich powrotem do pracy w zespole), które przebywały w izolacji (miały wynik pozytywny pierwszego testu) i po odbyciu izolacji nie są kierowane na ponowny test przez lekarza/sanepid;
- wszystkie inicjatywy edukacyjne i pro-pracownicze dostosowywane do potrzeb pracowników kontynuowane są poprzez platformy online, a dedykowana pracownikom specjalna sekcja w wewnętrznej sieci Echonet poświęcona epidemii jest na bieżąco aktualizowana.

Dodatkowo w I połowie kwietnia br. Bank dołączył do inicjatywy rządu dotyczącej zaangażowania pracodawców w program szczepień przeciw SARS-COV-2. Obecnie prowadzone są rozmowy, zarówno ze stroną rządową, jak i firmą świadczącą usługi medyczne pracownikom Banku, nad wdrożeniem tego programu. Szacujemy, że realizacja szczepień zainteresowanych pracowników oraz członków ich rodzin w siedzibach Banku będzie możliwa na przełomie maja i czerwca.

2. DZIAŁANIA W ZAKRESIE WSPARCIA KLIENTÓW I DIGITALIZACJI

- Działania pomocowe w ramach wznowienia moratorium pozaustawowego – Bank, w okresie od 18 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r., udostępnił instrumenty pomocowe dla przedsiębiorców, w tym możliwość odroczenia spłat kredytu. Według stanu na koniec marca 2021 r. liczba Klientów, którym przyznano kredyty i pożyczki podlegające moratorium wyniosła 42,0 tys., o łącznej wartości ekspozycji bilansowej brutto Grupy Kapitałowej 6 977 933 tys. zł, z czego: 3 253 649 tys. zł dotyczyło Klientów indywidualnych, 2 981 798 tys. zł - podmiotów gospodarczych, a 742 486 mln zł - należności leasingowych i pozostałych.

Ponadto łączna wartość brutto kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi na koniec I kwartału 2021 r. wyniosła 199 919 tys. zł. Stan wygasłych moratoriów wyniósł 6 631 839 tys. zł, a stan aktywnych moratoriów – 346 095 tys. zł.

Szczegółowe informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych Klientom podlegające moratoriom zostały zaprezentowane w Nocie 53 Zarządzanie ryzykiem niniejszego Sprawozdania.

- BNP Paribas Bank Polska pozostał partnerem programu rządowego dotyczącego wsparcia Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (PFR). W ramach programu Bank w styczniu 2021 r. zakupił obligacje PFR0827 za kwotę 540 mln zł. Łącznie zaangażowanie Banku w obligacje PFR na koniec marca 2021 r. wyniosło 2,5 mld zł. Ponadto Bank w I kwartale 2021 r. objął 387 mln zł obligacji wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego („BGK”) na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.
- Klienci Banku prowadzący działalność gospodarczą od 15 stycznia 2021 r. do końca lutego 2021 r. mogli składać wnioski o wsparcie w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 dla mikro, małych i średnich firm. Wysokość wsparcia w postaci subwencji finansowych dla Klientów Banku wyniosła prawie 400 mln zł. Łączna kwota wypłacona przez PFR w ramach Tarczy 2.0 za pośrednictwem banków wynosiła na 26.02.2021 - 6 983 mln zł.
- Promowanie rozwiązań digitalowych, pozwalających Klientom w jeszcze większym stopniu na wykorzystanie urządzeń mobilnych i bankowości elektronicznej w kontaktach z Bankiem, poprzez ich dalszy rozwój i modyfikacje. Przykładowo, składanie wniosków w ramach tarczy antykryzysowej jak i tarczy finansowej PFR zostało udostępnione przedsiębiorstwom w systemach bankowości internetowej GOonline i BiznesPI@net.

3. DZIAŁANIA MONITORUJĄCE WPŁYW PANDEMII NA SYTUACJĘ BANKU

Bank na bieżąco monitoruje i ocenia wpływ epidemii koronawirusa na sytuację finansową, płynnościową i kapitałową Banku, która pozostaje dobra.

W I kwartale 2021 r. Bank rozwiązał rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych oraz jednocześnie utworzył dodatkowe rezerwy na przyszłe potencjalne pogorszenie sytuacji gospodarczej i finansowej podmiotów z branż dotkniętych pandemią koronawirusa. Łączny wpływ powyższych czynników na wzrost ujemnego wyniku z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł 55 mln zł.

