

# SKONSOLIDOWANY RAPORT ŚRÓDROCZNY ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 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 .....	15
1. DANE IDENTYFIKACYJNE .....	15
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ .....	15
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	15
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI.....	18
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI .....	18
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	18
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE .....	18
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK .....	24
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	26
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ.....	27
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ .....	28
12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE .....	28
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE .....	30
14. AMORTYZACJA.....	31
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE .....	32
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	33
17. PODATEK DOCHODOWY.....	34
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ.....	34
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM .....	35
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW.....	35
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE .....	36
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ .....	37
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU .....	40
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	44
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU .....	45
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	46
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY .....	46
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	47
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE .....	47
30. LEASING .....	48
31. INNE AKTYWA.....	49
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO.....	49
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW .....	49
34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW.....	50
35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH .....	51
36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE .....	51
37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	51
38. REZERWY .....	52
39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH .....	53
40. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI.....	53
41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH .....	55
42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	56
43. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH .....	56
44. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI .....	60
45. SEKURYTYZACJA .....	60
46. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	61
47. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	63
48. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	63
49. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	68
50. WYPŁACONE DYWIDENDY.....	69



51.	PODZIAŁ ZYSKU .....	70
52.	SPRAWY SĄDOWE .....	70
53.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM .....	74
54.	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	86
55.	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W III KWARTAŁACH 2021 ROKU .....	87
56.	WPLYW PANDEMII NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W III KWARTAŁACH 2021 ROKU .....	88
57.	CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPLYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU .....	90
58.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ .....	92
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	93
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat .....	93
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	94
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	95
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	96
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	98
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	99
1.	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	99
2.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI .....	99
3.	JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI .....	102
4.	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI .....	102
5.	WYPŁACONE DYWIDENDY .....	102
6.	PODZIAŁ ZYSKU .....	102
7.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE .....	102
8.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM .....	102
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	103

## WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2021 (narastająco)	30.09.2020 (narastająco)	30.09.2021 (narastająco)	30.09.2020 (narastająco)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Wynik z tytułu odsetek	2 276 711	2 312 684	499 443	520 640
Wynik z tytułu prowizji	747 729	658 295	164 030	148 198
Zysk brutto	778 336	845 865	170 744	190 424
Zysk netto	449 802	565 629	98 673	127 337
Całkowite dochody ogółem	152 275	654 649	33 405	147 377
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	993 682	(1 654 661)	217 984	(372 504)
<b>Wskaźniki</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>
Liczba akcji (szt.)	147 518 782	147 418 918	147 518 782	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	3,05	3,84	0,67	0,86
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Aktywa razem	127 616 365	119 577 288	27 545 677	25 911 695
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	82 164 097	74 097 269	17 734 917	16 056 442
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 303 134	1 539 848	281 278	333 676
Zobowiązania razem	115 428 288	107 546 761	24 914 910	23 304 750
Zobowiązania wobec klientów	99 035 855	90 051 004	21 376 644	19 513 523
Kapitał akcyjny	147 519	147 419	31 842	31 945
Kapitał własny razem	12 188 077	12 030 527	2 630 766	2 606 944
<b>Adekwatność kapitałowa</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Fundusze własne razem	15 703 566	15 748 450	3 389 576	3 412 596
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 374 691	84 447 701	19 291 306	18 299 320
Łączny współczynnik kapitałowy	17,57%	18,65%	17,57%	18,65%
Współczynnik kapitału Tier1	12,85%	13,55%	12,85%	13,55%



Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2021 (narastająco)	30.09.2020 (narastająco)	30.09.2021 (narastająco)	30.09.2020 (narastająco)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Wynik z tytułu odsetek	2 224 036	2 268 186	487 888	510 623
Wynik z tytułu prowizji	713 230	629 516	156 462	141 719
Zysk brutto	773 441	835 631	169 670	188 120
Zysk netto	447 944	559 134	98 266	125 874
Całkowite dochody ogółem	150 417	648 154	32 997	145 915
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	1 128 379	(1 733 702)	247 533	(390 298)
<b>Wskaźniki</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>
Liczba akcji (szt.)	147 518 782	147 418 918	147 518 782	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	3,04	3,79	0,67	0,85
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Aktywa razem	122 832 468	115 668 150	26 513 084	25 064 607
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	77 600 240	70 446 975	16 749 820	15 265 445
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 303 134	1 539 848	281 278	333 676
Zobowiązania razem	110 623 389	103 614 612	23 877 785	22 452 677
Zobowiązania wobec klientów	99 962 408	91 466 551	21 576 638	19 820 263
Kapitał akcyjny	147 519	147 419	31 842	31 945
Kapitał własny razem	12 209 079	12 053 538	2 635 299	2 611 931
<b>Adekwatność kapitałowa</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Fundusze własne razem	15 738 641	15 788 897	3 397 147	3 421 361
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	85 632 618	81 145 805	18 483 589	17 583 818
Łączny współczynnik kapitałowy	18,38%	19,46%	18,38%	19,46%
Współczynnik kapitału Tier1	13,46%	14,16%	13,46%	14,16%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.09.2021 r. - 1 EUR = 4,6329 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 30.09.2021 r. - 1 EUR = 4,5585 PLN
- dla okresu od 1.01.2020 r. do 30.09.2020 r. - 1 EUR = 4,4420 PLN

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

# ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	8	842 538	2 455 579	825 402	2 757 549
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		784 169	2 303 824	776 398	2 604 003
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		739 241	2 168 208	727 745	2 458 390
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		44 928	135 616	48 653	145 613
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		58 369	151 755	49 004	153 546
Koszty z tytułu odsetek	8	(57 555)	(178 868)	(86 491)	(444 865)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>784 983</b>	<b>2 276 711</b>	<b>738 911</b>	<b>2 312 684</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	311 808	919 801	301 050	817 279
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(61 209)	(172 072)	(49 814)	(158 984)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>250 599</b>	<b>747 729</b>	<b>251 236</b>	<b>658 295</b>
Przychody z tytułu dywidend		5 358	6 813	5 811	8 250
Wynik na działalności handlowej	10	161 600	493 417	157 593	534 398
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	5 351	45 345	11 015	28 885
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	42 429	23 867	(2 992)	(12 689)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(60 932)	(191 946)	(94 733)	(492 966)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	52	(201 952)	(460 929)	(39 914)	(66 476)
Ogólne koszty administracyjne	13	(501 231)	(1 542 730)	(479 852)	(1 610 279)
Amortyzacja	14	(97 448)	(295 646)	(90 982)	(270 534)
Pozostałe przychody operacyjne	15	24 143	133 817	43 356	238 823
Pozostałe koszty operacyjne	16	(58 836)	(210 736)	(83 255)	(248 077)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>354 064</b>	<b>1 025 712</b>	<b>416 193</b>	<b>1 080 313</b>
Podatek od instytucji finansowych		(85 433)	(247 376)	(83 625)	(234 448)
<b>Zysk brutto</b>		<b>268 631</b>	<b>778 336</b>	<b>332 568</b>	<b>845 865</b>
Podatek dochodowy	17	(114 772)	(328 534)	(101 066)	(280 236)
<b>Zysk netto</b>		<b>153 859</b>	<b>449 802</b>	<b>231 502</b>	<b>565 629</b>
przypadający na akcjonariuszy Grupy		153 859	449 802	231 502	565 629
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)</b>					
Podstawowy	18	1,04	3,05	1,57	3,84
Rozwodniony	18	1,04	3,05	1,56	3,83

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w trzech kwartałach 2021 r. wypracowała zysk netto w wysokości 449 802 tys. zł, o 115 827 tys. zł (tj. o 20,5%) niższy niż osiągnięty w trzech kwartałach 2020 r. Wynik z działalności bankowej Grupy wyniósł 3 516 963 tys. zł i był zbliżony do uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego (niższy o 3 605 tys. zł, tj. o 0,1% r/r).

Najważniejszym wydarzeniem wpływającym na porównywalność osiągniętych wyników była pandemia koronawirusa, która rozpoczęła się w Polsce w drugiej połowie marca 2020 r. i obostrzenia sanitarne obowiązujące w Polsce od I kwartału 2020 r. Zaburzenia działalności gospodarczej i ograniczenie aktywności klientów Grupy wpłynęły przede wszystkim na zmniejszenie popytu na kredyt i – w mniejszym stopniu – na zmiany zapotrzebowania na niektóre inne usługi bankowe. Spadek średniej wartości portfela kredytowego przedsiębiorstw, który uwidocznił się w II i III kwartale 2020 r., utrzymywał się w I kwartale 2021 r. Oznaki ożywienia stały się widoczne w II kwartale 2021 r.

Na wyniki finansowe Grupy istotnie wpłynęły obniżki poziomu stóp procentowych NBP dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 (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 oraz widoczny w II i III kwartale 2021 r. wzrost skali działalności kredytowej. Wynik z tytułu odsetek w trzech kwartałach 2021 r. był o 35 973 tys. zł (tj. o 1,6%) niższy w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r.

Dodatkowym obciążeniem wyników finansowych Grupy w trzech kwartałach 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego był wzrost o 394 453 tys. zł (tj. o 593,4%) wyniku z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi.

Do elementów, które pozwoliły na częściową neutralizację opisanych powyżej, negatywnych czynników należy zaliczyć:

- istotne obniżenie kosztów ryzyka kredytowego. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w trzech kwartałach 2021 r. był o 301 020 tys. zł (tj. o 61,1%) niższy w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r. Na zmniejszenie kosztów ryzyka wpłynęła m.in. poprawa scenariuszy makroekonomicznych oraz oczekiwań dotyczących negatywnego wpływu COVID-19, jak również pozytywny wpływ sprzedaży wierzytelności dokonanych w I półroczu 2021 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 89 434 tys. zł (tj. o 13,6%) w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r.;
- poprawa wyniku na rachunkowości zabezpieczeń o 36 556 tys. zł w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r. Na koniec września 2021 r. przeprowadzona została rewizja przypisania krzywych dyskontowych używanych do wycen instrumentów zabezpieczanych pochodzących od powiązań typu Macro Fair Value. Dotychczas wykorzystywane krzywe (PLN3M/EUR3M/USD3M) zostały zastąpione krzywymi odpowiadającymi dokładnie tenorowi stawki zmiennej nogi pozycji zabezpieczających. Rezultatem był jednorazowy, pozytywny wpływ na wynik w kwocie 33,9 mln zł;
- poniesienie przez Grupę w trzech kwartałach 2021 r. niższych o 61 141 tys. zł (tj. o 31,9%) kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem obniżenia poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2020 r.;
- pozytywne efekty podjętych działań optymalizujących poziom kosztów operacyjnych 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 trzech kwartałach 2021 r. były o 18 704 tys. zł (tj. o 1,1%) wyższe w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r.

Dodatkowo na porównywalność wyników zrealizowanych w trzech kwartałach 2021 r. i trzech kwartałach 2020 r. wpłynęły następujące czynniki:

- rozpoznanie w wyniku z działalności handlowej w II kwartale 2020 r. pozytywnych efektów zmiany sposobu wyceny spółek infrastrukturalnych BIK i KIR w łącznej kwocie 45 051 tys. zł;
- rozpoznanie w wyniku z pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych w 2020 r. sprzedaży nieruchomości przy ulicy Kasprzaka w Warszawie, w kwocie brutto 43 564 tys. zł.

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>153 859</b>	<b>449 802</b>	<b>231 502</b>	<b>565 629</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>(124 876)</b>	<b>(298 352)</b>	<b>27 283</b>	<b>90 113</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(128 978)	(347 404)	33 683	111 251
Podatek odroczony	24 506	66 007	(6 400)	(21 138)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(26 036)	(20 932)	-	-
Podatek odroczony	5 632	3 977	-	-
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>(389)</b>	<b>825</b>	<b>(311)</b>	<b>(1 093)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(481)	1 018	(383)	(1 349)
Podatek odroczony	92	(193)	72	256
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>(125 265)</b>	<b>(297 527)</b>	<b>26 972</b>	<b>89 020</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>28 594</b>	<b>152 275</b>	<b>258 474</b>	<b>654 649</b>
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	28 594	152 275	258 474	654 649

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2021 r. były o 502 374 tys. zł (tj. o 76,7%) niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Czynniki negatywnie wpływającymi na ich poziom było pogorszenie wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (o kwotę 458 655 tys. zł) oraz zmniejszenie zysku netto (o kwotę 115 827 tys. zł).



# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

<b>AKTYWA</b>	Nota	30 września 2021	31 grudnia 2020
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	3 132 250	3 421 877
Należności od banków	20	2 207 890	774 722
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 394 874	1 531 617
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	22	225 082	531 793
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	82 164 097	74 097 269
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 303 134	1 539 848
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	23 311 378	23 361 022
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	324 804	371 900
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	9 955 538	10 228 560
Wartości niematerialne	28	654 274	651 608
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 285 292	1 479 540
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		765 151	745 606
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		32 335	55 087
Inne aktywa	31	860 266	786 839
<b>Aktywa razem</b>		<b>127 616 365</b>	<b>119 577 288</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	Nota	30 września 2021	31 grudnia 2020
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	32	105 570	84 675
Zobowiązania wobec innych banków	33	5 403 854	6 824 894
Pochodne instrumenty finansowe	21	1 246 824	1 521 148
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	161 918	542 719
Zobowiązania wobec klientów	34	99 035 855	90 051 004
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	847 060	1 318 380
Zobowiązania podporządkowane	36	4 312 595	4 306 539
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	902 843	968 749
Pozostałe zobowiązania	37	2 221 936	1 269 243
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		99 758	-
Rezerwy	38	1 090 075	659 410
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>115 428 288</b>	<b>107 546 761</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał akcyjny	49	147 519	147 419
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 945 066	2 208 982
Kapitał z aktualizacji wyceny		(41 694)	255 833
Zyski zatrzymane		26 210	307 317
wynik z lat ubiegłych		(423 592)	(425 778)
wynik bieżącego okresu		449 802	733 095
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>12 188 077</b>	<b>12 030 527</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>127 616 365</b>	<b>119 577 288</b>

Suma bilansowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. według stanu na 30 września 2021 r. wyniosła 127 616 365 tys. zł i była wyższa o 8 039 077 tys. zł, tj. o 6,7%, 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 65,4% wszystkich aktywów na koniec września 2021 r. w porównaniu do 63,3% na koniec 2020 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 7 830 114 tys. zł (+10,4%) i dotyczył zarówno portfela klientów indywidualnych (+12,4%) jak również portfela klientów instytucjonalnych (+8,8%). Wysoką dynamiką charakteryzowały się kredyty na nieruchomości (+13,8%).

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które stanowiły 26,3% sumy bilansowej na 30 września 2021 r. (na koniec 2020 r.: 28,4%). Według stanu na koniec III kwartału 2021 r. ich wartość spadła jednak o 369 762 tys. zł, czyli o 1,1%. Spadek portfela obligacji emitowanych przez banki, tylko częściowo został zniwelowany przez zwiększenie portfela obligacji emitowanych przez pozostałe instytucje finansowe (w tym przez PFR w ramach programów związanych z tzw. tarczą antykryzysową) oraz wolumen bonów pieniężnych NBP.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił wzrost udziału należności od banków z 0,6% do 1,7% (wzrost o 1 433 168 tys. zł, tj. o 185,0%), głównie w wyniku zwiększenia wolumenów rachunków bieżących i lokat międzybankowych.

Łączna wartość zobowiązań Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. według stanu na 30 września 2021 r. wyniosła 115 428 288 tys. zł i była o 7 881 527 tys. zł, tj. o 7,3% wyższa niż na koniec 2020 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 90,4% (+0,5 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.).

Największymi zmianami w strukturze zobowiązań na koniec września 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 30 września 2021 r. wyniósł 85,8% i wzrósł w porównaniu do końca 2020 r. o 2,1 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 8 984 851 tys. zł, tj. o 10,0% w porównaniu do grudnia 2020 r. i wyniósł 99 035 855 tys. zł.

Spadek udziału w sumie zobowiązań o 1,7 p.p. do poziomu 4,7% odnotowały zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 5 403 854 tys. zł i była niższa w porównaniu do końca 2020 r. o 1 421 040 tys. zł (tj. o 20,8%).

Kapitały własne Grupy według stanu na 30 września 2021 r. wyniosły 12 188 077 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2020 r. o 1,3% tj. o 157 550 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na 30 września 2021 r. 9,6% (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	
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 208 982</b>	<b>255 833</b>	<b>(425 778)</b>	<b>733 095</b>	<b>12 030 527</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>(297 527)</b>	-	<b>449 802</b>	<b>152 275</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	449 802	449 802
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(297 527)	-	-	(297 527)
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>731 060</b>	-	<b>2 035</b>	<b>(733 095)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
<b>Emisja akcji</b>	<b>100</b>	-	-	-	-	-	<b>100</b>
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>5 024</b>	-	-	-	<b>5 024</b>
<b>Pozostałe korekty</b>	-	-	-	-	<b>151</b>	-	<b>151</b>
<b>Stan na 30 września 2021 roku</b>	<b>147 519</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 945 066</b>	<b>(41 694)</b>	<b>(423 592)</b>	<b>449 802</b>	<b>12 188 077</b>

\* 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	
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>1 572 757</b>	<b>125 251</b>	<b>(411 714)</b>	<b>614 694</b>	<b>11 159 383</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>130 582</b>	-	<b>733 095</b>	<b>863 677</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	733 095	733 095
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	130 582	-	-	130 582
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>628 696</b>	-	<b>(14 002)</b>	<b>(614 694)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	(14 002)	(614 694)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>7 529</b>	-	-	-	<b>7 529</b>
<b>Pozostałe korekty</b>	-	-	-	-	<b>(62)</b>	-	<b>(62)</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 208 982</b>	<b>255 833</b>	<b>(425 778)</b>	<b>733 095</b>	<b>12 030 527</b>

\* 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	
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>1 572 757</b>	<b>125 251</b>	<b>(411 714)</b>	<b>614 694</b>	<b>11 159 383</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>89 020</b>	-	<b>565 629</b>	<b>654 649</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	565 629	565 629
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	89 020	-	-	89 020
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>628 696</b>	-	<b>(14 002)</b>	<b>(614 694)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	(14 002)	(614 694)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>6 316</b>	-	-	-	<b>6 316</b>
<b>Pozostałe korekty</b>	-	-	-	-	<b>(62)</b>	-	<b>(62)</b>
<b>Stan na 30 września 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 207 770</b>	<b>214 271</b>	<b>(425 778)</b>	<b>565 629</b>	<b>11 820 287</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>449 802</b>	<b>565 629</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>751 517</b>	<b>8 890 277</b>
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		328 534	280 236
Amortyzacja		295 646	270 534
Przychody z tytułu dywidend		(6 813)	(8 250)
Przychody z tytułu odsetek		(2 455 579)	(2 757 549)
Koszty z tytułu odsetek		178 868	444 865
Zmiana stanu rezerw		431 280	(177 862)
Zmiana stanu należności od banków		(151 276)	(20 581)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		443 454	(996 823)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(8 152 776)	(1 655 468)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		236 714	333 815
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(2 009 624)	2 126 729
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(676 207)	889 433
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		8 949 276	8 855 512
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(17 093)	98 524
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		820 262	(391 004)
Inne korekty	41	104 906	(58 359)
Odsetki otrzymane		2 621 949	2 151 830
Odsetki zapłacone		(189 040)	(499 951)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(964)	4 647
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>1 201 319</b>	<b>9 455 906</b>

<b>PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:</b>	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
<b>Wpływy</b>	<b>62 036 396</b>	<b>43 500 450</b>
Zbycie i wykup papierów wartościowych	62 007 435	43 369 698
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22 148	122 447
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	6 813	8 305
<b>Wydatki</b>	<b>(62 323 797)</b>	<b>(53 995 409)</b>
Nabycie papierów wartościowych	(62 120 429)	(53 778 904)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(203 368)	(216 505)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(287 401)</b>	<b>(10 494 959)</b>
<b>PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>1 592 320</b>	<b>1 039 585</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	1 592 220	1 039 585
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	100	-
<b>Wydatki</b>	<b>(1 512 556)</b>	<b>(1 655 193)</b>
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	(978 652)	(886 950)
Splata zobowiązania leasingowego	(62 676)	(93 370)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(471 228)	(674 873)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>79 764</b>	<b>(615 608)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>993 682</b>	<b>(1 654 661)</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 705 320</b>	<b>4 833 209</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>39</b>	<b>4 699 002</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	22 763	34 623