Szczegółowe informacje o wpływie pandemii na ryzyko kredytowe Banku oraz adekwatności kapitałowej zostały opisane w Nocie 53 Zarządzanie ryzykiem niniejszego Sprawozdania.

57. CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIEJ KOLEJNEGO KWARTAŁU

Do najważniejszych czynników zewnętrznych, które w ocenie Banku mogą mieć wpływ na wyniki Grupy w kolejnych okresach należy zaliczyć:

- **Pandemia koronawirusa i wychodzenie z recesji.** Na początku 2021 roku perspektywy światowego ożywienia gospodarczego pozostają w dalszym ciągu bardzo niepewne. Przełomowy rozwój szczepionek jesienią i rozpoczęcie masowych kampanii szczepień poprawiły perspektywy na najbliższą przyszłość. Jednak wraz z pojawieniem się nowych, bardziej zakaźnych mutacji koronawirusa notowany jest ponowny wzrost liczby zakażeń. Zmusiło to wiele państw członkowskich do ponownego wprowadzenia lub zaostrzenia środków ograniczających rozprzestrzenianie się choroby. Ożywienie gospodarcze jest więc zróżnicowane w poszczególnych krajach i sektorach. Międzynarodowy Fundusz Walutowy (MFW) przewiduje, że w 2021 r. wzrost gospodarczy na świecie wyniesie 6,0%, a w 2022 r. spadnie do 4,4%. MFW podwyższył swoje prognozy na lata 2021 i 2022 w stosunku do października 2020 r. Korekta w górę odzwierciedla dodatkowe wsparcie fiskalne w kilku dużych gospodarkach, przewidywane ożywienie napędzane szczepionkami w drugiej połowie 2021 r. oraz ciągłe dostosowywanie się działalności gospodarczej do ograniczonej mobilności. Natomiast Komisja Europejska (KE) w zimowej edycji prognoz przewiduje,

że aktywność gospodarcza wzrosła w umiarkowanym tempie w drugim kwartale i zdecydowanie bardziej dynamicznie w trzecim kwartale. Według KE, PKB w strefie euro w 2021 r. zwiększył się o 3,8% w stosunku do ubiegłego roku. W 2022 r. odbicie gospodarcze ma utrzymać się na zbliżonym, tj. 3,8% poziomie. W przypadku Polski KE obniżyła dynamikę PKB w bieżącym roku do 3,1% wobec 3,3% w jesiennej edycji. W górę zrewidowano natomiast prognozy PKB na 2022 r., do 5,1% wobec 3,5% poprzednio. Obie instytucje zgadzają się również co do dużego stopnia niepewności prognoz, która pozostanie podwyższona tak długo, jak długo pandemia będzie wpływać na gospodarkę. Prognozy zakładają również dostosowanie się części gałęzi gospodarki do restrykcji oraz stopniowe ich łagodzenie w 2021 i 2022 r. w związku z procesem szczepień przeciwko COVID-19.

- **Działania podjęte przez banki centralne i rządy w krajach rozwiniętych.** Główne banki centralne kontynuują luźną politykę monetarną. Podczas grudniowego posiedzenia Europejski Bank Centralny (EBC) dokonał dostosowania swojej polityki pieniężnej zwiększając wielkość swojego programu zakupów aktywów uruchomionego po wybuchu pandemii (PEPP) o 500 mld EUR z 1 350 mld EUR do 1 850 mld EUR. Zarząd EBC stwierdził, również że jego celem jest „utrzymanie korzystnych warunków finansowania w okresie pandemii, a tym samym wspieranie przepływu kredytów do wszystkich sektorów gospodarki, wspieranie działalności gospodarczej i zabezpieczenie średniookresowej stabilności cen”. Brak zmian w polityce monetarnej przynajmniej do końca 2021 r. podkreślił również amerykański bank centralny. Na początku marca prezydent Stanów Zjednoczonych Joe Biden podpisał pakiet stymulacyjny o wartości 1,9 bln USD, czyli równowartość prawie 9% PKB USA. Pakiet ma na celu pobudzenie gospodarki po okresie pandemicznego lockdownu.
- **Działania polskich instytucji centralnych w walce z epidemią koronawirusa.** Epidemia koronawirusa wpłynęła w znacznym stopniu na politykę pieniężną realizowaną przez Narodowy Bank Polski (NBP). Począwszy od marca do maja 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała o trzech obniżkach stóp procentowych, łącznie o 140 p.b.. Na początku 2021 r. referencyjna stopa procentowa wynosiła 0,1%. Dodatkowo NBP kontynuuje pierwszy w swojej historii program luzowania ilościowego (QE), polegający na skupowaniu papierów wartościowych (obligacji skarbowych i obligacji z gwarancją skarbu państwa emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego i Polski Fundusz Rozwoju). Celem podjętych działań było ustabilizowanie rynku wtórnego obligacji skarbowych a także wzmocnienie mechanizmu transmisji polityki pieniężnej. Jak wynika z wypowiedzi członków RPP, dalsze obniżki stóp procentowych nie mogą być całkowicie wykluczone, jednak wydaje się że jeżeli nie dojdzie do wyraźnego pogorszenia perspektyw gospodarczych cykl luzowania polityki pieniężnej został zakończony.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** Pierwszy kwartał był dość burzliwy dla złotego ze względu na czynniki zewnętrzne, takie jak: wzrost awersji do ryzyka na światowych giełdach, wzrost rentowności na rynku długu oraz umocnienie się dolara. Oprócz czynników zewnętrznych negatywnie na wartość złotego wpływała sytuacja epidemiologiczna w kraju, która przyczyniła się do ponownego ograniczenia działalności większości sektorów gospodarki. Wraz z rozpoczęciem się drugiego kwartału złoty wyraźnie zyskał, czemu towarzyszył wzrost apetytu na ryzyko na globalnych rynkach. Co więcej główny krótkoterminowy czynnik ryzyka dla polskiej waluty, czyli posiedzenie Sądu Najwyższego ws. kredytów frankowych zostało przesunięte na 11 maja.
- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** PKB Polski spadł o 0,7% kw/kw w IV kwartale 2020 r. W porównaniu z ubiegłym rokiem, w ostatnim kwartale gospodarka skurczyła się o 2,8%. W efekcie PKB za cały 2020 r. spadł o 2,7% wobec 2019 r. Głównymi czynnikami stojącymi za zesłoroczną recesją były spadek inwestycji o 8,4% i spadek konsumpcji prywatnej o 3,0%. W czwartym kwartale ożywienie zostało osłabione przez trzecią falę pandemii, która spowodowała czasowe zamknięcie niektórych sektorów. Wstępne dane o PKB za pierwszy kwartał tego roku zostaną opublikowane dopiero w maju. Według opublikowanego przez NBP w marcu br. *Raportu o inflacji* w pierwszym kwartale spadek PKB będzie łagodniejszy i wyniesie 1,5% r/r. W ocenie NBP dostępne informacje dotyczące planowanego tempa szczepień oraz skuteczności stosowanych preparatów pozwalają oczekiwać, że w perspektywie najbliższych miesięcy prawdopodobny jest silny spadek liczby hospitalizacji spowodowanych COVID-19. W ślad za poprawą sytuacji epidemicznej kontynuowane będzie stopniowe znoszenie obowiązujących obostrzeń, które pod koniec roku nie będą już w tak dużym stopniu zakłócać funkcjonowania europejskich gospodarek. Realizacja tego scenariusza pozwoli na powrót od drugiego kwartału 2021 r. polskiej gospodarki na ścieżkę wzrostu. Będzie temu sprzyjać realizacja przez gospodarstwa domowe odroczonego w trakcie pandemii popytu. W związku z tym NBP prognozuje wzrost PKB w drugim kwartale o 9,6% r/r. Na tak dynamiczny wzrost PKB wpływ będzie miał również efekt niskiej bazy z ubiegłego roku. W kolejnych kwartałach tempo wzrostu aktywności gospodarczej będzie utrzymywać się w okolicy 3,3% r/r w trzecim kwartale i 5,4% r/r w czwartym kwartale.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Krajowy rynek pracy okazał się w dużym stopniu odporny na negatywne skutki kolejnych fal wzrostów zakażeń i związanych z nimi obostrzeń. Sprzyjają temu wprowadzone przez rząd pakiety fiskalne tj. Tarcza Antykrzysowa i Tarcza Finansowa. W wyniku pojawienia się trzeciej fali zachorowań na początku 2021 r. rynek pracy odnotował niewielki wzrost liczby bezrobotnych, w związku z czym stopa bezrobocia wzrosła do 6,5% w lutym (ostatnie dostępne dane). W tym samym czasie zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zmniejszyło się o około 2% r/r. Jednocześnie stopniowo wzrasta dynamika wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw, która obecnie utrzymuje się w okolicy 5% r/r. Głównym motorem wzrostu wynagrodzeń pozostaje sektor przemysłowy, który w najmniejszym stopniu dotknięty jest obostrzeniami. Przyspieszenie dynamiki wynagrodzeń związane jest również z przywracaniem pełnego trybu pracy w sektorze prywatnym. W bieżącym roku według wstępnych prognoz Ministerstwa Rozwoju, Pracy i Technologii stopa bezrobocia rejestrowanego będzie oscylować w granicach 6,5-6,7%.