# 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 30 września 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 30 września 2021 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartały zakończone 30 września 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”). Zasady rachunkowości stosowane w III kwartałach 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 przez 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 obowiązujących będzie podejście prospektywne;
- **Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych** opublikowane 14 maja 2020 i mają obowiązywać 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, mają obowiązywać 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, mają obowiązywać za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie. Określają, jakie koszty jednostka uwzględnia przy ocenie, czy umowa przyniesie stratę;
- **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, mają 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 potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji w sprawozdaniu finansowym;
- **Zmiany do MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji** zostały opublikowane 7 maja 2021. Mają obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023. Zmiany mają na celu wyjaśnienie w jaki sposób przedsiębiorstwa powinny rozliczać podatek odroczony od transakcji leasingowych i wygastłych 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;
- Zmiana do MSSF 16: Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021**, opublikowane 31 marca 2021, obowiązują dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się po 1 kwietnia 2021. Zmiany zwiększają zakres zmian do MSSF 16: Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19, który został wydany w dniu 28 maja 2020 r., który przewiduje praktyczny wyjątek pozwalający najemcom nie oceniać, czy udogodnienia czynszowe, które występują jako bezpośrednia konsekwencja pandemii COVID-19 i spełniają określone warunki, są modyfikacjami umowy najmu, a zamiast tego ujmować te udogodnienia czynszowe tak, jakby nie były modyfikacjami umowy najmu. Zmiana do MSSF 16 wydłuża okres zastosowania praktycznego wyjątku o 12 miesięcy od 30 czerwca 2021 r. do 30 czerwca 2022 r.;
- Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych; MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe; MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe; coroczne ulepszenia 2018-2020**, opublikowane 14 maja 2021, obowiązują dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się po 1 kwietnia 2021;
  - Zmiany do MSSF 3 "Połączenia jednostek gospodarczych" aktualizują odniesienie w MSSF 3 do Założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej, nie zmieniając wymogów w zakresie rachunkowości połączeń jednostek gospodarczych;
  - Zmiany do MSR 16 "Rzeczowe aktywa trwałe" zabraniają spółce odliczania od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie przygotowania składnika aktywów do jego zamierzonego użytkowania. Zamiast tego, spółka powinna ujmować przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat;
  - Zmiany do MSR 37 "Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe" określają, jakie koszty uwzględni spółka przy ocenie, czy umowa przyniesie stratę;
  - Coroczne Ulepszenia wprowadzają niewielkie zmiany do MSSF 1 Zastosowanie MSSF po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 41 Rolnictwo oraz Przykładów ilustrujących towarzyszących MSSF 16 Leasing;

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

### 3.3. Zmiana w prezentacji danych finansowych

W porównaniu do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za III kwartały zakończone 30.09.2020 r. Grupa zmieniła sposób prezentacji:

- 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”

	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 przed zmianą	Zmiana	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 po zmianie
Przychody z tytułu opłat i prowizji	806 171	11 108	817 279
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(147 876)	(11 108)	(158 984)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>658 295</b>	<b>-</b>	<b>658 295</b>

- kosztów z tytułu pośrednictwa sprzedaży produktów rozkładanych w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej przenosząc z pozycji kosztów z tytułu odsetek do pozycji przychodów z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 przed zmianą	Zmiana	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 po zmianie
Przychody z tytułu odsetek	2 779 436	(21 887)	2 757 549
Koszty odsetek	(466 752)	21 887	(444 865)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 312 684</b>	<b>-</b>	<b>2 312 684</b>

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 niezmiernym 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 III kwartały zakończone dnia 30 września 2021 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 8 listopada 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:

- 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.

- 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 oczekiwany 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 fazy 2 do fazy 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 oczekiwany 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 oczekiwany 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, informacje o opóźnieniu w spłatach oraz informację pochodzącą 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.

Mając na uwadze adekwatne odzwierciedlenie w wycenie portfela kredytowego wpływu sytuacji COVID-19, Grupa monitoruje portfel kredytowy pod kątem zagrożeń związanych z sytuacją epidemiologiczną. W szczególności przy wyznaczaniu odpisów aktualizujących, Grupa uwzględnia wpływ scenariuszy makroekonomicznych oraz specyfikę portfela klientów szczególnie narażonych na skutki pandemii, w tym klientów korzystających ze wsparcia publicznego oraz działających w branżach narażonych na COVID-19.

W pierwszych trzech kwartałach 2021 roku w wyniku poprawy prognoz makroekonomicznych, w tym w szczególności tempa wzrostu produktu krajowego brutto Polski, Grupa rozwiązała 135 186 tys. zł rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych. Jednocześnie, mając świadomość korzystania przez przedsiębiorstwa, ale także klientów detalicznych prowadzących działalność jako mikroprzedsiębiorcy ze wsparcia publicznego w ramach kolejnych tarcz kryzysowych, co wspiera ich sytuację finansową i płynnościową uwzględniła ryzyko pogorszenia się ich kondycji finansowej w przyszłości dowiązując rezerwy w wysokości 14 166 tys. zł. Grupa dokonała też przeglądu branż najbardziej narażonych na efekt COVID-19 i dowiązała na ten cel rezerwy w wysokości 110 964 tys. zł. Łączna kwota zmiany salda rezerw, uwzględniających dodatkowe zawiązania i rozwiązania w pierwszych trzech kwartałach 2021 r. związanych z COVID-19 wyniosła -10 056 tys. zł (rozwiązanie netto).

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 powtórzonego 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 utrzymywania 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 pozostaje 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 możliwość wyegzekwowania tytułu prawnego 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 III kwartałach 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 artykułu 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 30 września 2021 roku rezerwa wynosiła 20 761 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 spłacanych 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. Ze względu na zwiększoną utylizację rezerwy w 2021 (w stosunku do szacunków dokonanych w 2019), bazując na pogłębionych analizach portfela w zakresie tempa wcześniejszych spłat, dokonano przeszacowania wymaganej rezerwy. Według stanu na dzień 30 września 2021 roku rezerwa wynosiła 14 734 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 jest rozwiązywana a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Na dzień 30 września 2021 roku rezerwa wynosiła 17 664 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku 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 30 września 2021 roku zobowiązanie to wynosiło 2 400 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

	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>				
Należności od banków	(1 533)	1 993	91	6 542
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	590 779	1 719 307	588 403	2 062 815
niebankowym podmiotom finansowym	2 786	7 526	2 566	11 052
klientom indywidualnym	304 064	885 656	294 770	989 029
podmiotom gospodarczym	258 543	754 566	267 035	978 780
w tym rolnikom indywidualnym	71 336	209 492	77 068	281 219
instytucjom sektora budżetowego	470	1 442	1 388	4 110
należności leasingowe	24 916	70 117	22 644	79 844
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 264	4 011	1 528	18 952
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	149 910	446 638	139 251	389 033
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 063	3 431	1 268	3 154
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 928	135 616	48 653	145 613
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	53 111	139 332	46 208	131 440
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 931	4 981	-	-
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	85	270	-	-
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>842 538</b>	<b>2 455 579</b>	<b>825 402</b>	<b>2 757 549</b>
<b>Koszty odsetek</b>				
Zobowiązania wobec banków	(29 459)	(85 997)	(16 369)	(64 910)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(7 255)	(21 629)	(13 412)	(47 340)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(7 732)	(35 930)	(34 548)	(238 946)
niebankowym podmiotom finansowym	(1 147)	(6 749)	(2 488)	(12 204)
klientom indywidualnym	(5 217)	(25 099)	(28 611)	(164 761)
podmiotom gospodarczym	(1 317)	(3 937)	(3 245)	(57 394)
w tym rolnikom indywidualnym	(23)	(84)	(94)	(1 365)
instytucjom sektora budżetowego	(51)	(145)	(204)	(4 587)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(1 250)	(3 396)	(1 573)	(5 178)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(12 096)	(27 738)	(20 589)	(82 250)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(394)	(726)	-	-
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(5)	(26)	-	(6 241)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	636	(3 426)	-	-
<b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b>	<b>(57 555)</b>	<b>(178 868)</b>	<b>(86 491)</b>	<b>(444 865)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>784 983</b>	<b>2 276 711</b>	<b>738 911</b>	<b>2 312 684</b>





Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w trzech kwartałach 2021 r. 2 276 711 tys. zł i był niższy r/r o 35 973 tys. zł, tj. o 1,6%. W trzech kwartałach 2021 r. w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r. przychody z tytułu odsetek były niższe o 301 970 tys. zł, tj. o 11,0% przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 265 997 tys. zł, tj. o 59,8%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na spadek poziomu przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego w trzech kwartałach 2021 r. w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r. była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia oraz 28 maja 2020 r. dokonała obniżenia stóp procentowych NBP (dla 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 - z uwagi na ich skalę - wpłynęły na wynik odsetkowy w kolejnych kwartałach 2020 r. i w trzech kwartałach 2021 r. Spadek rynkowych stóp procentowych przełożył się bezpośrednio na obniżenie dochodowości produktów kredytowych co jest widoczne w porównaniu średnich dla trzech kwartałów 2021 r. i 2020 r. W rezultacie wdrożonych przez Grupę zmian polityki cenowej tendencja spadkowa została zatrzymana w ostatnim kwartale 2020 r. Dochodowość kredytów w kolejnych kwartałach 2021 r. pozostawała na zbliżonym poziomie.

Dodatkowym czynnikiem wpływającym na obniżenie przychodów odsetkowych w trzech kwartałach 2021 r. w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r. było rozpoznanie w rachunku zysków i strat rozliczenia korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego, nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL. W trzech kwartałach 2021 r. pozytywny wpływ tego rozliczenia wyniósł 19 370 tys. zł w porównaniu do 34 535 tys. zł w trzech kwartałach 2020 r.

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 (obniżenie kosztowości depozytów było dwukrotnie niższe) neutralizację spadku dochodowości produktów kredytowych. W kolejnych kwartałach 2021 r. kosztowość depozytów utrzymywała się na poziomie zbliżonym do zera (przede wszystkim z uwagi na wysoki, przekraczający 90%, udział depozytów bieżących w sumie środków pozyskanych od klientów).

Drugim istotnym czynnikiem, który pozytywnie wpłynął na poziom wyniku odsetkowego w ujęciu narastającym w 2021 r. był wzrost skali działalności Grupy. Jego rezultatem był 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 47 885 tys. zł, tj. o 8,9%) oraz wzrost średniej wartości portfela kredytowego, który w pewnym stopniu zneutralizował wspomniany powyżej spadek dochodowości produktów kredytowych spowodowany obniżeniem stóp procentowych.

Obserwowany w II i III kwartale 2021 r. wzrost kwartalnego wyniku odsetkowego to przede wszystkim efekt szybkiego przyrostu portfela kredytowego oraz liczby dni odsetkowych w kwartałach.

Na koniec III 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 trzech kwartałach 2021 r. 115 849 tys. zł w porównaniu do kwoty 49 190 tys. zł w trzech kwartałach 2020 r. (wzrost o 66 659 tys. zł, tj. o 135,5%).



## 9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	III kwartał 2021	Trzy kwartały	III kwartał 2020	Trzy kwartały
	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)	2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	75 311	223 682	89 266	230 323
z tytułu obsługi rachunków	55 222	175 620	50 648	137 746
z tytułu obsługi gotówkowej	8 604	23 696	8 809	23 076
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	21 128	60 748	18 927	55 675
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	13 493	36 757	11 787	38 661
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	37 499	116 002	27 466	80 769
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	63 308	180 697	59 099	154 257
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	30 253	78 512	27 701	69 687
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	2 285	8 471	2 713	9 237
pozostałe prowizje	4 705	15 616	4 634	17 848
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>311 808</b>	<b>919 801</b>	<b>301 050</b>	<b>817 279</b>

Koszty z tytułu opłat i prowizji	III kwartał 2021	Trzy kwartały	III kwartał 2020	Trzy kwartały
	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)	2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(98)	(252)	(9)	(289)
z tytułu obsługi rachunków	(2 747)	(7 557)	(2 300)	(7 980)
z tytułu obsługi gotówkowej	(4 760)	(13 048)	(4 979)	(8 837)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(554)	(1 930)	(560)	(1 709)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(2 041)	(5 178)	(1 123)	(3 816)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(26 818)	(74 150)	(20 852)	(72 435)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(4 592)	(14 110)	(4 385)	(15 898)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(7 995)	(22 854)	(6 566)	(18 878)
pozostałe prowizje	(11 604)	(32 993)	(9 040)	(29 142)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(61 209)</b>	<b>(172 072)</b>	<b>(49 814)</b>	<b>(158 984)</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>250 599</b>	<b>747 729</b>	<b>251 236</b>	<b>658 295</b>

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w trzech kwartałach 2021 r. wyniósł 747 729 tys. zł i był o 89 434 tys. zł (tj. o 13,6%) wyższy od uzyskanego w trzech kwartałach 2020 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym przeprowadzonym przez Grupę w obszarze polityki cenowej oraz utrzymującej się dobrej sprzedaży kredytów mieszkaniowych i gotówkowych oraz produktów inwestycyjnych. Wyższy kwartalny poziom wyniku z prowizji ma charakter powtarzalny.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 919 801 tys. zł i były wyższe o 102 522 tys. zł (tj. o 12,5%) w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 172 072 tys. zł i były wyższe o 13 088 tys. zł (tj. o 8,2%) r/r.

Przychody z tytułu opłat i prowizji w największym stopniu wzrosły w następujących kategoriach:

- obsługa rachunków o 37 874 tys. zł, tj. o 27,5% (m.in. w efekcie wprowadzenia opłat od wysokich sald na rachunkach podmiotów gospodarczych oraz w rezultacie wyższych prowizji za korzystanie z bankowości internetowej i cash management),
- zarządzanie aktywami i operacje brokerskie o 35 233 tys. zł, tj. o 43,6% (m.in. w efekcie wzrostu sprzedaży funduszy inwestycyjnych, certyfikatów depozytowych oraz usług maklerskich),



- obsługa kart płatniczych i kredytowych o 26 440 tys. zł, tj. o 17,1% (m.in. w rezultacie wyższych przychodów z opłat za używanie kart płatniczych oraz opłat interchange, wyższych przychodów od Mastercard i Allegro),
- pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 8 825 tys. zł, tj. o 12,7% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń nieruchomości przy kredytach mieszkaniowych oraz ubezpieczeń związanych z kredytami gotówkowymi i leasingiem,
- realizacja przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 5 073 tys. zł, tj. o 9,1% (przede wszystkim dzięki wyższym prowizjom od przelewów krajowych i zagranicznych).

Wzrost kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez wyższe koszty:

- obsługi gotówkowej o 4 211 tys. zł, tj. o 47,7%,
- z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów o 3 976 tys. zł, tj. o 21,1% (m.in. w związku z wyższymi kosztami sprzedaży internetowej),

przy jednoczesnym spadku kosztów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 1 788 tys. zł, tj. o 11,2%.

## 10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
<b>Wynik na działalności handlowej</b>				
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 290	21 514	11 827	73 611
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 028)	(1 947)	2 807	6 837
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	157 338	473 850	142 959	453 950
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem</b>	<b>161 600</b>	<b>493 417</b>	<b>157 593</b>	<b>534 398</b>

Wynik na działalności handlowej w trzech kwartałach 2021 r. wyniósł 493 417 tys. zł i był niższy o 40 981 tys. zł, tj. o 7,7% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik z pozycji wymiany i na instrumentach pochodnych oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Spadek wyniku z działalności handlowej w trzech kwartałach 2021 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z niższym o 52 097 tys. zł (tj. o 70,8%) wynikiem na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (w tym niższym o 57 538 tys. zł wynikiem z wyceny spółek BIK, KIR, VISA, Mastercard).

Wspomniany spadek częściowo został zneutralizowany przez poprawę wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany (wzrost o 19 900 tys. zł, tj. 4,4%) wynikającą przede wszystkim z poprawy wyniku na operacjach z klientami.

Negatywnie na wynik z działalności handlowej w trzech kwartałach 2021 r. wpłynęła ujemna wycena transakcji zabezpieczających portfel kredytów wycenianych według wartości godziwej w kwocie -21 119 tys. zł.



## 11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

W III kwartałach 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	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	26 564	(7)	74 428
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 351	18 781	11 022	(45 543)
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej, razem</b>	<b>5 351</b>	<b>45 345</b>	<b>11 015</b>	<b>28 885</b>

Wynik na działalności inwestycyjnej w trzech kwartałach 2021 r. wyniósł 45 345 tys. zł i był wyższy o 16 460 tys. zł, tj. o 57,0% od rezultatu uzyskanego w trzech kwartałach 2020 r.

Decydujący wpływ na jego poziom miał wynik wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, który wyniósł 18 781 tys. zł (w porównaniu do negatywnego wyniku -45 543 tys. zł w trzech kwartałach 2020 r.). Czynnikiem negatywnie wpływającym na wycenę portfela w I półroczu 2020 r. był m.in. spadek krzywej dochodowości w efekcie znacznych obniżek stóp procentowych NBP dokonanych przez RPP w 2020 r.

W okresie trzech kwartałów 2021 r. Grupa zrealizowała znacznie mniej transakcji sprzedaży papierów wartościowych w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r. W rezultacie wynik na instrumentach dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody po trzech kwartałach 2021 r. wyniósł 26 564 tys. zł i był o 47 864 tys. zł (tj. o 64,3%) niższy od wyniku po trzech kwartałach 2020 r. (74 428 tys. zł).

## 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

Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(406)	-	-	(406)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(54 817)	54 401	(232 428)	(232 844)	(8 814)
Udzielone zobowiązania warunkowe	32 312	21 254	455	54 021	805
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	217	96	(13 030)	(12 717)	(13 030)
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem</b>	<b>(22 694)</b>	<b>75 751</b>	<b>(245 003)</b>	<b>(191 946)</b>	<b>(21 039)</b>



## Opisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(644)	-	-	(644)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(159 170)	76 390	(435 175)	(517 955)	19 332
Udzielone zobowiązania warunkowe	(1 183)	18 761	4 573	22 151	-
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	340	3 142	-	3 482	(2 122)
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem</b>	<b>(160 657)</b>	<b>98 293</b>	<b>(430 602)</b>	<b>(492 966)</b>	<b>17 210</b>

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w trzech kwartałach 2021 r. był ujemny i wyniósł 191 946 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Grupy był mniejszy o 301 020 tys. zł, tj. o 61,1% w porównaniu z trzema kwartałami 2020 r. Niskie koszty ryzyka w pierwszych trzech kwartałach 2021 r. potwierdziły odporność całego portfela na krótkoterminowe pogorszenie uwarunkowań działalności gospodarczej. Jednocześnie rządowe programy wsparcia pomogły w utrzymaniu płynności finansowej klientów w krótkim okresie.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne<sup>1</sup>:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zmniejszenie (poprawę) ujemnego wyniku o 355 386 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP – zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o 1 478 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o -56 829 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 trzech kwartałach 2020 r. wpływ pandemii na koszty ryzyka wynikał przede wszystkim z negatywnych zmian scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19 (forward looking PD i LGD wyznaczone w oparciu o wygładzone prognozy makro) oraz z negatywnej oceny Banku w zakresie spodziewanego przyszłego wpływu obecnej sytuacji gospodarczej na parametry ryzyka dla wybranych typów klientów.

W II i III kwartałach 2021 r. nastąpiło częściowe rozwiązanie rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane z uwzględnieniem aktualnych prognoz makroekonomicznych. Jednocześnie Grupa dokonała przeglądu branż najbardziej narażonych na efekt COVID-19 i dowiązała na ten cel rezerwy w II kwartale 2021 r. Łączny wpływ czynników związanych z pandemią koronawirusa na wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w trzech kwartałach 2021 r. był istotnie niższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Na niski poziom wyniku z odpisów w trzech kwartałach 2021 r. pozytywny wpływ miało również 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 w I kwartale 2021 r. zmienionych zasad, na skutek zmiany klasyfikacji i adekwatnej rekalkulacji parametrów ryzyka Grupa rozwiązała odpisy w kwocie 21,0 mln zł.

Wynik trzech kwartałów 2020 r. obciążał negatywny wpływ wprowadzenia metody wieloscenariuszowej w wycenie indywidualnej oraz negatywny wpływ parametrów ryzyka (łącznie 42 mln zł), które nie wystąpiły w trzech kwartałach 2021 r.