- **Zmiany poziomu inflacji.** Jak podał Główny Urząd Statystyczny, inflacja CPI wzrosła w marcu o 3,2% r/r (dane wstępne). Główną przyczyną wzrostu była prawdopodobnie inflacja bazowa (szacowana w marcu na 3,9% r/r) oraz ceny paliw. Dynamika cen żywności w Polsce pozostaje jak na razie niska, pomimo rosnących kosztów artykułów spożywczych na rynkach światowych. W kolejnych miesiącach inflacja CPI może przyspieszyć, przede wszystkim za sprawą wzrostu cen paliw z uwagi na silne efekty bazy inflacyjnej w cenach ropy naftowej. Dodatkowym czynnikiem podsycającym inflację jest wzrost kosztów funkcjonowania przedsiębiorstw w warunkach pandemii. W ocenie NBP czynnik ten ma jednak charakter przejściowy i jego wpływ na inflację będzie słabnąć wraz z postępem szczepień i stopniowym zmniejszaniem skali pandemii. Mimo to, jak wynika z prognoz makroekonomicznych opublikowanych przez Narodowy Bank Polski w marcu, inflacja CPI w 2021 r. pozostanie bliżej górnej granicy przedziału celu inflacyjnego (2,5% +/- 1p.p.).
- **Wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** W 2020 r. deficyt sektora finansów publicznych zwiększył się w wyniku stymulacji fiskalnej. Niemniej jednak uwzględniając podane przez Ministerstwo Finansów dane za cały ubiegły rok deficyt sektora ukształtował się na niższym poziomie niż oceniano w jesiennej notyfikacji fiskalnej przygotowanej przez rząd. Według wstępnych szacunków deficyt sektora finansów publicznych wyniósł w ubiegłym roku 6,9% PKB i kształtował się wyraźnie poniżej przyjętego w aktualizacji Programu Konwergencji poziomu 8%.
- **Awersja do ryzyka na rynkach finansowych.** Obecnie perspektywy światowego wzrostu są silnie dotknięte przez epidemię koronawirusa. Jednym z głównych tematów na rynkach jest tempo powrotu gospodarki do normalności. Nadzieje na przyspieszenie procesu ożywienia gospodarczego zwiększyły w znacznym stopniu szczepienia na koronawirusa. Z drugiej strony optymizm na rynkach studzą wciąż niepokojące statystyki zachorowani na koronawirusa i przedłużające się częściowe zamknięcia niektórych sektorów gospodarki.
- **Jakość portfela kredytowego.** Wybuch pandemii rozbudził obawy co do przyszłej kondycji finansowej klientów banków. Spodziewano się pogorszenia jakości portfela kredytowego we wszystkich obszarach, przy czym jego skala była trudna do przewidzenia. Jak dotąd negatywne scenariusze nie zmaterializowały się. Nałożone restrykcje zostały zrekompensowane przez rządowe narzędzia antykrzysowe oraz możliwość skorzystania z moratoriów kredytowych. Według danych NBP po lutym 2021 r., wskaźniki kredytów z utratą wartości prezentują symboliczne wzrosty w ujęciu rocznym. W sektorze niefinansowym był to wzrost o +0,2 p.p. do poziomu 6,8%, w sektorze przedsiębiorstw o +0,5 p.p., a największy wzrost nastąpił w obszarze kredytów konsumpcyjnych dla osób prywatnych (+1,1 p.p.). Kredyty konsumpcyjne są też jedyną kategorią, gdzie nie widać tendencji do poprawy, bądź przynajmniej stabilizacji jakości portfela od połowy 2020 r. Odczyt z lutego na poziomie 11,7% jest najgorszy od maja 2018 roku. Mimo to, kondycję portfela kredytowego można określić jako dobrą. Ze względu na przedłużające się obostrzenia, którym towarzyszą kolejne programy pomocowe, jakość portfela pozostanie jednym z kluczowych parametrów do obserwacji w kolejnych miesiącach.
- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Po upływie półtora roku od wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec marca 2021 r. wyniosła niemal 48 tys. wobec 39 tys. na koniec 2020 r. oraz 16 tys. na koniec 2019 r. Efektem tego był m.in. istotny wzrost rezerw na te postępowania utworzone w 2020 r. przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2020 r. wyniosła ok. 4,0 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 5,7 mld zł.

Dalszy wpływ kwestii spornych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF na wyniki sektora bankowego i Banku będzie m.in. uzależniony od rozstrzygnięć TSUE (wyrok z 29 kwietnia 2021 r. w sprawie C-19/20 dotyczący 5 pytań prejudycjalnych Sądu Okręgowego w Gdańsku), Sądu Najwyższego (posiedzenia Sądu Najwyższego 7 i 11 maja 2021 r.) i decyzji w sprawie ugód i konwersji kredytów CHF na kredyty złotowe. Szczegóły dotyczące powyższych zdarzeń oraz informacje o liczbie pozwów i wartości rezerw na postępowania sądowe dotyczące kredytów CHF wobec Banku zostały opisane w Nocie 52 niniejszego Sprawozdania.

- **Struktura bilansu sektora bankowego.** Według danych KNF za luty 2021 r. wskaźnik kredytów do depozytów kontynuował spadek po chwilowej stabilizacji w drugiej połowie 2020 roku, osiągając rekordowo niski poziom poniżej 78%. Jest to m.in. efekt trwającej stagnacji na rynku kredytowym, wynikającej z niepewności gospodarczej. Patrząc po kategoriach produktowych (dane NBP), w porównaniu do lutego 2020 r. jednym obszarem który zanotował istotny wzrost, są kredyty na nieruchomości gospodarstw domowych (+5%, 24 mld zł). Wśród przedsiębiorstw, wciąż wyraźnie spadki obserwowane są w kategorii kredytów bieżących (-13%, 20 mld zł), których portfel skurczył się przynajmniej częściowo za sprawą środków otrzymanych w ramach rządowych programów pomocowych. Nie widać przy tym odbicia w kredytach inwestycyjnych, gdzie zanotowano statystycznie pomijalny wzrost na poziomie 0,6% rok do roku (1 mld zł). Baza depozytowa, wciąż rośnie dynamicznie, przede wszystkim w kategorii gospodarstw domowych (+10%, 95 mld zł). Tylko ostatnie 3 miesiące (od listopada 2020) to przyrost aż o 36 mld zł. Na marginesie warto wspomnieć o następującym zgodnie z oczekiwaniami zaniku depozytów terminowych, których udział w depozytach gospodarstw domowych ogółem spadł do 19% (-13 p.p. r/r). W kategorii depozytów przedsiębiorstw, baza pozostaje stabilna przez ostatnie 6 miesięcy. W ujęciu rocznym nadal oznacza to natomiast wzrost o 21% (65 mld zł). Tak duża i utrzymująca się nadpłynność stanowi dla banków wyzwanie, jak efektywnie alokować środki przy niemal zerowych stopach

procentowych. Może to negatywnie wpłynąć na marżę odsetkową netto banków, co w konsekwencji może obniżyć rentowność sektora bankowego.

- **Zdolność sektora do finansowania gospodarki.** Spadająca rentowność sektora bankowego mierzona wskaźnikiem zwrotu na kapitale trwa od kilku lat. Niemal dekadę temu rentowność sektora była dwucyfrowa. W latach 2018-19 było to już poniżej 7%. Na kolejne lata prognozy wskazują, że najlepsze banki osiągną 5%. Presja na rentowność ma wiele źródeł. Stopy procentowe są bliskie zera, a banki są coraz mocniej obciążone regulacjami (np. bezpośrednio w formie podatku od niektórych instytucji finansowych, pośrednio przez wyższe wagi ryzyka czy konieczność utrzymywania podwyższonych kapitałów). W sytuacji gdy dodatkowo rosną rezerwy związane z pogorszeniem sytuacji gospodarczej oraz kredytami CHF, przekłada się to presję na wyniki. W krótkim terminie może to w dalszym ciągu napędzać konsolidację sektora w poszukiwaniu efektów skali. W dalszej perspektywie ograniczona rentowność może spowolnić wzrost bazy kapitałowej, a tym samym ograniczyć możliwości udzielania kredytów.