W trzech kwartałach 2021 r. Bank zawarł umowy dotyczące indywidualnych sprzedaży kredytów z portfela korporacyjnego, detalicznego i MŚP. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 338 952 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 315 852 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 739 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 35 639 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

W trzech kwartałach 2020 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego i MSP. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 121 018 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 105 253 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 14 959 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł -806 tys. zł i jest prezentowany w liniach utworzenie i rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

<sup>1</sup> dane w oparciu o notę 48. Informacje dotyczące segmentów działalności Skonsolidowanego Raportu Śródrocznego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 r. Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

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 po trzech kwartałach 2021 r. 0,32% i spadł o 53 p.b. w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r. (0,85%). Szacuje się, że bez uwzględnienia sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,38% w trzech kwartałach 2021 r. i 0,85% w trzech kwartałach 2020 r.

## 13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)
Koszty pracownicze	(299 751)	(883 898)	(283 617)	(891 727)
Koszty marketingu	(24 181)	(72 349)	(14 783)	(63 173)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(54 704)	(162 932)	(50 923)	(127 635)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(14 451)	(44 500)	(16 988)	(55 383)
Pozostałe koszty rzeczowe	(83 156)	(214 575)	(76 138)	(233 968)
Podróże służbowe	(2 041)	(4 689)	(1 747)	(7 329)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(5 659)	(17 359)	(6 812)	(19 489)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(731)	(2 078)	(927)	(2 622)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(13 071)	(130 295)	(21 883)	(191 436)
Oplata na koszty nadzoru (KNF)	(3 486)	(10 055)	(2 668)	(7 929)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(501 231)</b>	<b>(1 542 730)</b>	<b>(479 852)</b>	<b>(1 610 279)</b>

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2021 r. wyniosły 1 838 376 tys. zł i były niższe o 42 437 tys. zł, tj. o 2,3 % w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Największy spadek kosztów rodzajowych r/r nastąpił w pozycji opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG). W 2021 r. łączna kwota składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określona przez Radę BFG wynosi: 1 230 mln zł składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wobec 1 600 mln zł na 2020 r. oraz analogicznie 1 000 mln zł wobec 1 575 mln 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.

Łączne składki na rzecz BFG zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za trzy kwartały 2021 r. wyniosły 130 295 tys. zł i były o 61 141 tys. zł niższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2021 r. wynosiła 90 147 tys. zł, natomiast w 2020 r. 125 959 tys. zł (składki te uiszczane są w I kwartale roku);
- składka na fundusz gwarancyjny banków wynosiła 40 148 tys. zł za trzy kwartały 2021 r. (w analogicznym okresie 2020 r. wynosiła 65 477 tys. zł).

Zmniejszenie poziomu kosztów r/r odnotowano także w pozostałych kosztach rzeczowych (spadek o 28 981 tys. zł). Wpływ na tę zmianę miały m.in.:

- niższe o 16 601 tys. zł koszty osób zatrudnionych na kontrakty do realizacji projektów pomigracyjnych związanych z integracją infrastruktury i systemów IT,
- niższe o 10 654 tys. zł koszty utworzonych rezerw na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK), które wynikają z rozwiązania (w marcu i czerwcu 2021 r.) rezerwy utworzonej na ten cel w II półroczu 2020 r. w kwocie 6 689 tys. zł oraz z rozwiązania we wrześniu 2021 r. rezerwy utworzonej w I kwartale br. w kwocie 2 757 tys. zł, zgodnie z decyzją Rady FWK,
- wyższe koszty doradztwa i konsultingu w Banku o 33 499 tys. zł, głównie w zakresie doradztwa prawnego o 29 479 tys. zł (w tym 32 028 tys. zł utworzonej rezerwy na koszty prawne dotyczące postępowań sądowych związanych z kredytami w CHF),
- wyższe pozostałe koszty rzeczowe wykazane przez spółkę leasingową o 4 281 tys. zł.

Obniżenie kosztów dotyczących leasingu krótkoterminowego i eksploatacji o 10 883 tys. zł dotyczy głównie kosztów sprzętania, mediów oraz remontów i napraw.



Spadek kosztów pracowniczych o 7 829 tys. zł, tj. 0,9% r/r wynika z realizowanych programów optymalizacji zatrudnienia. W analizowanym okresie nastąpiło zmniejszenie zatrudnienia r/r o 576 etatów w Grupie Kapitałowej (Bank - 543 etatów, spółki zależne - 33 etatów). Na obniżenie kosztów pracowniczych Banku w br. miały również wpływ: wyższa kapitalizacja wynagrodzeń na prace rozwojowe, niższe koszty godzin nadliczbowych, niższe koszty tworzenia rezerw na urlopy. Wzrosły natomiast koszty odpisów na premie (o 10 994 tys. zł), w związku z wyższą realizacją planów sprzedażowych w segmentach biznesowych. W 2020 r. w związku z efektami pandemii COVID-19 odpisy na premie były obniżone.

Na poziom kosztów administracyjnych w analizowanym okresie wpłynęły dodatkowo wyższe koszty w następujących kategoriach:

- koszty IT (wzrost o 35 297 tys. zł, +27,7% r/r), co wynikało głównie z rozwiązania w kwietniu 2020 r. rezerwy (20 947 tys. zł) utworzonej na usługi IT w ramach projektu związanego z integracją infrastruktury i systemów IT po zakończonej w listopadzie 2019 r. fuzji operacyjnej, co pomniejszyło koszty IT. Pozostały wzrost kosztów dotyczył wyższych opłat licencyjnych oraz wyższych kosztów firm pośredniczących w obsłudze klientów Contact Center spowodowanych recertyfikacją klientów w procesie KYC. Jednocześnie obniżyły się koszty umów serwisowych dot. sprzętu wynikające z konsolidacji umów oraz koszty utrzymania głównych systemów bankowych co związane jest z zakończeniem wsparcia głównego systemu nabytego w związku z połączeniem z Raiffeisen Bank Polska;
- koszty marketingu (wzrost o 9 176 tys. zł, +14,5% r/r), na co wpłynęły z jednej strony - ograniczenia działań marketingowych w 2020 r. w związku z pandemią COVID-19, z drugiej strony - w bieżącym roku nastąpiła zwiększona aktywność reklamowa Banku w mediach (kampanie offline i online) obejmująca zarówno wizerunek Banku jak i promocję produktów i usług. Zwiększyła się także aktywność sponsoringowa Banku (turnieje tenisowe: BNP Paribas Poland Open, BNP Paribas Polish Cup oraz festiwale filmowe: OFF Camera, Festiwal filmowy Sopot-Zakopane, Green Film Festival, BNP Paribas Dwa Brzegi), co wpłynęło na wzrost kosztów działalności sponsoringowej (o 2 990 tys. zł, 62,6% r/r).

## 14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Rzeczowe aktywa trwałe	(56 585)	(174 245)	(54 867)	(174 161)
Wartości niematerialne	(40 863)	(121 401)	(36 115)	(96 373)
<b>Amortyzacja, razem</b>	<b>(97 448)</b>	<b>(295 646)</b>	<b>(90 982)</b>	<b>(270 534)</b>

Koszty amortyzacji Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w trzech kwartałach 2021 r. wynosiły 295 646 tys. zł i były wyższe w porównaniu do analogicznego okresu 2020 r. o 25 112 tys. zł (tj. o 9,3%). Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku od 1 stycznia do 30 września 2021 r. wyniosły 154 351 tys. zł i były niższe o 33 882 tys. zł, tj. o 18,0% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

W 2020 r. (I półrocze) miało miejsce zamykanie realizacji projektów związanych z integracją infrastruktury i systemów IT po fuzji operacyjnej w listopadzie 2019 r. oraz ponoszone były wydatki związane z budową nowej centrali Banku „Petrus”.

W strukturze nakładów bieżącego okresu dominujący udział miały projekty związane z cyfryzacją i automatyzacją procesów, 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	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	5 351	38 876	4 742	124 957
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	2 926	7 233	1 785	5 884
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	4 264	11 500	2 072	6 544
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	5 061	26 116	17 395	38 071
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	4 887	16 481	6 273	17 971
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	86	261	58	928
Przychody z działalności leasingowej	13 901	31 243	8 456	22 717
Inne przychody operacyjne	(12 333)	2 107	2 575	21 751
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>24 143</b>	<b>133 817</b>	<b>43 356</b>	<b>238 823</b>

Pozostałe przychody operacyjne w trzech kwartałach 2021 r. wyniosły 133 817 tys. zł i były niższe o 105 006 tys. zł, tj. o 44,0% w porównaniu z trzema kwartałami 2020 r.

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 półroczu 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).

Poziom przychodów ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w trzech kwartałach 2021 r. wynika przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji przychodów ze sprzedaży kilku placówek Banku, które zostały sfinalizowane w większości w II kwartale 2021 r. (koszty związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych kosztach operacyjnych).

Pozytywnie na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w trzech kwartałach 2021 r. wpłynął wzrost przychodów z działalności leasingowej o 8 526 tys. zł, tj. o 37,5%.

Czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w trzech kwartałach 2021 r. był spadek przychodów ujętych w pozycji Inne przychody operacyjne, o 19 644 tys. zł, tj. o 90,3%. Było to związane m.in. z brakiem w trzech kwartałach 2021 r. przychodów porównywalnych ze zrealizowanym w I półroczu 2020 r. rozwiązaniem rezerwy (utworzonej w procesie PPA w 2018 r.) na ryzyko dot. klienta exRPBL, w kwocie 7,97 mln zł.





## 16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(11 166)	(44 193)	(4 447)	(80 978)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(4 050)	(10 542)	(1 877)	(11 146)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(6 605)	(38 936)	(47 448)	(78 259)
Z tytułu windykacji należności	(9 517)	(31 794)	(12 534)	(36 147)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 060)	(3 456)	(1 968)	(5 195)
Koszty z działalności leasingowej	(6 414)	(16 105)	(5 184)	(13 692)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(5 523)	(6 532)	(2 446)	(4 619)
Pozostałe koszty operacyjne	(14 501)	(59 178)	(7 351)	(18 041)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(58 836)</b>	<b>(210 736)</b>	<b>(83 255)</b>	<b>(248 077)</b>

Pozostałe koszty operacyjne w trzech kwartałach 2021 r. wyniosły 210 736 tys. zł i były niższe o 37 341 tys. zł (tj. o 15,1%) w porównaniu z trzema kwartałami 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 półroczu 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).

Poziom kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w trzech kwartałach 2021 r. wynika przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji kosztów związanych ze sprzedażą kilku placówek Banku, które zostały sfinalizowane w większości w II kwartale 2021 r. (przychody związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych przychodach operacyjnych).

Koszty z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania poniesione w trzech kwartałach 2021 r. są niższe o 39 323 tys. zł, tj. o 50,2% w porównaniu do trzech kwartałów 2020 r. z uwagi na fakt braku w bieżącym roku jednorazowych kosztów porównywalnych z utworzeniem w trzech kwartałach 2020 r. rezerwy w kwocie 26 626 tys. zł na karę pieniężną nałożoną na Bank decyzją Prezesa UOKiK dotyczącą uznania za niedozwolone zapisów w zakresie spreadów walutowych w umowach kredytowych oraz rezerwy w kwocie 9 827 tys. zł na starą sprawę opcyjną klienta exBGŻ.

Czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom pozostałych kosztów operacyjnych w trzech kwartałach 2021 r. był wzrost kosztów ujętych w pozycji Pozostałe koszty operacyjne, o 41 137 tys. zł, tj. o 228,0%, związany m.in. ze sposobem księgowania kosztów wynikających ze zmian sieci placówek oraz lokalizacji Centrali (utrata wartości budynków leasingowanych oraz kary umowne przy równoległym pomniejszaniu kosztów w innych pozycjach, wynikającym z rozwiązywania wcześniej tworzonych rezerw), korektą podatku VAT oraz ujmowanymi w tej pozycji stratami operacyjnymi związanymi z rozliczeniami z klientami.



## 17. PODATEK DOCHODOWY

	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Podatek bieżący	(142 005)	(278 276)	(72 424)	(195 703)
Podatek odroczony	27 233	(50 258)	(28 642)	(84 533)
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(114 772)</b>	<b>(328 534)</b>	<b>(101 066)</b>	<b>(280 236)</b>
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	268 631	778 336	332 568	845 865
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
<b>Podatek dochodowy od wyniku brutto</b>	<b>(53 317)</b>	<b>(150 437)</b>	<b>(63 305)</b>	<b>(162 232)</b>
Wierzytelności spisane w straty	(3 638)	(16 836)	(1 083)	(3 466)
Koszty reprezentacji	(2 316)	(1 055)	(124)	44
PFRON	(379)	(1 179)	(377)	(1 258)
Opłaty na rzecz BFG	(2 483)	(24 756)	(4 158)	(36 373)
Podatek od instytucji finansowych	(16 232)	(47 001)	(15 889)	(44 545)
Ulga na badania i rozwój*	405	7 185	-	1 816
Rezerwy na roszczenia dot. kredytów w CHF	(38 020)	(87 226)	(8 136)	(18 738)
Rezerwy na ryzyko prawne	(401)	(2 591)	(3 979)	(7 422)
Pozostałe różnice	1 609	(4 638)	(4 015)	(8 062)
<b>Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>(114 772)</b>	<b>(328 534)</b>	<b>(101 066)</b>	<b>(280 236)</b>

\*Kwota 7 185 tys. PLN wykazana w 2021 zawiera prognozę ulgi na badania i rozwój za rok 2021 oraz nadwyżkę rzeczywistej kwoty ulgi za badania i rozwój za 2020 rok nad prognozą dotyczącą 2020 roku. Kwota 1 816 tys. PLN wykazana w 2020 roku zawiera nadwyżkę rzeczywistej kwoty ulgi za badania i rozwój za 2019 rok nad prognozą dotyczącą 2019 roku.

## 18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Podstawowy</b>		
Zysk netto	449 802	565 629
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 484 031	147 418 918
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	3,05	3,84
<b>Rozwodniony</b>		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	449 802	565 629
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 484 031	147 418 918
Korekty na:		
- opcje na akcje	105 196	108 738
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 589 226	147 527 656
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	3,05	3,83

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

<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	30.09.2021	31.12.2020
Gotówka i pozostałe środki	3 118 244	3 403 704
Rachunek w NBP	14 009	18 176
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>3 132 253</b>	<b>3 421 880</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(3)	(3)
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>3 132 250</b>	<b>3 421 877</b>

<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(3)</b>	<b>(374)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(2 528)	(1 029)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	2 604	899
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(76)	502
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(3)</b>	<b>(2)</b>

## 20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

<b>Należności od banków</b>	30.09.2021			31.12.2020		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	805 693	(209)	805 484	153 690	(224)	153 466
Lokaty międzybankowe	761 268	-	761 268	123 000	-	123 000
Kredyty i pożyczki	100 074	(10)	100 064	1 511	(2)	1 509
Inne należności	542 947	(1 873)	541 074	498 189	(1 442)	496 747
<b>Należności od banków, razem</b>	<b>2 209 982</b>	<b>(2 092)</b>	<b>2 207 890</b>	<b>776 390</b>	<b>(1 668)</b>	<b>774 722</b>

<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na należności od banków</b>	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(1 668)</b>	<b>(920)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(2 733)	(5 984)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 634	5 264
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	695	200
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(20)	(16)
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(2 092)</b>	<b>(1 456)</b>

Według stanu na 30 września 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
30.09.2021			
<b>Walutowe instrumenty pochodne</b>			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	17 321 236	288 304	183 941
walutowe kontrakty swap	21 632 233	310 837	223 427
walutowe transakcje (CIRS)	13 971 622	284 035	344 584
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 189 724	88 664	80 693
<b>Razem walutowe instrumenty pochodne</b>	<b>56 114 815</b>	<b>971 840</b>	<b>832 645</b>
<b>Instrumenty pochodne stóp procentowych</b>			
kontrakty swap dla stóp procentowych	42 010 056	387 604	382 052
kontrakty FRA	1 250 000	-	4 190
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	6 986 366	15 703	8 435
<b>Razem procentowe instrumenty pochodne</b>	<b>50 246 422</b>	<b>403 307</b>	<b>394 677</b>
<b>Pozostałe instrumenty pochodne</b>			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	322 649	19 727	19 502
transakcje FX Spot	2 772 218	-	-
<b>Razem pozostałe instrumenty pochodne</b>	<b>3 094 867</b>	<b>19 727</b>	<b>19 502</b>
<b>Instrumenty pochodne handlowe, razem</b>	<b>109 456 104</b>	<b>1 394 874</b>	<b>1 246 824</b>
w tym: wyceniane na podstawie modeli	109 456 104	1 394 874	1 246 824

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2020			
<b>Walutowe Instrumenty pochodne:</b>			
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
<b>Razem walutowe instrumenty pochodne:</b>	<b>50 546 885</b>	<b>710 653</b>	<b>762 959</b>
<b>Instrumenty pochodne stóp procentowych:</b>			
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
<b>Razem procentowe instrumenty pochodne:</b>	<b>53 608 357</b>	<b>815 120</b>	<b>752 463</b>
<b>Pozostałe instrumenty pochodne</b>			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	306 311	5 844	5 726
transakcje FX Spot	3 967 651	-	-
<b>Razem pozostałe instrumenty pochodne:</b>	<b>4 273 962</b>	<b>5 844</b>	<b>5 726</b>
<b>Instrumenty pochodne handlowe, razem</b>	<b>108 429 204</b>	<b>1 531 617</b>	<b>1 521 148</b>
w tym: wyceniane na podstawie modeli	108 429 204	1 531 617	1 521 148



## 22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 30 września 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 6M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 6M, USD LIBOR 3M.		
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.09.2021	25 095 295	225 082	251 552
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:

30.09.2021 -121 139 tys. zł  
31.12.2020 482 691 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.09.2021							
	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
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	225 082	251 552	750 000	-	5 241 264	15 922 012	3 182 020	25 095 295
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>225 082</b>	<b>251 552</b>	<b>750 000</b>	<b>-</b>	<b>5 241 264</b>	<b>15 922 012</b>	<b>3 182 020</b>	<b>25 095 295</b>
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
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	531 793	-	13 844	-	806 376	14 347 698	2 092 772	17 260 690
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>531 793</b>	<b>-</b>	<b>13 844</b>	<b>-</b>	<b>806 376</b>	<b>14 347 698</b>	<b>2 092 772</b>	<b>17 260 690</b>



Dodatkowo Grupa na dzień 30 września 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
30.09.2021	750 000	-	14 945
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 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.09.2021							
	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
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	-	14 945	-	-	750 000	-	-	750 000
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>-</b>	<b>14 945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 000</b>

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
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	-	60 027	-	-	-	950 000	800 000	1 750 000
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>-</b>	<b>60 027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>950 000</b>	<b>800 000</b>	<b>1 750 000</b>

Zabezpieczenie wartości godziwej	30.09.2021	30.09.2020
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	139 332	131 440
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(27 738)	(82 250)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	23 867	(12 689)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(544 359)	263 259
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	568 226	(275 948)



Dodatkowo Grupa na dzień 30 września 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
30.09.2021	625 000	-	16 560

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 30 września 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.09.2021							Razem
	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	
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	-	16 560	-	-	-	-	625 000	625 000
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>-</b>	<b>16 560</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>625 000</b>	<b>625 000</b>

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30.09.2021
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	4 981
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(726)

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

Ryzyko stopy procentowej	30.09.2021
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>-</b>
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	(20 932)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(20 932)</b>



## 23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.09.2021			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>			
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>847 481</b>	<b>(1 739)</b>	<b>845 742</b>
kredyty o charakterze bieżącym	750 361	(1 135)	749 226
kredyty inwestycyjne	53 011	(222)	52 789
kredyty pozostałe	44 109	(382)	43 727
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>37 686 655</b>	<b>(1 021 603)</b>	<b>36 665 052</b>
kredyty na nieruchomości	25 594 662	(336 010)	25 258 652
kredyty pozostałe	12 091 993	(685 593)	11 406 400
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>42 052 683</b>	<b>(2 009 696)</b>	<b>40 042 987</b>
kredyty o charakterze bieżącym	20 494 314	(1 345 250)	19 149 064
kredyty inwestycyjne	15 328 437	(463 130)	14 865 307
kredyty pozostałe	6 229 932	(201 316)	6 028 616
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>8 171 094</b>	<b>(388 942)</b>	<b>7 782 152</b>
kredyty o charakterze bieżącym	4 054 923	(197 771)	3 857 152
kredyty inwestycyjne	4 103 427	(189 675)	3 913 752
kredyty pozostałe	12 744	(1 496)	11 248
<b>Instytucjom sektora budżetowego</b>	<b>87 315</b>	<b>(1 591)</b>	<b>85 724</b>
kredyty o charakterze bieżącym	58 822	(1 265)	57 557
kredyty inwestycyjne	28 143	(322)	27 821
kredyty pozostałe	350	(4)	346
<b>Należności leasingowe</b>	<b>4 673 359</b>	<b>(148 767)</b>	<b>4 524 592</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>85 347 493</b>	<b>(3 183 396)</b>	<b>82 164 097</b>





31.12.2020

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>			
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>595 102</b>	<b>(1 934)</b>	<b>593 168</b>
kredyty o charakterze bieżącym	492 335	(1 577)	490 758
kredyty inwestycyjne	96 141	(259)	95 882
kredyty pozostałe	6 626	(98)	6 528
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>33 802 097</b>	<b>(1 172 830)</b>	<b>32 629 267</b>
kredyty na nieruchomości	22 559 727	(363 664)	22 196 063
kredyty pozostałe	11 242 370	(809 166)	10 433 204
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>38 673 033</b>	<b>(1 863 349)</b>	<b>36 809 684</b>
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
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>8 118 713</b>	<b>(453 098)</b>	<b>7 665 615</b>
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
<b>Instytucjom sektora budżetowego</b>	<b>101 382</b>	<b>(2 268)</b>	<b>99 114</b>
kredyty o charakterze bieżącym	70 300	(1 649)	68 651
kredyty inwestycyjne	30 448	(611)	29 837
kredyty pozostałe	634	(8)	626
<b>Należności leasingowe</b>	<b>4 112 460</b>	<b>(146 424)</b>	<b>3 966 036</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>77 284 074</b>	<b>(3 186 805)</b>	<b>74 097 269</b>

Na koniec września 2021 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 86 779 357 tys. zł i wzrosły o 7 779 603 tys. zł, tj. o 9,8% w porównaniu do końca 2020 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 85 347 493 tys. zł i zwiększył się o 8 063 419 tys. zł, tj. o 10,4% 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 III kwartału 2021 r. 37 686 655 tys. zł (wzrost o 3 884 558 tys. zł, tj. o 11,5% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 44,2% (+0,4 p.p. w porównaniu do końca 2020 r.). Ponad dwie trzecie (67,9%) zaangażowania kredytowego klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec września 2021 r. wyniosły 25 594 662 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 82,3% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 17,5% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 3,9 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 33 881 589 tys. zł (wzrost o 3 327 269 tys. zł, tj. o 10,9% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec września 2021 r. wyniósł 39,7% wobec 39,5% na koniec ub. roku. Prawie połowę tego portfela (48,5%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec września 2021 r. wyniósł 8 171 094 tys. zł, odnotowując niewielki wzrost o 0,6% w stosunku do grudnia 2020 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 4 673 359 tys. zł (wzrost o 13,6% w porównaniu do końca 2020 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 5,5% (wobec 5,3% na koniec 2020 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 934 796 tys. zł, odnotowując 34,2% wzrost w porównaniu do grudnia 2020 r.