Bank podkreśla, że dynamicznie zmieniająca się sytuacja oraz niepewność co do realnego wpływu epidemii koronawirusa na gospodarkę i otoczenie może spowodować wystąpienie innych istotnych czynników, które nie zostały wymienione w niniejszym Sprawozdaniu, a które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Banku i Grupy w kolejnych okresach.

58. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

6.04.2021	Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A. Kapitał zakładowy Banku został podwyższony z kwoty 147 418 918 zł do kwoty 147 518 782 zł.
19.04.2021	Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2021 w kwocie 90 147 tys. zł. Łącznie składki na BFG zaksięgowane przez Bank w ciężar kosztów I kwartału 2021 r., wynoszą 103 716 tys. zł (tj. ww. składka oraz składka na fundusz gwarancyjny banków należna za I kwartał 2021 r. w kwocie 13 569 tys. zł).
	Istotne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF zostały opisane w Nocie 52

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	775 761	988 819
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	729 809	932 974
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	684 873	883 412
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 936	49 562
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	45 952	55 845
Koszty z tytułu odsetek	(58 989)	(192 713)
Wynik z tytułu odsetek	716 772	796 106
Przychody z tytułu opłat i prowizji	294 792	257 451
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(57 046)	(60 712)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	237 746	196 739
Przychody z tytułu dywidend	359	15 009
Wynik na działalności handlowej	158 183	186 825
Wynik na działalności inwestycyjnej	32 605	(27 618)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(965)	(8 828)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(56 301)	(196 797)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(71 858)	(11 329)
Ogólne koszty administracyjne	(551 329)	(628 489)
Amortyzacja	(97 691)	(89 119)
Pozostałe przychody operacyjne	44 139	141 931
Pozostałe koszty operacyjne	(65 386)	(110 873)
Wynik na działalności operacyjnej	346 274	263 557
Podatek od instytucji finansowych	(78 397)	(70 641)
Zysk brutto	267 877	192 916
Podatek dochodowy	(110 406)	(74 795)
Zysk netto	157 471	118 121
przypadający na akcjonariuszy Grupy	157 471	118 121
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)		
Podstawowy	1,07	0,80
Rozwodniony	1,07	0,80

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk netto za okres	157 471	118 121
Inne całkowite dochody		
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(93 029)	7 704
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(113 657)	9 511
Podatek odroczoney	21 595	(1 807)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(1 193)	-
Podatek odroczoney	226	-
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	679	250
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	838	308
Podatek odroczoney	(159)	(58)
Inne całkowite dochody (netto)	(92 350)	7 954
Całkowite dochody ogółem	65 121	126 075
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	65 121	126 075

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31 marca 2021	31 grudnia 2020
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 421 550	3 421 866
Należności od banków	1 029 185	555 289
Pochodne instrumenty finansowe	1 670 578	1 531 617
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	311 980	531 793
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 600 990	70 446 975
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 449 151	1 539 848
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 456 816	23 361 022
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	379 592	371 856
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 311 427	10 228 560
Inwestycje w jednostkach zależnych	140 765	140 765
Wartości niematerialne	633 969	651 202
Rzeczowe aktywa trwałe	1 435 672	1 468 673
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	568 088	613 553
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	17 239	12 271
Inne aktywa	730 071	792 860
Aktywa razem	118 157 073	115 668 150
ZOBOWIĄZANIA	31 marca 2021	31 grudnia 2020
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	84 675
Zobowiązania wobec innych banków	877 158	2 831 538
Pochodne instrumenty finansowe	1 404 643	1 521 148
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	319 557	542 719
Zobowiązania wobec klientów	95 955 035	91 466 551
Zobowiązania podporządkowane	4 308 602	4 306 539
Zobowiązania z tytułu leasingu	978 237	968 592
Pozostałe zobowiązania	1 489 072	1 234 157
Rezerwy	703 741	658 693
Zobowiązania razem	106 036 045	103 614 612
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał akcyjny	147 419	147 419
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 942 411	2 208 982
Kapitał z aktualizacji wyceny	163 537	255 887
Zyski zatrzymane	(243 315)	330 274
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	157 471	731 060
Kapitał własny razem	12 121 028	12 053 538
Zobowiązania i kapitał własny razem	118 157 073	115 668 150