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 4,4% na koniec września 2021 r. i spadł w porównaniu do końca 2020 r. o 1,0 p.p.



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

30.09.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>	<b>75 217 229</b>	<b>6 361 001</b>	<b>3 769 263</b>	<b>85 347 493</b>	<b>278 137</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	845 856	-	1 625	847 481	86
Klientom indywidualnym	34 587 255	1 809 455	1 289 945	37 686 655	59 852
Podmiotom gospodarczym	35 665 887	4 114 122	2 272 674	42 052 683	218 178
w tym rolnikom indywidualnym	6 257 393	1 179 402	734 299	8 171 094	2
Instytucjom sektora budżetowego	85 694	1 600	21	87 315	21
Należności leasingowe	4 032 537	435 824	204 998	4 673 359	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:</b>	<b>(560 297)</b>	<b>(539 395)</b>	<b>(2 083 704)</b>	<b>(3 183 396)</b>	<b>(55 062)</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	(1 022)	-	(717)	(1 739)	(25)
Klientom indywidualnym	(186 592)	(167 428)	(667 583)	(1 021 603)	(5 526)
Podmiotom gospodarczym	(338 824)	(350 375)	(1 320 497)	(2 009 696)	(49 502)
w tym rolnikom indywidualnym	(34 202)	(72 929)	(281 811)	(388 942)	-
Instytucjom sektora budżetowego	(1 410)	(172)	(9)	(1 591)	(9)
Należności leasingowe	(32 449)	(21 420)	(94 898)	(148 767)	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>74 656 932</b>	<b>5 821 606</b>	<b>1 685 559</b>	<b>82 164 097</b>	<b>223 075</b>

31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>	<b>65 969 373</b>	<b>7 165 450</b>	<b>4 149 251</b>	<b>77 284 074</b>	<b>324 756</b>
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	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:</b>	<b>(505 527)</b>	<b>(594 339)</b>	<b>(2 086 939)</b>	<b>(3 186 805)</b>	<b>(47 810)</b>
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)	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>65 463 846</b>	<b>6 571 111</b>	<b>2 062 312</b>	<b>74 097 269</b>	<b>276 946</b>

**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
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>(505 527)</b>	<b>(594 339)</b>	<b>(2 086 939)</b>	<b>(3 186 805)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(266 722)	(85 087)	(57 136)	(408 945)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	42 591	22 253	229 981	294 825
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	195 869	89 538	(325 911)	(40 504)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	(26 280)	28 131	21 386	23 237
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	49	136 140	136 189
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(228)	60	(1 225)	(1 393)
<b>Stan na 30 września 2021 roku</b>	<b>(560 297)</b>	<b>(539 395)</b>	<b>(2 083 704)</b>	<b>(3 183 396)</b>



Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>(462 118)</b>	<b>(481 781)</b>	<b>(2 284 310)</b>	<b>(3 228 209)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(232 521)	(61 781)	(98 300)	(392 602)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	38 828	18 026	92 496	149 350
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	21 236	87 029	(524 223)	(415 958)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	-	31 968	31 968
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	9 872	30 543	93 651	134 066
<b>Stan na 30 września 2020 roku</b>	<b>(624 703)</b>	<b>(407 964)</b>	<b>(2 688 718)</b>	<b>(3 721 385)</b>

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

Kredyty według walut	30.09.2021	31.12.2020
CHF	4 485 260	4 822 478
EUR	40 226	47 606
PLN	21 067 267	17 687 284
USD	1 909	2 359
<b>Razem</b>	<b>25 594 662</b>	<b>22 559 727</b>

Wartość portfela kredytowego w CHF

	30.09.2021			
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>				
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>847 481</b>	<b>-</b>	<b>(1 739)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	750 361	-	(1 135)	-
kredyty inwestycyjne	53 011	-	(222)	-
kredyty pozostałe	44 109	-	(382)	-
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>37 686 655</b>	<b>4 528 649</b>	<b>(1 021 603)</b>	<b>(220 687)</b>
kredyty na nieruchomości	25 594 662	4 485 260	(336 010)	(213 079)
kredyty pozostałe	12 091 993	43 389	(685 593)	(7 608)
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>42 052 683</b>	<b>67 707</b>	<b>(2 009 696)</b>	<b>(10 403)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	20 494 314	57 950	(1 345 250)	(5 708)
kredyty inwestycyjne	15 328 437	9 068	(463 130)	(4 694)
kredyty pozostałe	6 229 932	689	(201 316)	(1)
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>8 171 094</b>	<b>2 185</b>	<b>(388 942)</b>	<b>(443)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	4 054 923	2 119	(197 771)	(443)
kredyty inwestycyjne	4 103 427	66	(189 675)	-
kredyty pozostałe	12 744	-	(1 496)	-
<b>Instytucjom sektora budżetowego</b>	<b>87 315</b>	<b>-</b>	<b>(1 591)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	58 822	-	(1 265)	-
kredyty inwestycyjne	28 143	-	(322)	-
kredyty pozostałe	350	-	(4)	-
<b>Należności leasingowe</b>	<b>4 673 359</b>	<b>28 028</b>	<b>(148 767)</b>	<b>(7 586)</b>
<b>Kredyty i pożyczki, razem</b>	<b>85 347 493</b>	<b>4 624 384</b>	<b>(3 183 396)</b>	<b>(238 676)</b>



	31.12.2020			
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>				
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>595 102</b>	-	<b>(1 934)</b>	-
kredyty o charakterze bieżącym	492 335	-	(1 577)	-
kredyty inwestycyjne	96 141	-	(259)	-
kredyty pozostałe	6 626	-	(98)	-
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>33 802 097</b>	<b>4 876 681</b>	<b>(1 172 830)</b>	<b>(235 754)</b>
kredyty na nieruchomości	22 559 727	4 822 478	(363 664)	(223 878)
kredyty pozostałe	11 242 370	54 203	(809 166)	(11 876)
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>38 673 033</b>	<b>148 909</b>	<b>(1 863 349)</b>	<b>(12 064)</b>
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)
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>8 118 713</b>	<b>3 094</b>	<b>(453 098)</b>	<b>(493)</b>
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)	-
<b>Institucjom sektora budżetowego</b>	<b>101 382</b>	-	<b>(2 268)</b>	-
kredyty o charakterze bieżącym	70 300	-	(1 649)	-
kredyty inwestycyjne	30 448	-	(611)	-
kredyty pozostałe	634	-	(8)	-
<b>Należności leasingowe</b>	<b>4 112 460</b>	<b>38 940</b>	<b>(146 424)</b>	<b>(7 448)</b>
<b>Kredyty i pożyczki, razem</b>	<b>77 284 074</b>	<b>5 064 530</b>	<b>(3 186 805)</b>	<b>(255 266)</b>

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

	30.09.2021	31.12.2020
Kredyty preferencyjne	1 303 134	1 539 848
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem</b>	<b>1 303 134</b>	<b>1 539 848</b>

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
30.09.2021	1 431 864	1 303 134
31.12.2020	1 715 680	1 539 848

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.09.2021	936 236	268 961	97 937	1 303 134
31.12.2020	1 106 270	311 307	122 271	1 539 848



## 25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.09.2021					
Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto		
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 603	(107)	5 496		
emitowane przez banki krajowe	3 814 380	-	3 814 380		
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	590 135	-	590 135		
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 649 853	(96)	18 649 757		
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	189 174	(25 231)	163 943		
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	88 020	(353)	87 667		
<b>Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>23 337 165</b>	<b>(25 787)</b>	<b>23 311 378</b>		

  

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		
<b>Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>23 373 414</b>	<b>(12 392)</b>	<b>23 361 022</b>		

  

30.09.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>23 155 276</b>	<b>4 001</b>	<b>177 888</b>	<b>23 337 165</b>	<b>173 733</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 603	-	-	5 603	-
emitowane przez banki krajowe	3 814 380	-	-	3 814 380	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	590 135	-	-	590 135	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 649 853	-	-	18 649 853	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	7 285	4 001	177 888	189 174	173 733
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	88 020	-	-	88 020	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:</b>	<b>(607)</b>	<b>(351)</b>	<b>(24 829)</b>	<b>(25 787)</b>	<b>(20 675)</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(107)	-	-	(107)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(96)	-	-	(96)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(51)	(351)	(24 829)	(25 231)	(20 675)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(353)	-	-	(353)	-
<b>Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>23 154 669</b>	<b>3 650</b>	<b>153 059</b>	<b>23 311 378</b>	<b>153 058</b>



31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>23 180 310</b>	<b>4 021</b>	<b>189 083</b>	<b>23 373 414</b>	<b>184 928</b>
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	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:</b>	<b>(823)</b>	<b>(446)</b>	<b>(11 123)</b>	<b>(12 392)</b>	<b>(6 968)</b>
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)	-
<b>Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>23 179 487</b>	<b>3 575</b>	<b>177 960</b>	<b>23 361 022</b>	<b>177 960</b>

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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2021	31.12.2020
	Wartość bilansowa	
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	46 137	54 228
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	52 956	57 292
Instrumenty kapitałowe	224 836	259 512
Jednostki uczestnictwa	48	44
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	827	824
<b>Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem</b>	<b>324 804</b>	<b>371 900</b>

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

Papiery wartościowe	30.09.2021	31.12.2020
Obligacje emitowane przez banki	2 897 936	4 319 718
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	4 445 839	4 685 483
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	2 611 763	1 223 359
<b>Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>9 955 538</b>	<b>10 228 560</b>

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	30.09.2021	31.12.2020
Licencje	442 476	420 429
Inne wartości niematerialne	9 255	7 951
Nakłady na wartości niematerialne	202 543	223 228
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>654 274</b>	<b>651 608</b>

W III kwartałach 2021 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 171 622 tys. zł (w III kwartałach 2020 roku wynosiła 152 915 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 6 798 tys. zł (w III kwartałach 2020 roku wynosiła 3 272 tys. zł).

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 30.09.2021 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 4 618 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	30.09.2021	31.12.2020
Środki trwałe, w tym:	471 509	507 441
grunty i budynki	111 996	129 709
sprzęt informatyczny	146 066	162 182
wyposażenie biurowe	55 111	51 526
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	158 336	164 024
Środki trwałe w budowie	3 115	47 450
Prawo do użytkowania, w tym:	810 668	924 649
grunty i budynki	788 505	907 828
pojazdy samochodowe	22 007	16 728
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	156	93
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>1 285 292</b>	<b>1 479 540</b>

W III kwartałach 2021 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 30 934 tys. zł (w III kwartałach 2020 roku wynosiła 63 010 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 20 667 tys. zł (w III kwartałach 2020 roku wynosiła 75 195 tys. zł).

Grupa według stanu na 30.09.2021 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 2 263 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.

	30.09.2021	30.09.2020
<b>Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>(101 549)</b>	<b>(101 713)</b>
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(3 396)	(5 178)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(96 569)	(92 197)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(1 584)	(4 338)

<b>Niedzdykontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności</b>	30.09.2021	31.12.2020
Do jednego roku	126 880	126 132
Powyżej 1 roku do 5 lat	477 658	493 225
Powyżej 5 lat	335 607	397 542
<b>Razem</b>	<b>940 145</b>	<b>1 016 899</b>

	30.09.2021	31.12.2020
Wartość księgową zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	<b>902 843</b>	<b>968 749</b>





## 31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.09.2021	31.12.2020
<b>Należności z tytułu umów z klientami:</b>		
dłużnicy różni	278 188	192 405
przychody do otrzymania	88 589	97 405
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	2 443	31 254
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	8 228	5 562
<b>Pozostałe:</b>		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	268 022	293 842
koszty do rozliczenia w czasie	57 356	32 842
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	93 853	50 653
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	27 420	9 506
pozostałe	86 346	109 861
<b>Inne aktywa brutto, razem</b>	<b>910 445</b>	<b>823 330</b>
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(50 179)	(36 491)
<b>Inne aktywa netto, razem</b>	<b>860 266</b>	<b>786 839</b>

## 32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	30.09.2021	31.12.2020
Przekroczenie salda na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	105 570	84 675

## 33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	30.09.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	493 066	806 438
Depozyty międzybankowe	34 000	1 615 771
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 792 519	4 081 845
Inne zobowiązania	84 269	320 840
<b>Zobowiązania wobec banków, razem</b>	<b>5 403 854</b>	<b>6 824 894</b>

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



## 34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2021	31.12.2020
<b>NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>1 654 220</b>	<b>1 528 698</b>
Rachunki bieżące	1 533 957	1 335 032
Depozyty terminowe	813	184 356
Kredyty i pożyczki otrzymane	116 374	-
Inne zobowiązania	3 076	9 310
<b>KLIENCI INDYWIDUALNI</b>	<b>43 496 382</b>	<b>43 578 829</b>
Rachunki bieżące	38 309 969	35 826 600
Depozyty terminowe	4 729 025	7 327 267
Inne zobowiązania	457 388	424 962
<b>PODMIOTY GOSPODARCZE</b>	<b>52 508 854</b>	<b>43 677 506</b>
Rachunki bieżące	49 114 074	40 222 097
Depozyty terminowe	2 681 059	2 723 760
Inne zobowiązania	713 721	731 649
<b>w tym ROLNICY INDYWIDUALNI</b>	<b>2 278 571</b>	<b>2 464 474</b>
Rachunki bieżące	2 217 151	2 388 764
Depozyty terminowe	44 860	60 296
Inne zobowiązania	16 560	15 414
<b>INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>1 376 399</b>	<b>1 265 971</b>
Rachunki bieżące	1 312 752	1 111 576
Depozyty terminowe	62 921	148 718
Inne zobowiązania	726	5 677
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>99 035 855</b>	<b>90 051 004</b>

Na koniec września 2021 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 99 035 855 tys. zł i były wyższe o 8 984 851 tys. zł, tj. o 10,0% w porównaniu do końca 2020 r.

W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na 30.09.2021 r. wyniósł: 52 508 854 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 8 831 348 tys. zł, tj. o 20,2% w porównaniu do stanu na koniec 2020 r., głównie w wyniku wzrostu depozytów bieżących (o 8 891 977 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wzrósł do 53,0% wobec 48,5% na koniec grudnia 2020 r.

Przyrost wolumenów depozytowych został również odnotowany w grupie depozytów niebankowych podmiotów finansowych oraz instytucji sektora budżetowego łącznie o 235 950 tys. zł, tj. 8,4% w stosunku do końca ub. roku.

Niewielki spadek (o 0,2%) został natomiast odnotowany w wolumenie klientów indywidualnych, których stan na koniec września 2021 r. wynosił 43 496 382 tys. zł i był o 82 447 tys. zł niższy w porównaniu do wartości na koniec 2020 r. Jednocześnie udział depozytów klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do poziomu 43,9% wobec 48,4% na koniec 2020 r.

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec września 2021 r. 91,1%, odnotowując wzrost o 4,0 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 90 270 752 tys. zł i zwiększyły się o 11 775 447 tys. zł, tj. o 15,0%. Wzrost ten dotyczył wszystkich grup klientów: podmiotów gospodarczych (+8 891 977 tys. zł, tj. o 22,1%), klientów indywidualnych (+2 483 369 tys. zł, tj. o 6,9%), instytucji sektora budżetowego (+201 176 tys. zł, tj. o 18,1%) oraz niebankowych podmiotów finansowych (+198 925 tys. zł, tj. o 14,9%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 7,5% i spadł o 4,0 p.p. w porównaniu do końca 2020 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły o 2 910 283 tys. zł do poziomu 7 473 818 tys. zł, tj. o 28,0% w porównaniu do grudnia 2020 r. Spadek ten dotyczył wszystkich grup klientów, przy czym największy – o 2 598 242 tys. zł, tj. o 35,5% - został odnotowany w segmencie klientów indywidualnych.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,3%, podobnie jak na koniec grudnia 2020 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 291 285 tys. zł, odnotowując wzrost o 10,2% w tym okresie.