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	147 419	9 110 976	2 208 982	255 887	(400 786)	731 060	12 053 538
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(92 350)	-	157 471	65 121
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	157 471	157 471
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(92 350)	-	-	(92 350)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
Opcje menadżerskie*	-	-	2 369	-	-	-	2 369
Stan na 31 marca 2021 roku	147 419	9 110 976	2 942 411	163 537	(400 786)	157 471	12 121 028

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

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

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2020 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	125 240	(400 786)	628 696	11 184 302
Całkowite dochody za okres	-	-	-	7 954	628 696	(510 575)	126 075
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	118 121	118 121
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	7 954	628 696	(628 696)	7 954
Stan na 31 marca 2020 roku	147 419	9 110 976	1 572 757	133 194	227 910	118 121	11 310 377

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPLŹY WY ŚRODKÓ W PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk (strata) netto	157 471	118 121
Korekty razem:	1 498 823	(2 093 237)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	110 406	74 795
Amortyzacja	97 691	89 119
Przychody z tytułu dywidend	(359)	(15 009)
Przychody z tytułu odsetek	(775 761)	(988 819)
Koszty z tytułu odsetek	58 989	192 713
Zmiana stanu rezerw	45 886	(23 292)
Zmiana stanu należności od banków	(100 219)	(71 315)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	80 852	(1 053 630)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(1 273 218)	(2 893 359)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	90 697	166 716
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(2 038 824)	232 715
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(340 860)	1 044 495
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 496 373	522 096
Zmiana stanu pozostałych aktywów	99 465	157 408
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	214 005	(121 196)
Inne korekty	37 824	49 595
Odsetki otrzymane	762 526	736 817
Odsetki zapłacone	(66 330)	(191 912)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(320)	(1 174)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 656 294	(1 975 117)
PRZEPLŹY WY ŚRODKÓ W PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Wpływy	8 217 522	6 048 367
Zbycie i wykup papierów wartościowych	8 213 435	5 918 621
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 728	114 737
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	359	15 009
Wydatki	(8 468 839)	(5 231 250)
Nabycie papierów wartościowych	(8 397 000)	(5 172 934)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(71 839)	(58 316)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(251 317)	817 117
PRZEPLŹY WY ŚRODKÓ W PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
Wpływy	-	-
Wydatki	(30 685)	(32 269)
Spłata zobowiązania leasingowego	(30 685)	(32 269)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(30 685)	(32 269)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	1 374 292	(1 190 269)
Środki pieniężne na początek okresu	3 485 875	4 800 477
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	4 860 167	3 610 209
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	22 203	30 372

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I kwartał 2021 roku zakończony 31 marca 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I kwartał 2021 oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 lutego 2021 roku.

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

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

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartale 2021 roku w Nocie 55,
- Istotne zdarzenie po dacie bilansowej w Nocie 58.

2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2021 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. („ACTUS”).
2. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
3. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
4. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).
5. CAMPUS LESZNO SP. Z O.O.
6. BNP PARIBAS SOLUTIONS SPÓŁKA Z O.O.
7. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).

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

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

31.03.2021	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała Grupa Kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	1 599 108	1 697	89 030	14	7 106	1 696 955
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	602 685	1 636	80 813	-	7 106	692 240
Pochodne instrumenty finansowe	683 223	61	-	-	-	683 284
Pochodne instrumenty zabezpieczające	311 980	-	-	-	-	311 980
Inne aktywa	1 220	-	8 217	14	-	9 451
Zobowiązania	5 264 228	5 902	1 152 977	4 613	123 181	6 550 901
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	274 057	5 891	870 585	4 613	122 403	1 277 549
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 028 445	-	280 157	-	-	4 308 602
Pochodne instrumenty finansowe	815 479	11	-	-	-	815 490
Pochodne instrumenty zabezpieczające	146 229	-	-	-	-	146 229
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	2 230	-	-	2 230
Inne zobowiązania	18	-	5	-	778	801
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	353 707	114	48 562	402 383
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	107 375	180 860	890 280	-	-	1 178 515
Zobowiązania otrzymane	1 008 695	123 889	1 097 353	-	-	2 229 937
Pochodne instrumenty (nominał)	58 622 606	187 694	-	-	-	58 810 300
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	21 427 986	-	-	-	-	21 427 986
Rachunek Zysków i Strat	(192 066)	117	(2 661)	-	4 166	(190 444)
I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021						
Przychody z tytułu odsetek	-	4	89	-	17	110
Koszty z tytułu odsetek	(18 960)	-	(1 273)	-	1	(20 232)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	242	51	2 224	-	374	2 891
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(288)	-	(1 834)	-	(14)	(2 136)
Wynik na działalności handlowej	(160 471)	62	-	-	-	(160 409)
Pozostałe przychody operacyjne	76	-	1 225	-	5 491	6 792
Ogólne koszty administracyjne	(12 665)	-	(3 092)	-	(1 703)	(17 460)

31.12.2020	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała Grupa Kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	1 368 942	3 326	35 437	4	15 814	1 423 523
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	201 866	2 859	31 592	-	14 154	250 471
Pochodne instrumenty finansowe	635 475	-	-	-	-	635 475
Pochodne instrumenty zabezpieczające	531 326	467	-	-	-	531 793
Inne aktywa	275	-	3 845	4	1 660	5 784
Zobowiązania	7 004 895	32 066	950 208	6 409	95 221	8 088 799
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 964 027	32 066	670 210	6 409	94 733	2 767 445
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 029 098	-	277 441	-	-	4 306 539
Pochodne instrumenty finansowe	951 742	-	-	-	-	951 742
Pochodne instrumenty zabezpieczające	60 027	-	-	-	-	60 027
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	2 552	-	-	2 552
Inne zobowiązania	-	-	5	-	488	493
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	765 987	105	38 169	804 261
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	114 658	198 268	778 875	-	-	1 091 801
Zobowiązania otrzymane	990 111	130 455	938 840	-	-	2 059 406
Pochodne instrumenty (nominał)	63 199 300	-	-	-	-	63 199 300
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 996 846	13 844	-	-	-	19 010 690
Rachunek Zysków i Strat	129 133	(10)	(4 829)	(6)	1 343	125 631
I kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020						
Przychody z tytułu odsetek	25	114	235	-	12	386
Koszty z tytułu odsetek	(9 189)	(59)	(1 588)	(6)	(125)	(10 967)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	36	2 220	-	18	2 274
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(141)	-	(16)	-	(1 145)	(1 302)
Wynik na działalności handlowej	143 515	(101)	(11)	-	-	143 403
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	4 834	4 834
Ogólne koszty administracyjne	(5 077)	-	(5 669)	-	(2 251)	(12 997)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	31.03.2021	31.03.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	5 271	7 273
Świadczenia długoterminowe	2 208	6 489
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	855	-
Płatności w formie akcji*	3 877	1 624
Wynagrodzenie Zarządu, razem	12 211	15 386

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

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	31.03.2021	31.03.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	383	345
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	383	345

3. JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2021	31.12.2020
Razem fundusze własne	16 047 390	15 788 897
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	81 686 557	81 145 805
Łączny współczynnik kapitałowy	19,65%	19,46%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,41%	14,16%

4. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

5. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2020 rok nie była wypłacona dywidenda.

6. PODZIAŁ ZYSKU

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

7. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania warunkowe		
Udzielone zobowiązania warunkowe	39 242 572	37 794 803
zobowiązania dotyczące finansowania	30 882 991	29 961 150
zobowiązania gwarancyjne	8 359 581	7 833 653
Otrzymane zobowiązania warunkowe	22 520 242	21 879 108
zobowiązania o charakterze finansowym	13 049 095	13 005 690
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	9 471 147	8 873 418

8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 58 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2021 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

12.05.2021	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2021	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2021	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2021	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2021	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2021	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2021	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
12.05.2021	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 12 maja 2021 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: c192b7d6-4dd7-4d76-b25e-8c64326033d8
utworzonego: 2021-05-12 11:31 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: c192b7d6-4dd7-4d76-b25e-8c64326033d8
utworzonego: 2021-05-12 11:31 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: c192b7d6-4dd7-4d76-b25e-8c64326033d8
utworzonego: 2021-05-12 11:31 (GMT+02:00)