## 35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.09.2021	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe	<b>847 060</b>	<b>1 318 380</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 318 380</b>	<b>2 179 052</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(471 228)	(674 873)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(92)	(15)
<b>Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>847 060</b>	<b>1 504 164</b>

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	30.09.2021	31.12.2020
	<b>4 312 595</b>	<b>4 306 539</b>
<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych</b>	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>4 306 539</b>	<b>1 882 064</b>
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	4 690	(244)
Różnice kursowe	1 366	93 635
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 312 595</b>	<b>1 975 455</b>

## 37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.09.2021	31.12.2020
<b>Zobowiązania z tytułu umów z klientami</b>		
Wierzyciele różni	196 719	221 943
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	145 512	128 516
Przychody przyszłych okresów	90 335	91 687
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	3 641	3 431
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	52 048	30 625
<b>Pozostałe zobowiązania</b>		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	1 000 868	30 265
Rezerwy na koszty rzeczowe	318 483	342 771
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	207 591	215 090
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	42 239	42 481
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	51 003	49 345
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	20 914	18 100
Pozostałe	92 583	94 989
<b>Pozostałe zobowiązania, razem</b>	<b>2 221 936</b>	<b>1 269 243</b>



## 38. REZERWY

	30.09.2021	31.12.2020
Rezerwa na restrukturyzację	58 523	82 918
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	18 124	18 188
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	160 947	214 443
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	844 266	335 629
Pozostałe rezerwy	8 215	8 232
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>1 090 075</b>	<b>659 410</b>

<b>Rezerwy na restrukturyzację</b>	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>82 918</b>	<b>113 076</b>
Utworzenie rezerwy	4 057	7 698
Wykorzystanie rezerw	(28 074)	(52 499)
Rozwiązanie rezerw	(378)	-
Inne zmiany	-	(27)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>58 523</b>	<b>68 249</b>

<b>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania</b>	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>18 188</b>	<b>16 209</b>
Utworzenie rezerw	2 083	3 126
Wykorzystanie rezerw	(648)	(820)
Rozwiązanie rezerw	(1 499)	(308)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>18 124</b>	<b>18 207</b>

<b>Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>214 443</b>	<b>233 179</b>
Utworzenie rezerwy	88 933	527 366
Rozwiązanie rezerwy	(43 058)	(549 517)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(102 752)	-
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	2 853	-
Inne zmiany	528	2 630
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>160 947</b>	<b>213 658</b>

<b>Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania</b>	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>335 629</b>	<b>166 073</b>
Utworzenie rezerwy	514 892	109 294
Wykorzystanie rezerw	(23 129)	(30 130)
Rozwiązanie rezerwy	(2 976)	(8 760)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	19 850	-
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>844 266</b>	<b>236 478</b>



Pozostałe rezerwy	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>8 232</b>	<b>2 524</b>
Utworzenie rezerwy	11	14
Wykorzystanie rezerw	(14)	(25)
Rozwiązanie rezerw	(14)	(5)
Inne zmiany	-	1 826
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>8 215</b>	<b>4 334</b>

## 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	30.09.2021	31.12.2020
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	3 132 250	3 421 880
Rachunki bieżące banków i inne należności	835 484	276 691
Lokaty międzybankowe	731 268	-
Kredyty i pożyczki	-	6 749
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem</b>	<b>4 669 002</b>	<b>3 705 320</b>

## 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 III kwartały 2021 rok oraz za 2020 rok.

	30.09.2021		31.12.2020	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>220 298</b>	<b>11 455</b>	<b>294 738</b>	<b>15 628</b>
przyznane w danym okresie	-	-	13 586	928
wykonane w danym okresie	(57 574)	(2 782)	(88 026)	(5 101)
wygasłe	(3 780)	(258)	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>158 944</b>	<b>8 415</b>	<b>220 298</b>	<b>11 455</b>

W III kwartałach 2021 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2016, 2017 i 2018) w kwocie 2 782 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 w ramach programu opartego na akcjach Banku. 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 przyznanych 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 na zamiany 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 przypisywanych do poszczególnych ocen:

1. część stanowiąca co najmniej 50% jest przypisywana w formie akcji Banku (które zostaną objęte w drodze wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych);
2. 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:

1. 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.
2. 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 spełnienia 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 akcji przyznanych w kwietniu 2021 roku w ramach nieodroczonej części wynagrodzenia zmiennego, wyniosła 99 864 sztuk.

W okresie do 30 września 2021 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019 i 2020 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2021, które będzie przyznane w 2022 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kosztach i kapitałach kwotę 7 809 tys. zł. Jednocześnie pozostaje zaewidencjonowana kwota 4 742 tys. zł stanowiąca wartość (aktuarialną) wydanych już akcji.

Instrumenty finansowe (akcje - część odroczone) na 30.09.2021 r. ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za 2019 rok i za 2020 rok.

	30.09.2021		31.12.2020	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>68 910</b>	<b>4 638</b>	-	-
przyznane w danym okresie	39 941	2 765	68 910	4 638
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>108 851</b>	<b>7 403</b>	<b>68 910</b>	<b>4 638</b>

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 PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty	9 miesięcy do 30.09.2021	9 miesięcy do 30.09.2020
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	1 366	93 635
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	67 275	(146 684)
Odpis na papiery wartościowe	13 394	9 831
Pozostałe korekty	22 871	(15 141)
<b>Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem</b>	<b>104 906</b>	<b>(58 359)</b>

## 42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.09.2021	31.12.2020
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>40 149 720</b>	<b>38 053 674</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	30 340 683	30 220 021
zobowiązania gwarancyjne	9 809 037	7 833 653
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>26 765 635</b>	<b>21 911 007</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	13 398 109	13 037 589
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	13 367 526	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 trzech kwartałach 2021 roku Grupa nie dokonywała zmian w sposobie wyceny według wartości godziwej, które skutkowałyby transferem składników aktywów i zobowiązań finansowych pomiędzy poziomami.

Na dzień 30.09.2021 r. poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego: obligacje skarbowe i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku), akcje notowane na giełdach;
- 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 (których wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych);
- 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 (których 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:

30.09.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
<b>Aktywa wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>9 955 586</b>	<b>1 308 222</b>	<b>1 939 624</b>	<b>13 203 432</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 083 178	311 696	1 394 874
Instrumenty zabezpieczające	-	225 044	38	225 082
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 955 538	-	-	9 955 538
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	48	-	324 756	324 804
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 303 134	1 303 134
<b>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>-</b>	<b>1 203 975</b>	<b>325 905</b>	<b>1 529 880</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	954 906	291 917	1 246 824
Instrumenty zabezpieczające	-	249 069	33 988	283 056
31.12.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
<b>Aktywa wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>10 228 604</b>	<b>1 681 443</b>	<b>2 293 671</b>	<b>14 203 718</b>
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
<b>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>-</b>	<b>1 233 070</b>	<b>348 105</b>	<b>1 581 175</b>
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 zwiększenie się wysokości korekty CVA/DVA.

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.

30.09.2021	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>287 094</b>	<b>94 873</b>	<b>1 911 704</b>	<b>(348 105)</b>	<b>-</b>
Łączne zyski / straty ujęte w:	24 602	(94 835)	16 759	56 187	(33 988)
rachunku zysków i strat	24 602	(94 835)	16 759	56 187	(17 428)
sprawozdaniu z całkowitych dochodów	-	-	-	-	(16 560)
Nabycie	-	-	3 431	-	-
Sprzedaż	-	-	(786)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(303 218)	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>311 696</b>	<b>38</b>	<b>1 627 890</b>	<b>(291 917)</b>	<b>(33 988)</b>
<b>Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu</b>					
	<b>24 602</b>	<b>(94 835)</b>	<b>16 759</b>	<b>56 187</b>	<b>(17 428)</b>

30.09.2020	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Nieruchomości inwestycyjne	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>300 814</b>	<b>90 992</b>	<b>2 215 823</b>	<b>56 577</b>	<b>(306 055)</b>	<b>(1 626)</b>
Łączne zyski / straty ujęte w:	114 158	129 534	35 486	-	(64 848)	1 626
rachunku zysków i strat	114 158	129 534	35 486	-	(64 848)	1 626
Nabycie	-	-	24 484	-	-	-
Sprzedaż	-	-	(524)	-	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(275 850)	-	-	-
Transfery	-	-	4 995	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>414 972</b>	<b>220 526</b>	<b>2 004 414</b>	<b>56 577</b>	<b>(370 903)</b>	<b>-</b>
<b>Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu</b>						
	<b>114 158</b>	<b>129 534</b>	<b>35 486</b>	<b>-</b>	<b>(64 848)</b>	<b>1 626</b>

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 wyliczania 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.

30.09.2021	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
<b>Aktywa finansowe</b>			
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 132 250	3 132 250	3
Należności od banków	2 207 890	2 154 784	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	82 164 097	80 723 556	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 311 378	24 047 885	1,3
Inne aktywa finansowe	534 122	534 122	3
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	105 570	105 570	3
Zobowiązania wobec banków	5 403 854	5 434 736	3
Zobowiązania wobec klientów	99 035 855	98 281 639	3
Zobowiązania podporządkowane	4 312 595	4 498 184	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	902 843	902 843	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 419 702	1 419 702	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	847 060	847 060	3

31.12.2020	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
<b>Aktywa finansowe</b>			
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	496 078	496 078	3
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
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

### Sprzedaż wierzytelności

W III kwartałach 2021 roku Bank zawarł umowy dotyczące indywidualnych sprzedaży kredytów z portfela korporacyjnego, detalicznego i MSP.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 338 952 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 315 852 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 739 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 35 639 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

## 45. SEKURYZACJA

### Sekuryzacja

W grudniu 2017 roku Grupa dokonała transakcji sekuryzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych przy użyciu spółki zależnej BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Zawarta transakcja jest sekuryzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekuryzowanych 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 sekuryzacji Grupa uzyskała finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekuryzowanego 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 sekuryzowanych 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 sekuryzowanych aktywów. Na koniec września 2021 roku wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie ok. 893 242 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 sekuryzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekuryzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekuryzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 30 września 2021 roku według wartości netto 906 097 tys. zł.

Grupa pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

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

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Aktywa	906 097	1 393 049	834 852	1 293 509
Zobowiązania	893 242	1 390 318	893 242	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 30 września 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 powiązanyimi 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 powiązanyimi

30.09.2021	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>2 662 366</b>	<b>1 168</b>	<b>108 554</b>	<b>838</b>	<b>2 772 926</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	1 842 537	1 168	102 712	801	1 947 218
Pochodne instrumenty finansowe	594 537	-	-	-	594 537
Pochodne instrumenty zabezpieczające	225 082	-	-	-	225 082
Inne aktywa	210	-	5 842	37	6 089
<b>Zobowiązania</b>	<b>8 849 112</b>	<b>7 505</b>	<b>1 806 794</b>	<b>3 333</b>	<b>10 666 744</b>
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 822 737	-	741 156	-	4 563 893
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	14 267	7 505	764 241	3 333	789 346
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 034 072	-	278 523	-	4 312 595
Pochodne instrumenty finansowe	694 979	-	-	-	694 979
Pochodne instrumenty zabezpieczające	283 056	-	-	-	283 056
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	22 704	-	22 704
Inne zobowiązania	-	-	170	-	170
<b>Zobowiązania warunkowe</b>					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	233 662	151	233 813
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	108 477	195 202	1 353 272	-	1 656 951
Zobowiązania otrzymane	770 241	140 363	1 380 621	-	2 291 225
Pochodne instrumenty (nominał)	59 799 900	-	-	-	59 799 900
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	26 470 295	-	-	-	26 470 295
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>(506 276)</b>	<b>95</b>	<b>(46 281)</b>	<b>-</b>	<b>(552 462)</b>
Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021					
Przychody z tytułu odsetek	-	6	102	-	108
Koszty z tytułu odsetek	(77 957)	-	(8 416)	-	(86 373)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	591	89	7 845	-	8 525
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(49)	-	(49)
Wynik na działalności handlowej	(368 577)	-	7	-	(368 570)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	2 892	-	2 892
Ogólne koszty administracyjne	(60 333)	-	(48 662)	-	(108 995)

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
<b>Aktywa</b>	<b>1 368 942</b>	<b>3 326</b>	<b>38 681</b>	<b>4</b>	<b>1 410 953</b>
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
<b>Zobowiązania</b>	<b>10 511 639</b>	<b>32 066</b>	<b>1 364 764</b>	<b>6 409</b>	<b>11 914 878</b>
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 zabezpieczane	60 027	-	-	-	60 027
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	2 552	-	2 552
Inne zobowiązania	-	-	267	-	267
<b>Zobowiązania warunkowe</b>					
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
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>144 316</b>	<b>303</b>	<b>(45 812)</b>	<b>(13)</b>	<b>98 794</b>
Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020					
Przychody z tytułu odsetek	-	184	1 121	-	1 305
Koszty z tytułu odsetek	(102 305)	(64)	(11 831)	(19)	(114 219)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	214	138	20 115	1	20 468
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(410)	-	(4 435)	-	(4 845)
Wynik na działalności handlowej	273 421	5 119	(15)	-	278 525
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	3 281	-	3 281
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(347)	-	(347)
Ogólne koszty administracyjne	(23 979)	-	(51 587)	-	(75 566)

#### Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

<b>Wynagrodzenie Zarządu</b>	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	12 072	14 320
Świadczenia długoterminowe	3 428	4 189
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	855	-
Płatności w formie akcji*	3 274	3 374
Wydane akcje**	1 514	-
<b>Wynagrodzenie Zarządu, razem</b>	<b>21 143</b>	<b>21 883</b>

\*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)

\*\*wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

<b>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej</b>	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 107	1 035
<b>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem</b>	<b>1 107</b>	<b>1 035</b>



## 47. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	30.09.2021	31.12.2020
Razem fundusze własne	15 703 566	15 748 450
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 374 691	84 447 701
Łączny współczynnik kapitałowy	17,57%	18,65%
Współczynnik kapitału Tier 1	12,85%	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 bezpośrednie 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 mogłyby mieć wpływ położenie geograficzne placówek Banku, dlatego odstąpiono od ujawniania sprawozdania według informacji geograficznych.

Grupa stosuje ujednolicone 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 osiągane 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,

**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 przychodach poniżej 150 mln EUR, gdy są notowane 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 klientówskich 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))** wspiera 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
<b>Rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy do 30.09.2021*</b>								
Wynik z tytułu odsetek	1 265 821	176 570	398 547	37 632	398 141	<b>2 276 711</b>	291 085	461 787
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 208 388	128 876	318 892	60 215	739 208	<b>2 455 579</b>	295 959	629 400
koszty odsetkowe zewnętrzne	(42 798)	(3 664)	(8 867)	(70)	(123 469)	<b>(178 868)</b>	(5 147)	(40 457)
przychody odsetkowe wewnętrzne	457 533	91 243	181 548	(203)	(730 121)	-	75 827	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(357 302)	(39 886)	(93 026)	(22 309)	512 524	-	(75 554)	(127 155)
Wynik z tytułu prowizji	403 727	95 811	224 580	33 467	(9 856)	<b>747 729</b>	106 962	92 188
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 257	-	5 556	<b>6 813</b>	255	-
Wynik na działalności handlowej	75 331	58 938	203 046	125 808	30 294	<b>493 417</b>	40 824	95
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	45 345	<b>45 345</b>	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	23 867	<b>23 867</b>	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(43 098)	(2 686)	(5 429)	135	(25 842)	<b>(76 919)</b>	(103)	(10 796)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(86 282)	(24 567)	(82 016)	(2 455)	3 373	<b>(191 946)</b>	(23 865)	(60 681)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(460 929)	-	-	-	-	<b>(460 929)</b>	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(757 903)	(97 669)	(186 923)	(67 608)	(432 628)	<b>(1 542 730)</b>	(11 945)	(209 554)
Amortyzacja	(76 739)	(2 245)	(20 593)	(6 330)	(189 739)	<b>(295 646)</b>	(467)	(14 066)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(395 763)	(129 575)	(86 008)	6 591	604 755	-	-	(77 672)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>(75 835)</b>	<b>74 577</b>	<b>446 461</b>	<b>127 240</b>	<b>453 266</b>	<b>1 025 712</b>	<b>402 746</b>	<b>181 301</b>
Podatek od instytucji finansowych	(125 363)	(19 621)	(61 043)	(12 378)	(28 971)	<b>(247 376)</b>	-	(30 529)
<b>Zysk (strata) brutto segmentu</b>	<b>(201 198)</b>	<b>54 956</b>	<b>385 418</b>	<b>114 862</b>	<b>424 295</b>	<b>778 336</b>	<b>402 746</b>	<b>150 772</b>
Podatek dochodowy						(328 534)		
<b>Zysk (strata) netto</b>						<b>449 802</b>		
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.09.2021*</b>								
Aktywa segmentu	49 164 324	7 489 636	23 804 625	3 831 068	43 326 712	<b>127 616 365</b>	14 770 702	13 347 613
Zobowiązania segmentu	59 091 525	13 011 842	31 556 581	-	11 768 340	<b>115 428 288</b>	10 033 369	-

\*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
<b>Rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy do 30.09.2020*</b>								
Wynik z tytułu odsetek	1 296 209	202 300	426 735	27 782	359 662	<b>2 312 684</b>	321 621	465 562
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 380 282	198 578	433 961	52 399	692 328	<b>2 757 549</b>	422 628	655 659
koszty odsetkowe zewnętrzne	(199 914)	(20 224)	(51 148)	(65)	(173 511)	<b>(444 865)</b>	(19 397)	(22 145)
przychody odsetkowe wewnętrzne	652 850	113 213	235 709	(157)	(1 001 614)	-	86 188	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(537 009)	(89 267)	(191 787)	(24 395)	842 459	-	(167 798)	(167 952)
Wynik z tytułu prowizji	348 104	79 300	196 088	46 628	(11 826)	<b>658 295</b>	109 872	85 815
Przychody z tytułu dywidend	-	-	2 680	-	5 571	<b>8 250</b>	160	(316)
Wynik na działalności handlowej	69 313	51 077	172 682	128 733	112 593	<b>534 398</b>	35 763	(317)
Wynik na działalności inwestycyjnej	3 724	575	1 165	-	23 421	<b>28 885</b>	401	3 208
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(12 689)	<b>(12 689)</b>	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(30 581)	(2 500)	(5 080)	525	28 379	<b>(9 254)</b>	(4 332)	(8 124)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(441 668)	(23 089)	(28 092)	450	(568)	<b>(492 966)</b>	(36 696)	(198 852)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(66 476)	-	-	-	-	<b>(66 476)</b>	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(867 092)	(107 325)	(196 125)	(48 516)	(391 221)	<b>(1 610 279)</b>	(11 091)	(218 818)
Amortyzacja	(73 822)	(2 443)	(13 677)	(4 493)	(176 100)	<b>(270 534)</b>	(353)	(10 627)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(347 974)	(109 580)	(88 441)	(5 700)	551 695	-	-	(71 842)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>(110 264)</b>	<b>88 314</b>	<b>467 935</b>	<b>145 409</b>	<b>488 917</b>	<b>1 080 313</b>	<b>415 345</b>	<b>45 689</b>
Podatek od instytucji finansowych	(121 614)	(26 234)	(70 636)	(5 407)	(10 558)	<b>(234 448)</b>	-	(32 837)
<b>Zysk (strata) brutto segmentu</b>	<b>(231 878)</b>	<b>62 080</b>	<b>397 299</b>	<b>140 002</b>	<b>478 359</b>	<b>845 865</b>	<b>415 345</b>	<b>12 852</b>
Podatek dochodowy						<b>(280 236)</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>						<b>565 629</b>		
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2020*</b>								
Aktywa segmentu	46 089 094	6 673 999	20 824 777	2 614 541	43 374 878	<b>119 577 288</b>	13 824 047	10 445 193
Zobowiązania segmentu	58 368 129	12 278 212	23 255 675	-	13 644 746	<b>107 546 761</b>	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 30 września 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:	128 991 553	87,44%	128 991 553	87,44%
BNP Paribas bezpośrednio	93 501 327	63,38%	93 501 327	63,38%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	24,06%	35 490 226	24,06%
Pozostali	18 527 229	12,56%	18 527 229	12,56%
<b>Ogółem</b>	<b>147 518 782</b>	<b>100,00%</b>	<b>147 518 782</b>	<b>100,00%</b>

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 września 2021 r. wyniósł 147 519 tys. zł.

Kapitał akcyjny dzielił się na 147 518 782 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, 49 880 600 akcji serii L oraz 99 864 akcji serii M.

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 30 września 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 serii B są akcjami uprzywilejowanymi, w ten sposób, że przywilej obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wpłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wpłaty 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.

### Zmiany w strukturze akcjonariatu w III kwartałach 2021 r.

**6 kwietnia 2021 r.** na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w §6 Szczegółowych Zasad Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, nastąpiła rejestracja w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych oraz dopuszczenie do obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie 99 864 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M o wartości nominalnej 1 zł każda („Akcje Serii M”) oraz zapisanie Akcji Serii M na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 r., zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 r. Akcje Serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M.

Zgodnie z art. 451 §2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii M stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

W związku z powyższym na podstawie art. 451 §2 w zw. z art. 452 §1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z łącznie 99 864 Akcji Serii M o łącznej wartości nominalnej 99 864 zł oraz podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 418 918 zł do kwoty 147 518 782 zł.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 518 782 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznaných Akcji Serii M wynosi 99 864 głosów.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu Akcji Serii M wynosi 476 136 zł.

**2 czerwca 2021 r.** zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku – BNP Paribas S.A. oraz Rabobank International Holding B.V. („Akcjonariusze”), w którym Akcjonariusze poinformowali o zakończeniu procesu przyspieszonej budowy księgi popytu („ABB”), którego celem była sprzedaż przez Akcjonariuszy nie więcej niż 7 472 786 akcji zwykłych na okaziciela Banku, stanowiących łącznie nie więcej niż 5,07% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz reprezentujących nie więcej niż 5,07% ogólnej liczby głosów w Banku („Akcje Sprzedawane”).

Zgodnie z Zawiadomieniem, w wyniku procesu ABB łączna liczba Akcji Sprzedawanych została ustalona na 7 472 786, co stanowi 5,07% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku, z czego:

- BNP Paribas S.A. sprzedała 1 858 911 Akcji Sprzedawanych, które stanowią 1,26% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku, a
- Rabobank International Holding B.V. sprzedała 5 613 875 Akcji Sprzedawanych, które stanowią 3,81% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów w Banku.

Po rozliczeniu transakcji sprzedaży Akcji Sprzedawanych w ramach procesu ABB:

- BNP Paribas S.A. bezpośrednio posiada 93 501 327 akcji Banku reprezentujących 63,38% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku, a wraz z innymi podmiotami grupy kapitałowej BNP Paribas S.A. kontroluje łącznie 128 991 553 akcje Banku reprezentujące 87,44% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku,
- Rabobank International Holding B.V. nie posiada żadnych akcji Banku.

#### Stan posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. 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 I półrocze 2021 r. (12.08.2021 r.) oraz niniejszego Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartały 2021 r. (9.11.2021 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE*	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE**
	12.08.2021		9.11.2021	9.11.2021
Przemysław Gdański	7 989	-	7 989	9 148
Jean-Charles Aranda	-	-	-	2 338
André Boulanger	-	-	-	3 129
Przemysław Furlepa	4 458	4 458	-	2 722
Wojciech Kemblowski	-	-	-	3 195
Kazimierz Łabno	2 542	2 542	-	1 862
Magdalena Nowicka	-	-	-	-
Volodymyr Radin	614	614	-	895
Agnieszka Wolska	-	-	-	-

\* akcje serii M objęte 6.04.2021 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 (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); w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M wynosiła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

\*\* warranty subskrypcyjne serii A2 objęte 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; stan posiadania przez poszczególnych członków Zarządu nie uległ zmianie od daty publikacji poprzedniego raportu tj. 12.08.2021 r.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2021 r. oraz na dzień publikacji niniejszego Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, tj. 9 listopada 2021 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2021 r., tj. 12 sierpnia 2021 r.

## 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 rezerwowy.

## 52. SPRAWY SĄDOWE

### Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 września 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 S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) 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 30 września 2021 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 dwóch przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, jeden trzykrotnie, 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 września 2021 roku wyniosła niemal 68,9 tys. wobec niemal 39 tys. na koniec 2020 r. Efektem tego był m.in. istotny wzrost



rezerw na te postępowania utworzonych w 2020 roku, jak i w I półroczu 2021 roku przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2020 r. wyniosła ok. 10 mld zł, a w I półroczu 2021 ok 2,39 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 11,7 mld zł na koniec 2020 roku, a na koniec I półroczu 2021 w wysokości ponad 13,48 mld zł.

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 września 2021 roku wyniosła 4,49 mld zł, w porównaniu do 4,82 mld zł na koniec 2020 roku.

Według stanu na dzień 30 września 2021 roku Bank był pozwanym w 1 790 (1 152 nowych spraw w trzech kwartałach 2021 roku i 6 spraw zakończonych prawomocnie) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 1 820 powództw przeciwko Bankowi), w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy, z uwagi na występowanie w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy lub ustalenia, iż Bank udzielił kredytu w PLN bez denominacji do waluty obcej. Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 30 września 2021 wynosiła 690,18 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 217,82 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 35,83 mln zł (34,96 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 roku).

W 30 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 14 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 2 postępowanie zostało umorzone, w tym w jednym ze względu na zawarcie przez strony ugody; w 1 sąd odrzucił pozew; w 12 sąd 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 trzecim kwartale 2021 roku saldo rezerw utworzonych przez Bank na ryzyko dotyczące kredytów CHF wzrosło o 217,9 mln zł (w 2020 roku o 168,2 mln zł). Wzrost rezerwy w trzecim kwartale 2021 roku wynikał głównie ze zwiększenia liczby nowych pozwów (nowe pozwy w trzecim kwartale 2021 roku w liczbie 416, w tym 271 dotyczące kredytów denominowanych i 145 kredytów walutowych), 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 30 września 2021 wynosiła 676,6 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 22% 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 zmieniałaby się o +/- 31 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.	+39,5 mln PLN
	-5 p.p.	-39,5 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%	+59,4 mln PLN
	-20%	-59,4 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. 27 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 abuzywnie oraz sposób liczenia terminów przedawnienia należy do prawa krajowego, a tym samym konieczność analizy powyższych zagadnień powinna następować w każdym 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 uzasadnieniu 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 kondykcji),
- (3) termin przedawnienia roszczeń Banku o zwrot kapitału zaczyna biec dopiero od momentu, kiedy umowa stała się definitywnie bezskuteczna (doszło do odpadnięcia podstawy świadczenia),
- (4) umowa staje się trwale bezskuteczna z momentem, w którym kredytobiorca poinformowany o wszystkich skutkach upadku umowy, w tym o ewentualnych szczególnych negatywnych konsekwencjach takiego upadku złoży oświadczenie, że sprzeciwia się utrzymaniu umowy w mocy. O konsekwencjach upadku umowy co do zasady kredytobiorcę powinien pouczyć sąd w toku postępowania.

W dniu 10 czerwca 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał postanowienie w trybie uproszczonym w sprawie C-198/20, w którym potwierdził, że ochrona konsumencka przysługuje każdemu konsumentowi, a nie tylko „właściwie poinformowanemu oraz dostatecznie uważnemu i rozsądnemu przeciętnemu”.

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 2 września 2021 roku zostało odroczone bez terminu, w związku ze sformułowaniem przez Sąd Najwyższy pytań prejudycjalnych do TSUE. Pytania prejudycjalne zmierzają do ustalenia czy Izba Cywilna w obecnym składzie może być traktowana jako niezawisły sąd, a tym samym czy w ogóle ma zdolność do wydania uchwały w przedmiocie zadanych pytań prawnych.

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?

W przypadku potwierdzenia przez TSUE zdolności Izby Cywilnej Sądu Najwyższego do orzekania i wydania uchwały przez Sąd Najwyższy Bank będzie analizował treść uchwały po opublikowaniu, w tym pod kątem jej wpływu na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia wartości rezerw na ryzyko prawne. Na ten moment nie można przewidzieć czy uchwała w ogóle zostanie wydana, a tym bardziej jej wpływu na oszacowanie rezerw. Bank przy ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

W dniu 2 września 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok w sprawie C-932/19, w którym jednoznacznie wskazał, że sądy krajowe dokonując rozstrzygnięć w zakresie roszczeń klientów opartych o kwestionowanie niektórych postanowień umowy, nie mogą polegać wyłącznie na potencjalnie korzystnym dla konsumenta unieważnieniu umowy. Nie jest bowiem dopuszczalne, aby sytuacja jednej ze stron była uznawana przez sądy krajowe za rozstrzygające kryterium dotyczące przyszłego losu umowy. Trybunał ponownie podkreślił, że podstawowym celem Dyrektywy 93/13 jest przywrócenie równowagi stron, w tym z wykorzystaniem obowiązujących przepisów krajowych.

### 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, która wykazała wstępne zainteresowanie klientów ugodami oraz prowadzi także akcję pilotażową w zakresie oferowania uгод na warunkach indywidualnie uzgodnionych z kredytobiorcami. Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania finansowego Bank analizuje możliwość uruchomienia programu uгод dla klientów Banku oraz warunki na jakich takie potencjalne ugodę mogły być zawierane. Z uwagi na brak ostatecznych decyzji Bank nie rozpoznaje skutków rezerw z tytułu 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 września 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 78% udział w ogólnej kwocie kapitału wewnętrznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 89% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

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

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

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

### Praktyki 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 stratę ekonomiczną uznaje się spadek wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych w wyniku przyznanych udogodnień większy bądź równy 1%<sup>2</sup>. Wyżej wymieniony spadek wartości liczony jest według następującego wzoru

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

gdzie:

NPV<sub>0</sub> – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniających odsetki oraz opłaty/prowizje) przed wprowadzeniem zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową,

NPV<sub>1</sub> – 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 przestanki 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 trzeciego kwartału 2021 kontynuowała działania dotyczących m.in.

- 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 aranzatorów pomocy rządu skierowanej do przedsiębiorców, uruchomiła 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.

<sup>2</sup> zmiana z 5% na 1% od 11.01.2021

Poniższe tabele bazują na danych bilansowych i prezentują wartości ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy na dzień 30.09.2021 r. i 31.12.2020 r.

30.09.2021					
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
<b>Wartość brutto</b>	<b>39 238</b>	<b>6 086 387</b>	<b>248 580</b>	<b>76 827</b>	<b>47 284</b>
Klientom indywidualnym	30 075	3 052 294	248 341	11 049	23 261
Podmiotom gospodarczym	6 861	2 431 539	239	65 778	24 023
w tym rolnikom indywidualnym	1 442	486 897	73	12 029	2 452
Instytucjom sektora budżetowego	2	1 062	-	-	-
Należności leasingowe	2 300	601 492	-	-	-
<b>Odpis</b>	<b>x</b>	<b>(388 901)</b>	<b>(63 394)</b>	<b>(1 237)</b>	<b>(14 853)</b>
Klientom indywidualnym	x	(214 263)	(63 393)	(339)	(8 116)
Podmiotom gospodarczym	x	(135 138)	(1)	(898)	(6 737)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(31 609)	(1)	(65)	(603)
Instytucjom sektora budżetowego	x	(125)	-	-	-
Należności leasingowe	x	(39 375)	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem</b>	<b>39 238</b>	<b>5 697 486</b>	<b>185 186</b>	<b>75 590</b>	<b>32 431</b>

30.09.2021				
Rezydualny termin trwających moratoriów				
Wartość brutto	Razem	do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	
Klientom indywidualnym	34 310	34 310	-	-
Podmiotom gospodarczym:	89 801	89 801	-	-
w tym rolnikom indywidualnym	14 481	14 481	-	-
<b>Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem</b>	<b>124 111</b>	<b>124 111</b>		<b>-</b>

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
<b>Wartość brutto</b>	<b>43 309</b>	<b>7 251 102</b>	<b>135 935</b>	<b>171 565</b>	<b>129 760</b>
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
Instytucjom sektora budżetowego	2	1 121	-	886	-
Należności leasingowe	2 589	779 403	-	5 480	84
<b>Odpis</b>	<b>x</b>	<b>(375 835)</b>	<b>(32 988)</b>	<b>(5 206)</b>	<b>(32 835)</b>
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)
Instytucjom sektora budżetowego	x	(238)	-	(233)	-
Należności leasingowe	x	(36 835)	-	(57)	(22)
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem</b>	<b>43 309</b>	<b>6 875 267</b>	<b>102 947</b>	<b>166 359</b>	<b>96 925</b>



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
<b>Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem</b>		<b>301 325</b>	<b>276 870</b>	<b>24 455</b>

30.09.2021		W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej					
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	Liczba klientów, którzy otrzymali gwarancję publiczną	Wartość	W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej				
			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
<b>Wartość brutto</b>	<b>5 097</b>	<b>2 444 667</b>	<b>235 941</b>	<b>627 630</b>	<b>1 218 591</b>	<b>206 845</b>	<b>155 660</b>
Podmiotom gospodarczym	5 097	2 444 667	235 941	627 630	1 218 591	206 845	155 660
w tym rolnikom indywidualnym	210	49 348	3 938	978	3 140	41 292	-
<b>Odpis</b>	<b>x</b>	<b>(18 686)</b>	<b>(855)</b>	<b>(1 982)</b>	<b>(9 614)</b>	<b>(3 352)</b>	<b>(2 883)</b>
Podmiotom gospodarczym	x	(18 686)	(855)	(1 982)	(9 614)	(3 352)	(2 883)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(95)	-	(10)	(2)	(83)	-
<b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych</b>	<b>5 097</b>	<b>2 425 981</b>	<b>235 086</b>	<b>625 648</b>	<b>1 208 977</b>	<b>203 493</b>	<b>152 777</b>

31.12.2020		W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej					
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	Liczba klientów, którzy otrzymali gwarancję publiczną	Wartość	W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej				
			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
<b>Wartość brutto</b>	<b>3 034</b>	<b>1 298 960</b>	<b>20 314</b>	<b>334 725</b>	<b>693 771</b>	<b>234 531</b>	<b>15 619</b>
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	-
<b>Odpis</b>	<b>x</b>	<b>(9 931)</b>	<b>(147)</b>	<b>(1 825)</b>	<b>(3 644)</b>	<b>(3 933)</b>	<b>(382)</b>
Podmiotom gospodarczym	x	(9 931)	(147)	(1 825)	(3 644)	(3 933)	(382)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(75)	-	-	(3)	(72)	-
<b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych</b>	<b>3 034</b>	<b>1 289 029</b>	<b>20 167</b>	<b>332 900</b>	<b>690 127</b>	<b>230 598</b>	<b>15 237</b>

Wartość kredytów i pożyczek objętych wygasłymi moratoriami w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy wynosiła 5 962 276 tys. zł (31.12.2020 r.: 6 949 777 tys. zł).

W ramach reakcji na sytuację COVID-19 w trzecim kwartale 2021 r. Grupa kontynuuje wprowadzone zmiany w zakresie rozpoznawania istotnego wzrostu ryzyka. Grupa nadal monitoruje zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów. W trzecim kwartale 2021 roku Bank nie oferował moratoriów pozaustawowych.

Ekspozycje objęte ustawowymi wakacjami kredytowymi przenoszone są do Fazy 3. W przypadku ekspozycji objętych pozaustawowymi wakacjami kredytowymi, Grupa stosuje zaostrzone 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 kapitału Tier 1. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 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 kapitału Tier 1 instytucji.

Grupa dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na 30.09.2021 r. limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Na 30.09.2021 r. zaangażowanie Grupy w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Największe zaangażowanie Grupy stanowiło 18,93% kapitału Tier 1.

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 września 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 oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec września 2021 roku oraz na koniec grudnia 2020 roku składały się one na 47% zaangażowania branżowego. Na koniec września 2021 udział Przetwórstwa Przemysłowego wzrósł o 3 p.p. do 24% w porównaniu do końca 2020, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 3 p.p. w stosunku do końca 2020 i wyniósł 23% zaangażowania branżowego.

Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto) na 30 września 2021 r. i 31 grudnia 2020 r.

Branża	Zaangażowanie*		Udział zagrożonych kredytów	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 969 492	10 756 142	8,3%	9,2%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	40 812	36 341	11,7%	9,5%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 189 232	8 772 763	4,1%	5,5%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORAĆĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 118 338	648 737	0,5%	0,8%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	224 292	166 344	2,1%	6,6%
BUDOWNICTWO	2 369 853	2 540 629	8,5%	8,5%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 768 594	5 725 092	6,2%	7,5%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 818 629	1 216 516	4,5%	6,9%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	257 298	273 257	19,6%	20,5%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 172 269	1 439 082	2,0%	3,4%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	954 907	891 461	10,6%	11,5%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 999 025	4 657 921	2,5%	3,0%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 090 020	2 368 361	1,6%	2,4%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 110 583	767 882	4,8%	9,7%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	84 435	96 875	-	-
EDUKACJA	88 719	87 763	10,6%	12,0%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	761 722	652 849	3,0%	3,5%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	17 095	16 257	20,3%	21,0%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	107 199	88 598	5,6%	7,6%
<b>Razem</b>	<b>47 142 514</b>	<b>41 202 870</b>	<b>5,4%</b>	<b>6,7%</b>

\*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 III 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.

30.09.2021						
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	25 091 257	18 870	984	778	324 033	25 435 922
Kredyty gotówkowe	8 325 545	38 612	4 430	2 281	206 083	8 576 951
Kredyty samochodowe	1 743 225	2 936	995	370	13 414	1 760 940
Karty kredytowe	1 044 402	5 943	918	202	26 679	1 078 144
Kredyty inwestycyjne	20 366 210	254 875	4 369	2 705	486 877	21 115 036
Limity w rachunku bieżącym	10 478 279	110 670	4 207	1 443	217 494	10 812 093
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	8 575 679	86 522	4 759	1 645	377 802	9 046 407
Leasing	4 270 235	93 292	14 045	2 400	103 552	4 483 524
Pozostałe	1 112 391	16 531	1 532	198	27 562	1 158 214
<b>Razem</b>	<b>81 007 223</b>	<b>628 251</b>	<b>36 239</b>	<b>12 022</b>	<b>1 783 496</b>	<b>83 467 231</b>

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
<b>Razem</b>	<b>73 166 670</b>	<b>209 427</b>	<b>58 800</b>	<b>17 637</b>	<b>2 184 583</b>	<b>75 637 117</b>

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

### RYZIKO 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 III kwartału 2021 r. 52% ekspozycji Grupy wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Grupy. Transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 25%, a pozostałą część (23%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 45% ekspozycji, Luksemburg 22%, Niderlandy 7%, Belgia 6% i Włochy 4%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Austrii, Niemiec, Wielkiej Brytanii i Turcji.





## 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 uwzględnia 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.

W celu ograniczania zmienności wyniku Banku stosuje się rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Typ zawieranego powiązania zabezpieczającego uzależniony jest od aktualnej struktury bilansu oraz profilu ryzyka stopy procentowej księgi bankowej.

Wykorzystanie limitów stopy procentowej w III kwartałach 2021 r. utrzymywało się na stabilnym poziomie.

Szacunkowy wpływ podwyżek stop procentowych NBP z października (+40pb) i listopada (+75pb) mieści się w przedziale 140-160 mln zł, przy założeniu stałego bilansu ale z uwzględnieniem zmian w strukturze bazy depozytowej.

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

### Wpływ Reformy IBOR na BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) prowadzi projekt związany z dostosowaniem do wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 („Rozporządzenie BMR”). Projekt zmierza nie tylko do dostosowania umów finansowych w rozumieniu Rozporządzenia BMR do wymogów wynikających z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia BMR, lecz obejmuje również zastosowanie tożsamego podejścia do relacji z klientami Banku w zakresie produktów i umów, innych niż takie umowy finansowe.

5 marca 2021 r. Financial Conduct Authority – FCA – (brytyjski organ nadzoru finansowego) ogłosił likwidację stawek LIBOR dla EUR, GBP, CHF, JPY i USD (ON, SW, 2M, 1Y) z końcem 2021 roku oraz LIBOR USD (1M, 3M, 6M) w dniu 30.06.2023 r. Z początkiem kwietnia br. Bank poinformował o tym fakcie swoich klientów za pośrednictwem strony internetowej Banku, jak również z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej. Bank zidentyfikował pozycje bilansowe i pozabilansowe oparte o wskaźniki LIBOR CHF, LIBOR GBP, LIBOR USD. Do czasu likwidacji ww. wskaźników, wynikające z nich przepływy pieniężne są wymieniane pomiędzy kontrahentami na dotychczasowych zasadach.

Obecnie nie jest możliwe wskazanie przesłanek uzasadniających możliwość zakończenia publikacji wskaźników WIBOR oraz EURIBOR. Tym samym Bank ocenia, że przepływy wynikające z tych wskaźników będą normalnie wymieniane między kontrahentami.

W przypadku LIBOR CHF, LIBOR GBP oraz LIBOR USD ustanowione relacje mogą przekraczać ogłoszone daty zaprzestania opracowywania wskaźników. Wskaźniki te zostaną zastąpione: LIBOR CHF przez SARON (Swiss Averaged Rate Overnight) administrowany przez SIX Swiss Exchange, LIBOR GBP przez SONIA (Sterling Overnight Index Average) administrowany przez Bank Anglii i LIBOR USD przez SOFR (Secured Overnight Financing Rate) administrowany przez Federal Reserve Bank of New York. Wykorzystanie nowych wskaźników w umowach finansowych może się wiązać z zastosowaniem stopy składanej lub innej metody zależnie od przyjętego standardu rynkowego lub standardu przyjętego przez administratora do kalkulacji danego wskaźnika stąd też istnieje niepewność co do terminów i kwot przepływów pieniężnych dla tych wskaźników.

W ramach trwającego projektu Bank skupia się m.in. na ustaleniu lub aktualizacji treści tzw. klauzul fallback regulujących sposób ustalenia wskaźników zastępczych (alternatywnych) dla aktualnie stosowanych; potwierdzeniu metody wdrożenia tych klauzul; opracowaniu zmian w bankowych systemach IT, które pozwolą na praktyczne zastosowanie wskaźników zastępczych w przypadku



wystąpienia zdarzenia zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego. Wskazać przy tym należy, że począwszy od połowy 2018 r. Bank wprowadził w umowach kredytu hipotecznego klauzule fallback.

W przypadku instrumentów zabezpieczających Bank zgodnie z zaleceniem KNF przystąpił do ISDA IBOR Fallbacks Supplement and Protocol i aktywnie współpracuje z kontrahentami w celu wprowadzenia zasad postępowania zgodnych z tą metodyką.

Zwrócić należy uwagę, że na podstawie art. 23 b Rozporządzenia BMR Komisja Europejska uzyskała uprawnienie w zakresie wyznaczenia wskaźnika zastępczego. Na tej podstawie w dniu 22 października 2021 opublikowane zostało Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 w sprawie wyznaczenia ustawowego zamiennika dla niektórych terminów zapadalności stopy LIBOR dla franka szwajcarskiego (CHF LIBOR). Rozporządzenie ma zastosowanie do umów (w tym umów kredytu) i instrumentów finansowych, w których stosowane są wskaźniki LIBOR CHF, a które nie posiadały na dzień wejścia w życie Rozporządzenia odpowiednich klauzul awaryjnych. Zgodnie z brzmieniem Rozporządzenia od 1 stycznia 2022 r. w miejsce LIBOR CHF będzie stosowany z mocy prawa zamiennik - SARON Compound (stopa składana SARON) wraz z odpowiednią korektą. W konsekwencji zachowana zostanie ciągłość umów, w tym umów kredytu, w których wskaźnik LIBOR CHF był elementem kalkulacji oprocentowania kredytu, bez konieczności ich indywidualnej zmiany.

Bank poinformuje klientów w listopadzie o tej zmianie z użyciem kilku kanałów komunikacji.

## 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 III 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 0,93 mln PLN w porównaniu do 1,02 mln PLN za II kwartał 2021. Ryzyko wynikało głównie z otwartej pozycji stopy procentowej, przy czym średnie wykorzystanie limitu VaR dla otwartej pozycji na stopę procentową w portfelu handlowym kształtowało się na poziomie 12%.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. również około 12% wykorzystania limitu, analogicznie jak w przypadku ryzyka stopy procentowej, i analogicznie jak w poprzednim kwartale nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych oraz na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów.

## RYZIKO PŁYNNOŚCI

W okresie styczeń – wrzesień 2021 roku Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie trzech kwartałów roku na poziomie 180,3%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 194%.

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 wzrost zarówno depozytów (głównie korporacyjnych) jak i kredytów (przede wszystkim klientów indywidualnych), przy czym wzrost kredytów był wyraźniejszy. Ze względu na pandemię COVID-19 zainteresowanie kredytami w trzecim kwartale w korporacjach było niewysokie, jednakże Bank odnotował wzrost w każdej z linii biznesowej segmentu niedetalicznego, nieznacznie niższy niż w segmencie Klientów indywidualnych.

Cały czas podstawowym źródłem finansowania są środki pozyskane od Klientów niebankowych.

## 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 bieżącą 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 na drugiej linii obrony oraz Departament Kontroli Operacyjnej na pierwszej linii obrony. 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 Pionu 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, brakiem 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 rozszerzał i udoskonalał procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się pierwsza linia obrony oraz 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. W ramach procesu rejestracji zdarzeń operacyjnych zapewniona jest weryfikacja jakości i kompletności 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 Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń 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 są 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 (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i form inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (CRR2) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.

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 o wygaśnięciu 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 na dzień 30 września 2021 roku.

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
<b>30.09.2021</b>		
CET I	7,25%	12,85%
Tier I	8,75%	12,85%
Total Capital Ratio	10,75%	17,57%
	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
<b>31.12.2020</b>		
CET I	7,25%	13,55%
Tier I	8,75%	13,55%
Total Capital Ratio	10,75%	18,65%

Według stanu na dzień 30 września 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 poziomie 20,866% kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do dnia 31 grudnia 2022 roku. Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowe cele MREL na poziomie subskonsolidowanym, które, w relacji do TREA 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 30 września 2021 roku.

## 54. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

**Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2021 roku przedstawiał się następująco:**

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej Członek niezależny
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Francois Benaroya	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Małgorzata Chruściak	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Géraldine Conti	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
Khatleen Pauwels	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

Zmiany w składzie Radzie Nadzorczej w okresie 1 stycznia – 30 września 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.
- 21 maja 2021 r. Pan Stéphane Vermeire złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 31 maja 2021 r.
- 2 czerwca 2021 r. Pan Józef Wancer złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej i Przewodniczącego Rady Nadzorczej z dniem 30 czerwca 2021 r.
- 17 czerwca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Małgorzatę Chruściak na członka Rady Nadzorczej (członek niezależny) z dniem 1 lipca 2021 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.
- 17 czerwca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Geraldine Conti na członka Rady Nadzorczej z dniem 1 lipca 2021 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.
- 17 czerwca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Khatleen Pauwels na członka Rady Nadzorczej z dniem 1 lipca 2021 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.



## Skład Zarządu Banku na dzień 30 września 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
Agnieszka Wolska	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 30 września 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 Śledziwski nie ubiegał się o stanowisko Wiceprezesa Zarządu na nową kadencję (pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu do dnia 8 marca 2021 r.)
- Rada Nadzorcza Banku w dniu 12 maja 2021 r. powołała Panią Agnieszkę Wolską na funkcję Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 września 2021 r.

## 55. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W III KWARTAŁACH 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	<b>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Rozpatrzenie oraz zatwierdzenie, m.in.:<ul style="list-style-type: none"><li>Sprawozdań finansowych za rok 2020 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności w 2020 r.;</li><li>Raportu CSR i Zrównoważonego Rozwoju prezentującego informacje niefinansowe Banku oraz Grupy Kapitałowej w 2020 r.;</li><li>Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów w 2020 r.;</li><li>Podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku Banku za rok obrotowy 2020;</li><li>Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2020 r.;</li></ul></li><li>Podjęcie uchwał w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Banku na nową kadencję;</li></ul>
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.
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	Ustalenie przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wysokości 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)

12.05.2021	<b>Rozpoczęcie realizacji programu odkupu akcji własnych</b> kierowanego do uczestników programu motywacyjnego
20.05.2021	<b>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku</b> wynikających z podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 518 782 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M
31.05.2021	Zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku o <b>rozpoczęciu procesu</b> sprzedaży części posiadanych przez nich akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. w ramach <b>przyspieszonej budowy księgi popytu („ABB”)*</b>
2.06.2021	Zawiadomienie od dwóch akcjonariuszy Banku o <b>zakończeniu procesu</b> sprzedaży części posiadanych przez nich akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. w ramach przyspieszonej <b>budowy księgi popytu („ABB”)*</b>
17.06.2021	<b>Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy</b> - podjęcie uchwał m.in. w sprawie: <ul style="list-style-type: none"><li>• ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej;</li><li>• przyjęcia Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (uwzględniającej członków Zarządu Banku);</li><li>• ustalenia docelowej liczby członków Rady Nadzorczej nowej kadencji;</li><li>• zmian w Statucie Banku oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia;</li></ul>
7.07.2021	<b>Rezerwa na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych CHF</b> 7 lipca 2021 r. Zarząd Banku zaakceptował wysokość szacunku rezerwy dotyczącej roszczeń z tytułu umów kredytów mieszkaniowych w CHF <b>w II kwartale 2021 r. w łącznej kwocie 186,5 mln zł</b>
6.10.2021	<b>Rezerwa na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych CHF</b> 6 października 2021 r. Zarząd Banku zaakceptował wysokość szacunku wartości bilansowej rezerwy dotyczącej roszczeń z tytułu umów kredytów mieszkaniowych w CHF według stanu na 30 września 2021 r. w wysokości 677 mln zł, co oznacza, że negatywny wpływ na wyniki Banku <b>w III kwartale 2021 r. w kwocie 202 mln zł.</b>

\* szczegóły dotyczące procesu sprzedaży przez BNP Paribas S.A. oraz Rabobank International Holding B.V. części posiadanych przez nich akcji BNP Paribas Bank Polska S.A. zostały opisane w Nocie 49 Akcjonariat BNP Paribas Bank Polska S.A. niniejszego Sprawozdania

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

## 56. WPŁYW PANDEMII NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W III KWARTAŁACH 2021 ROKU

BNP Paribas Bank Polska S.A. od połowy marca 2020 r. aktywnie angażuje się w działania wspierające walkę z pandemią, podejmując kroki, których celem jest zapewnienie ciągłości świadczenia usług, tym samym dbając o zdrowie pracowników i Klientów, jak również bezpieczeństwo powierzonych mu środków.

W 2021 r. wraz z ożywieniem gospodarki Bank odnotowuje rosnące zainteresowanie Klientów produktami bankowymi, zarówno kredytowymi, jak i oszczędnościowymi i inwestycyjnymi, co odzwierciedlone jest w rosnących wolumenach sprzedaży kont inwestycyjnych, pożyczek gotówkowych i kredytów hipotecznych. W III kwartale 2021 r. widoczny był wzrost aktywności Klientów Bankowości Korporacyjnej i MŚP, co przełożyło się na wzrost salda kredytów przedsiębiorstw o 5,3% r/r.

### Działania w zakresie organizacji pracy (ochrona pracowników i Klientów)

- **Praca zdalna** – forma organizacji pracy rekomendowana w Banku do połowy sierpnia 2021 r.; w jednostkach organizacyjnych, w których nie była możliwa taka forma działania dla całych zespołów organizacja pracy opierała się na systemie wymiennym (tzw. split-team), polegającym na podzieleniu zespołu w celu odseparowania osób wykonujących te same obowiązki.
- **Nowe modele pracy w Centrali Banku** – od 16 sierpnia br., decyzją Zarządu Banku, wprowadzono 4 modele pracy uwzględniające specyfikę zadań realizowanych przez poszczególne obszary oraz konieczność zapewnienia bezpiecznych warunków pracy, pracownicy pracują zdalnie w wymiarze od kilku do kilkunastu dni w miesiącu; na koniec września 2021 r. ok. 2/3 pracowników Centrali pracowało zdalnie.
- **Praca zdalna w sieci sprzedaży** – umożliwienie zdalnego wykonywania obowiązków pracownikom sieci sprzedaży jest oparte na odrębnych zasadach wypracowanych bezpośrednio przez Pion Sprzedaży Bankowości Detalicznej i Biznesowej wraz





z reprezentantami oddziałów tak, aby ta forma pracy nie wpływała na relacje z Klientami. Praca zdalna w placówkach uzależniona jest m.in. od sytuacji biznesowej, obsady kadrowej, zakresu realizowanych zadań.

- Standardy obsługi Klientów – nadal obowiązuje model obsługi 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); placówki wyposażone są w ochronne szyby plexi, maseczki, rękawiczki, środki dezynfekujące dla pracowników oraz Klientów.
- Inicjatywy edukacyjne i pro-pracownicze – dostosowywane są do potrzeb pracowników i prowadzone w większości poprzez platformy online, dedykowana pracownikom specjalna sekcja w wewnętrznej sieci Echonet poświęcona epidemii jest na bieżąco aktualizowana. W ramach programu wellbeingowego „DOBRZE”, pracownicy mogą zadbać o szeroko pojęte zdrowie głównie w zakresie dobrostanu psychicznego, mentalnego oraz fizycznego. Za pośrednictwem webinarów, podcastów, artykułów, porad w formie video oraz tele-porad 1 na 1, mają możliwość korzystania z wiedzy i usług m.in. dietetyków, psychologów, także do spraw parentingu, coachów rozwoju mentalnego czy fizjoterapeutów.
- Testy na COVID-19 – możliwość wykonania przez pracowników testów w laboratoriach diagnostycznych ALAB, na koszt banku, o ile zachodzi uzasadnione podejrzenie o zakażenie wirusem w trakcie wykonywania czynności służbowych.
- Program szczepień przeciw SARS-COV-2 – w kwietniu br. Bank dołączył do inicjatywy rządu dotyczącej zaangażowania pracodawców w program szczepień; w czerwcu i lipcu przeprowadzono szczepienia w kilku miastach dla chętnych pracowników Banku i spółek Grupy BNP Paribas w Polsce oraz członków ich rodzin.

### Działania w zakresie wsparcia Klientów i digitalizacji

- Programy pomocowe dla Klientów – od połowy stycznia 2021 r. do końca marca 2021 r. Grupa skupiała się na możliwie najpełniejszym wykorzystaniu dostępnych programów pomocowych dla klientów, w tym również udzielając czasowego odroczenia spłat rat od kredytów.

Według stanu na koniec września 2021 r. liczba Klientów, którym przyznano kredyty i pożyczki podlegające moratorium wyniosła 39,2 tys., o łącznej wartości ekspozycji bilansowej brutto Grupy Kapitałowej 6 086 387 tys. zł, z czego: 3 052 294 tys. zł dotyczyło Klientów indywidualnych, 2 431 539 tys. zł - podmiotów gospodarczych, a 602 554 tys. zł - należności leasingowych i pozostałych. Ponadto łączna wartość brutto kredytów i pożyczek objętych moratoriami ustawowymi na koniec września 2021 r. wyniosła 248 580 tys. zł. Stan wygasłych moratoriów wyniósł 5 962 276 tys. zł, a stan aktywnych moratoriów – 124 111 tys. zł.

Szczegółowe informacje o kredytach i pożyczkach objętych moratoriami oraz wpływ pandemii na zarządzanie ryzykiem zostały zaprezentowane w Nocie 53. Zarządzanie ryzykiem niniejszego Sprawozdania.

- BNP Paribas Bank Polska S.A. 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 września 2021 r. wyniosło 2,5 mld zł. Ponadto Bank w I półroczu 2021 r. objął 387 mln zł obligacji wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego („BGK”) na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.
- Tarcza Finansowa PFR 2.0 – 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. Udział Banku w dystrybucji funduszy dla Klientów to 4 tys. decyzji pozytywnych na kwotę 0,7 mld zł. Łączna kwota wypłacona przez PFR w ramach Tarczy 2.0 za pośrednictwem banków dla firm mikro, małych i średnich wynosiła na 15.08.2021 r. - 7 133 mln zł.

Promowanie rozwiązań cyfrowych, pozwalających Klientom w jeszcze większym stopniu na wykorzystanie urządzeń mobilnych i bankowości elektronicznej w kontaktach z Bankiem, poprzez ich dalszy rozwój i modyfikację. Przykładowo, składanie wniosków w ramach tarczy finansowej PFR zostało udostępnione przedsiębiorstwom w systemach bankowości internetowej GOonline i BiznesPI@net (obecnie: GOonline Biznes). Ponadto wdrożono w pełni cyfrowy i zautomatyzowany proces umarzania Subwencji Tarczy PFR 1.0. Klientom indywidualnym udostępniona została usługa mojeID - bezpłatne utworzenie Tożsamości Elektronicznej, pozwalającej na zdalną identyfikację na potrzeby spraw urzędowych i komercyjnych.

## 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 biznesowe i finansowe Grupy w kolejnych okresach należy zaliczyć:

- **Wychodzenie z recesji i problemy w łańcuchach dostaw.** Globalne ożywienie gospodarcze jest kontynuowane pomimo nawrotu pandemii w wariantcie Delta. Sprzyja temu lepsze dostosowanie przedsiębiorstw i gospodarstw domowych do ograniczeń związanych z pandemią oraz dalsze silne wsparcie ze strony banków centralnych. Trwające ożywienie znacząco różni się od tych, które znamy. Wciąż pozostaje ono nierównomierne i jest przede wszystkim napędzane przez wysoką aktywność w przemyśle przy słabej sytuacji w sektorze usług. Tempo i skala poprawy kondycji sektora usługowego będzie w dużej mierze uzależniona od skuteczności programów szczepień. Ryzykiem dla koniunktury pozostaje możliwość pojawienia się odpornych na szczepienia odmian wirusa.

W obliczu szybko odradzającego się popytu na towary zdecydowana większość sektorów przemysłowych musi mierzyć się z problemem „wąskich gardeł” w łańcuchach dostaw. W efekcie Międzynarodowy Fundusz Walutowy (MFW) nieznacznie obniżył swoją prognozę wzrostu globalnego w bieżącym roku do 5,9% (poprzednio 6,0%) oraz podtrzymał prognozę na 2022 r. na poziomie 4,9%. Korekta w dół prognozy wzrostu PKB w 2021 r. odzwierciedla problemy w łańcuchach dostaw dotyczące w głównej mierze gospodarek rozwiniętych oraz pogorszenie się sytuacji pandemicznej w krajach rozwijających się. Podobną ocenę w swoim raporcie przedstawia Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (ang. OECD), według której wzrost globalny PKB wyniesie 5,7% w 2021 r. i 4,5% w 2022 r. Zdaniem OECD, tempo wzrostu aktywności gospodarczej w niektórych krajach w ostatnim czasie uległo osłabieniu z powodu wpływu wariantu Delta i tymczasowych ograniczeń podaży, ale przewiduje, że czynniki te będą z czasem ustępować, a niższy wzrost w drugiej połowie 2021 r. zostanie skompensowany szybszym ożywieniem w 2022 r. W przypadku Polski MFW podniósł prognozę wzrostu PKB na lata 2021-2022. W bieżącym roku dynamika PKB ma wynieść 5,1% (poprzednio 3,5% r/r). W kolejnym roku MFW spodziewa się utrzymania dynamiki na niezmiennym poziomie (poprzednio 4,5% r/r). MFW podkreśla jednak, że prognozy te obciążone są dużą niepewnością związaną m.in. z przebiegiem pandemii oraz skutecznością wsparcia politycznego.

- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Główne banki centralne prowadzą luźną politykę monetarną od początku pojawienia się pandemii. Stopniowo można jednak zaobserwować zmianę tego stanowiska, w szczególności Systemu Rezerwy Federalnej (FED) w USA. Coraz więcej członków Federalnego Komitetu do spraw Operacji Otwartego Rynku (ang. FOMC) opowiada się za podwyżką stopy procentowej już w 2022 r. Wstępnie nakreślony został również plan ograniczania skupu aktywów, który mógłby się rozpocząć już nawet w listopadzie. Bez zmian pozostaje natomiast stanowisko Europejskiego Banku Centralnego (EBC). Dodatkowo EBC rozważa wprowadzenie nowego programu skupu aktywów, który miałby zastąpić kończący się w marcu 2022 r. Pandemiczny Program Zakupów Awaryjnych (ang. PEPP).

Globalnie rośnie liczba banków centralnych opowiadających się za normalizacją polityki pieniężnej. Czynnikiem przemawiającym za szybszym, niż poprzednio uważano, zacieśnianiem polityki monetarnej jest przyspieszająca inflacja. Wpływają na to w głównej mierze rosnące ceny surowców i materiałów, które oprócz bezpośredniego wpływu na dynamikę cen dóbr i usług konsumpcyjnych zwiększają obawy o utrwalenie się inflacji na wysokim poziomie poprzez kanał oczekiwań inflacyjnych.

- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** W wyniku rosnącej presji inflacyjnej i dobrej kondycji polskiej gospodarki Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała się na podniesienie stopy referencyjnej NBP o 40 p.b., do 0,50%. Po rozpoczęciu normalizacji polityki pieniężnej w październiku, w listopadzie RPP zdecydowała o podniesieniu stopy referencyjnej o dalsze 75 p.b., do 1,25%, a prezes NBP nie wykluczył kolejnych podwyżek stóp procentowych. Rynek wycenia dalsze istotne zacieśnienie polityki pieniężnej w najbliższych miesiącach. Oczekiwaniom tym sprzyja dobra koniunktura gospodarcza i przekraczająca cel inflacja.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** W III kwartale br. złoty ulegał relatywnie dużym wahaniom w przedziale 4,50-4,64. Zdecydowanie lepiej radził sobie w pierwszej połowie kwartału, kiedy to sprzyjały mu rosnące oczekiwania co do normalizacji polityki pieniężnej w związku z rosnącą presją inflacyjną. Drugą część tego kwartału upłynęła jednak pod znakiem silnej deprecjacji złotego. Wynikało to głównie z awersji do ryzyka na światowych giełdach oraz silnego dolara. We wrześniu kurs EUR/PLN wzrósł do 4,64, czyli najwyższego poziomu od początku pandemii. Na złotego negatywnie oddziaływały również czynniki lokalne: słabe dane o rachunku obrotów bieżących i bilansie handlowym, a także obawy o zbyt łagodne nastawienie Rady Polityki Pieniężnej. Po nieoczekiwanej podwyżce stóp procentowych na początku października złoty zyskał, a kurs EUR/PLN spadł do 4,55. Brak jasnej komunikacji ze strony NBP wpłynął negatywnie na złotego co zostało



spotęgowane narastającym konfliktem Polski z Unią Europejską. W efekcie kurs EUR/PLN ponownie wzrósł do 4,64. Pozostawia to rynki w niepewności i może prowadzić do większej zmienności na rynku walutowym w nadchodzących miesiącach.

- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Od początku 2021 r. aktywność gospodarcza w Polsce stopniowo się odbudowuje. Ostateczne dane o Produkcie Krajowym Brutto w Polsce w II kwartale okazały się silniejsze niż sugerowały wstępne szacunki. PKB wzrósł o 2,1% kw/kw i 11,1% r/r. Zgodnie z oczekiwaniami, głównym motorem wzrostu PKB była konsumpcja prywatna, która wzrosła o 13,3% r/r. Rozczarowały natomiast inwestycje, które wzrosły o 5% r/r i tym samym dodały jedynie 0,8 p.p. do całkowitego wzrostu. Ponieważ dane o nakładach inwestycyjnych przedsiębiorstw były stosunkowo dobre w okresie kwiecień-czerwiec, słabsze od oczekiwań dane o inwestycjach wynikały prawdopodobnie z niższych wydatków kapitałowych sektora rządowego. W swoim lipcowym *Raporcie o inflacji*, NBP szacuje, że dynamika PKB wyniesie 5,0% r/r w 2021 r., w kolejnym 5,4% r/r, a w 2023 r. 5,3% r/r.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Dostępne dane za II kwartał 2021 r. wskazują na pewną stabilizację sytuacji na rynku pracy w tym okresie. O ile jeszcze w I kwartale roczna dynamika zatrudnienia utrzymywała się na ujemnym poziomie to w II kwartale była już dodatnia i wyniosła 0,5% r/r. Dynamicznie wzrastają również wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. W II kwartale br. zwiększyły się o 5,1% r/r. Zgodnie z *Raportem o inflacji* rynek pracy będzie się stopniowo odbudowywać, przy utrzymaniu wysokiej dynamiki płac w związku z brakami pracowników (szczególnie w sektorze usług). Zdaniem NBP planowana przez rząd podwyżka płacy minimalnej w 2022 r. będzie miała neutralny wpływ na tempo wzrostu wynagrodzeń w całej gospodarce. We wspomnianym *Raporcie* NBP zakładała wzrost wynagrodzeń w ujęciu rocznym o 8,1% w bieżącym roku, o 7,8% w 2022 r. i o 7,9% w 2023 r.
- **Inflacja utrzymująca się powyżej celu inflacyjnego NBP.** W Polsce inflacja CPI dynamicznie przyspiesza utrzymując się wyraźnie powyżej celu inflacyjnego NBP (2,5% r/r +/-1 p.p.). W październiku br. inflacja przyspieszyła do 6,8% r/r. W całym III kwartale średnio inflacja utrzymywała się na poziomie 5,4% r/r. Wyższa dynamika cen dóbr konsumpcyjnych wynikała w dużym stopniu z dynamicznego wzrostu cen paliw oraz energii. W kolejnych latach inflacja CPI według NBP zapewne pozostanie na podwyższonym poziomie, w okolicy górnej granicy odchylenia od celu inflacyjnego, tj. 3,5%. W kierunku wysokiej inflacji w dalszym ciągu oddziaływać będzie podwyższona dynamika cen energii w związku z rosnącymi cenami surowców energetycznych na rynkach światowych i uprawnień do emisji CO<sub>2</sub>. W efekcie inflacja CPI prawdopodobnie pozostanie znacznie powyżej 2,5% celu NBP w prognozowanej przyszłości.
- **Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** W ubiegłym roku deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych znacząco zwiększył się w wyniku stymulacji fiskalnej. Według danych Eurostat i metodologii ESA 2010 w 2020 r. wyniósł on 7,0% PKB (wobec 0,7% PKB w 2019 r.). Głównym powodem wspomnianego wzrostu deficytu były wprowadzone programy wsparcia fiskalnego (Tarcza Antykryzysowa, Tarcza Finansowa), które miały na celu pomóc przedsiębiorcom i utrzymać miejsca pracy. W odpowiedzi na drugą falę pandemii pod koniec ub.r. w najbardziej narażonych branżach przedłużone zostały działania antykryzysowe. Koszty finansowania działań przeciwdziałających negatywnym skutkom pandemii będą w 2021 r. prawdopodobnie wyraźnie mniejsze niż w 2020 r. Dodatkowo na poprawę wyniku sektora instytucji samorządowych i rządowych będzie mieć wpływ oczekiwane szybkie tempo wzrostu gospodarczego. Nieznany jest również ostateczny kształt tzw. „Polskiego Ładu” i jego wpływu na finanse publiczne.
- **Potencjalny wzrost awersji do ryzyka na rynkach finansowych.** Mimo poprawy sytuacji związanej z epidemią koronawirusa na świecie, prognozy globalnego wzrostu gospodarczego są w dalszym ciągu obciążone ryzykiem kolejnej fali pandemii. Szybkie rozprzestrzenianie się wariantu Delta (bądź kolejnych mutacji) wśród krajów posiadających niski stopień wyszczepienia ludności może oddziaływać w kierunku wzrostu awersji do ryzyka na rynkach finansowych. Negatywnie na wycenę instrumentów finansowych może także wpływać ewentualne, szybsze niż początkowo oczekiwano, zacieśnianie polityki pieniężnej przez główne banki centralne na świecie w tym w szczególności Bank Rezerwy Federalnej. Dodatkowo na sentyment w najbliższych miesiącach oddziaływać mogą wąskie gardła w sieciach dostawy i wynikające z tego problemy podażowe.
- **Jakość portfela kredytowego.** Jednym ze spodziewanych skutków pandemii i towarzyszących jej obostrzeń, było pogorszenie jakości portfela kredytowego banków, na co sektor przygotowywał się poprzez zwiększenie poziomu odpisów. Z perspektywy czasu, można stwierdzić, że rządowe programy pomocowe oraz możliwość skorzystania z moratoriów kredytowych, pozwoliły na uniknięcie scenariusza szokowego. Według danych NBP za sierpień 2021 r. udział kredytów z utratą wartości wyniósł 6,4% będąc tym samym niższym o -0,6 p.p. w ujęciu rocznym i jednocześnie niższym o -0,2 p.p. w stosunku do stanu sprzed pandemii. Obecnie, po okresie delikatnie podwyższonych wskaźników w drugiej połowie 2020 r., obserwujemy systematyczną poprawę jakości portfela we wszystkich kategoriach produktowych. Wyjątkiem są jedynie kredyty mieszkaniowe, które przez cały analizowany okres pozostawały na tym samym niskim poziomie ~2,4% i nie wykazały reakcji na sytuację pandemiczną.
- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Informacja o wpływie i obecnej sytuacji w zakresie kredytów CHF została opisana w Rozdziale 52 niniejszego Sprawozdania.
- **Struktura bilansu sektora bankowego.** Według danych KNF za sierpień 2021 r. wskaźnik kredytów do depozytów nadal obniża się, wciąż wyznaczając nowe rekordy, aktualnie na poziomie 74%. Jest to m.in. efekt długotrwałej stagnacji na rynku



kredytowym, przy jednoczesnym umiarkowanym wzroście bazy depozytowej. Patrząc po kategoriach produktowych (wrześniowe dane NBP), w porównaniu do września 2020 r. obszarem w którym notujemy dynamiczne przyrosty, są kredyty na nieruchomości gospodarstw domowych (+7%, 32 mld zł). Kredyty konsumpcyjne nie prezentują wyraźnych wzrostów w ujęciu rocznym (+1%, 2,8 mld zł), natomiast warto zaznaczyć odbicie, które trwa od końca I kwartału 2021 (+3%, 6,6 mld zł). Wśród kredytów dla przedsiębiorstw, warto odnotować kwartalny przyrost kredytów bieżących o 7% (8,5 mld zł). W ujęciu rocznym ten przyrost jest mniejszy (3% r/r) i w całości pochłonięty przez spadek w kategorii kredytów inwestycyjnych. Te po spadku o 3% w ujęciu rocznym osiągnęły wolumen 195 mld zł, co jest najniższym poziomem od grudnia 2019 r. Tempo wzrostu bazy depozytowej w ujęciu rocznym ustabilizowało się. W kategorii gospodarstw domowych dynamika utrzymuje się od pięciu miesięcy na poziomie 6% (61 mld zł r/r). Depozyty terminowe kontynuują stopniowy zanik i stanowią już tylko 16% bazy (-7 p.p. r/r). Depozyty przedsiębiorstw rosną nieco szybciej w tempie 7% rocznie (+26 mld zł), przekraczając po raz pierwszy poziom 400 mld zł.

Silniejsze tempo wzrostu gospodarczego oraz brak konieczności dalszego wsparcia ze strony państwa dla przedsiębiorstw spowodowały wzrost popytu na kredyt i zmniejszyły tempo de-lewarowania sektora prywatnego w ostatnich miesiącach. W 2022 r. dynamika kredytów może przewyższyć tempo wzrostu depozytów.

## 58. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

Grupa nie zidentyfikowała istotnych zdarzeń po dacie bilansowej.



# II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	814 208	2 376 528	801 623	2 675 243
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	755 839	2 224 773	752 619	2 521 697
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	710 911	2 089 157	703 966	2 376 084
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 928	135 616	48 653	145 613
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	58 369	151 755	49 004	153 546
Koszty z tytułu odsetek	(48 400)	(152 492)	(77 517)	(407 057)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>765 808</b>	<b>2 224 036</b>	<b>724 106</b>	<b>2 268 186</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	302 233	890 813	292 977	792 321
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(62 918)	(177 583)	(51 529)	(162 805)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>239 315</b>	<b>713 230</b>	<b>241 448</b>	<b>629 516</b>
Przychody z tytułu dywidend	5 358	7 791	5 811	21 280
Wynik na działalności handlowej	161 185	493 159	157 417	533 969
Wynik na działalności inwestycyjnej	5 351	45 345	11 014	19 353
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	42 429	23 867	(2 992)	(12 689)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(56 074)	(173 664)	(90 214)	(484 147)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(201 952)	(460 929)	(39 914)	(66 476)
Ogólne koszty administracyjne	(491 564)	(1 508 679)	(459 129)	(1 547 537)
Amortyzacja	(97 069)	(294 501)	(90 524)	(269 192)
Pozostałe przychody operacyjne	31 616	136 052	39 075	225 311
Pozostałe koszty operacyjne	(48 649)	(184 890)	(83 758)	(247 495)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>355 754</b>	<b>1 020 817</b>	<b>412 340</b>	<b>1 070 079</b>
Podatek od instytucji finansowych	(85 433)	(247 376)	(83 625)	(234 448)
<b>Zysk brutto</b>	<b>270 321</b>	<b>773 441</b>	<b>328 715</b>	<b>835 631</b>
Podatek dochodowy	(113 041)	(325 497)	(99 380)	(276 497)
<b>Zysk netto</b>	<b>157 280</b>	<b>447 944</b>	<b>229 335</b>	<b>559 134</b>
przypadający na akcjonariuszy Banku	157 280	447 944	229 335	559 134
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)</b>				
Podstawowy	1,07	3,04	1,56	3,79
Rozwodniony	1,07	3,04	1,55	3,78



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	III kwartał 2020 okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>157 280</b>	<b>447 944</b>	<b>229 335</b>	<b>559 134</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>(124 876)</b>	<b>(298 352)</b>	<b>27 283</b>	<b>90 113</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(128 978)	(347 404)	33 683	111 251
Podatek odroczony	24 506	66 007	(6 400)	(21 138)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(26 036)	(20 932)	-	-
Podatek odroczony	5 632	3 977	-	-
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>(389)</b>	<b>825</b>	<b>(311)</b>	<b>(1 093)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(481)	1 018	(383)	(1 349)
Podatek odroczony	92	(193)	72	256
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>(125 265)</b>	<b>(297 527)</b>	<b>26 972</b>	<b>89 020</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>32 015</b>	<b>150 417</b>	<b>256 307</b>	<b>648 154</b>
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	32 015	150 417	256 307	648 154



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	30 września 2021	31 grudnia 2020
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 132 208	3 421 866
Należności od banków	2 123 184	555 289
Pochodne instrumenty finansowe	1 394 874	1 531 617
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	225 082	531 793
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	77 600 240	70 446 975
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 303 134	1 539 848
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 311 378	23 361 022
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	324 756	371 856
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 955 538	10 228 560
Inwestycje w jednostkach zależnych	124 641	140 765
Wartości niematerialne	665 260	651 202
Rzeczowe aktywa trwałe	1 274 689	1 468 673
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	612 947	613 553
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	12 271
Inne aktywa	784 537	792 860
<b>Aktywa razem</b>	<b>122 832 468</b>	<b>115 668 150</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	30 września 2021	31 grudnia 2020
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	105 570	84 675
Zobowiązania wobec innych banków	564 705	2 831 538
Pochodne instrumenty finansowe	1 246 824	1 521 148
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	161 918	542 719
Zobowiązania wobec klientów	99 962 408	91 466 551
Zobowiązania podporządkowane	4 312 595	4 306 539
Zobowiązania z tytułu leasingu	902 486	968 592
Pozostałe zobowiązania	2 178 096	1 234 157
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	99 493	-
Rezerwy	1 089 294	658 693
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>110 623 389</b>	<b>103 614 612</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>		
Kapitał akcyjny	147 519	147 419
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 945 066	2 208 982
Kapitał z aktualizacji wyceny	(41 640)	255 887
Zyski zatrzymane	47 158	330 274
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	447 944	731 060
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>12 209 079</b>	<b>12 053 538</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>122 832 468</b>	<b>115 668 150</b>



## 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	
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 208 982</b>	<b>255 887</b>	<b>(400 786)</b>	<b>731 060</b>	<b>12 053 538</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>(297 527)</b>	-	<b>447 944</b>	<b>150 417</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	447 944	447 944
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(297 527)	-	-	(297 527)
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>731 060</b>	-	-	<b>(731 060)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
<b>Emisja akcji</b>	<b>100</b>	-	-	-	-	-	<b>100</b>
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>5 024</b>	-	-	-	<b>5 024</b>
<b>Stan na 30 września 2021 roku</b>	<b>147 519</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 945 066</b>	<b>(41 640)</b>	<b>(400 786)</b>	<b>447 944</b>	<b>12 209 079</b>

\* 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	
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>1 572 757</b>	<b>125 240</b>	<b>(400 786)</b>	<b>628 696</b>	<b>11 184 302</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>130 647</b>	-	<b>731 060</b>	<b>861 707</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	731 060	731 060
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	130 647	-	-	130 647
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>628 696</b>	-	-	<b>(628 696)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	-	(628 696)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>7 529</b>	-	-	-	<b>7 529</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 208 982</b>	<b>255 887</b>	<b>(400 786)</b>	<b>731 060</b>	<b>12 053 538</b>

\* 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	
<b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>1 572 757</b>	<b>125 240</b>	<b>(400 786)</b>	<b>628 696</b>	<b>11 184 302</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>89 020</b>	-	<b>559 134</b>	<b>648 154</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	559 134	559 134
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	89 020	-	-	89 020
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>628 696</b>	-	-	<b>(628 696)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	628 696	-	-	(628 696)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>6 316</b>	-	-	-	<b>6 316</b>
<b>Stan na 30 września 2020 roku</b>	<b>147 419</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 207 770</b>	<b>214 260</b>	<b>(400 786)</b>	<b>559 134</b>	<b>11 838 773</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
<b>PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>447 944</b>	<b>559 134</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>1 012 168</b>	<b>8 283 055</b>
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	325 497	276 497
Amortyzacja	294 501	269 192
Przychody z tytułu dywidend	(7 791)	(21 280)
Przychody z tytułu odsetek	(2 376 528)	(2 675 243)
Koszty z tytułu odsetek	152 492	407 057
Zmiana stanu rezerw	431 619	(178 165)
Zmiana stanu należności od banków	(151 276)	(20 581)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	443 454	(996 823)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(7 263 490)	(1 348 795)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	236 714	333 815
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(2 241 850)	1 968 383
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(676 057)	889 433
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 506 545	8 109 636
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	61 267	98 972
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	793 356	(382 280)
Inne korekty	104 400	(58 863)
Odsetki otrzymane	2 542 857	2 047 447
Odsetki zapłacone	(162 578)	(439 994)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(964)	4 647
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 460 112</b>	<b>8 842 189</b>
<b>PRZEŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:</b>		
	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
<b>Wpływy</b>	<b>62 037 370</b>	<b>43 513 137</b>
Zbycie i wykup papierów wartościowych	62 007 435	43 369 410
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22 144	122 447
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	7 791	21 280
<b>Wydatki</b>	<b>(62 322 985)</b>	<b>(53 996 330)</b>
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	-	(1 500)
Nabycie papierów wartościowych	(62 120 429)	(53 778 904)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(202 556)	(215 926)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(285 615)</b>	<b>(10 483 193)</b>
<b>PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>16 224</b>	<b>-</b>
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	16 224	-
<b>Wydatki</b>	<b>(62 342)</b>	<b>(92 698)</b>
Splata zobowiązania leasingowego	(62 342)	(92 698)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(46 118)</b>	<b>(92 698)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>1 128 379</b>	<b>(1 733 702)</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 485 875</b>	<b>4 800 477</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>4 614 254</b>	<b>3 066 775</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	22 763	34 623



# 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 III kwartały 2021 roku zakończone 30 września 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 III kwartały 2021 oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank 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 III kwartały 2021 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartały 2021 roku:

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w III kwartałach 2021 roku w Nocie 55,
- Istotne zdarzenia 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 30 września 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 powiązаныmi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego.

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

30.09.2021	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
<b>Aktywa</b>	<b>2 662 366</b>	<b>1 168</b>	<b>74 932</b>	<b>838</b>	<b>10 115</b>	<b>2 749 419</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	1 842 537	1 168	72 712	801	-	1 917 218
Pochodne instrumenty finansowe	594 537	-	-	-	-	594 537
Pochodne instrumenty zabezpieczające	225 082	-	-	-	-	225 082
Inne aktywa	210	-	2 220	37	10 115	12 582
<b>Zobowiązania</b>	<b>5 026 375</b>	<b>7 505</b>	<b>1 065 471</b>	<b>3 333</b>	<b>114 549</b>	<b>6 217 233</b>
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	14 267	7 505	764 241	3 333	113 796	903 142
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 034 072	-	278 523	-	-	4 312 595
Pochodne instrumenty finansowe	694 979	-	-	-	-	694 979
Pochodne instrumenty zabezpieczające	283 056	-	-	-	-	283 056
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	22 704	-	-	22 704
Inne zobowiązania	-	-	3	-	753	756
<b>Zobowiązania warunkowe</b>						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	233 662	151	1 025 942	1 259 755
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	108 477	195 202	1 353 272	-	-	1 656 951
Zobowiązania otrzymane	770 241	140 363	1 380 621	-	-	2 291 225
Pochodne instrumenty (nominał)	59 799 900	-	-	-	-	59 799 900
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	26 470 295	-	-	-	-	26 470 295
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>(484 641)</b>	<b>95</b>	<b>(13 190)</b>	<b>-</b>	<b>33 176</b>	<b>(464 560)</b>
Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021						
Przychody z tytułu odsetek	-	6	102	-	41	149
Koszty z tytułu odsetek	(56 322)	-	(3 747)	-	(1)	(60 070)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	591	89	4 817	-	4 403	9 900
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(49)	-	(6 212)	(6 261)
Wynik na działalności handlowej	(368 577)	-	-	-	-	(368 577)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	34 458	34 458
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	(170)	(170)
Ogólne koszty administracyjne	(60 333)	-	(14 313)	-	657	(73 989)



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
<b>Aktywa</b>	<b>1 368 942</b>	<b>3 326</b>	<b>35 437</b>	<b>4</b>	<b>15 814</b>	<b>1 423 523</b>
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
<b>Zobowiązania</b>	<b>7 004 895</b>	<b>32 066</b>	<b>950 208</b>	<b>6 409</b>	<b>95 221</b>	<b>8 088 799</b>
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
<b>Zobowiązania warunkowe</b>						
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
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>177 422</b>	<b>5 377</b>	<b>(12 324)</b>	<b>(18)</b>	<b>1 968</b>	<b>172 425</b>
Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020						
Przychody z tytułu odsetek	-	184	1 121	-	32	1 337
Koszty z tytułu odsetek	(71 824)	(64)	(4 385)	(19)	(146)	(76 438)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	214	138	15 887	1	370	16 610
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(410)	-	(4 435)	-	(4 279)	(9 124)
Wynik na działalności handlowej	273 421	5 119	(11)	-	-	278 529
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	12 719	12 719
Ogólne koszty administracyjne	(23 979)	-	(20 501)	-	(6 728)	(51 208)

## Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

### Wynagrodzenie Zarządu

	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	11 183	13 469
Świadczenia długoterminowe	3 428	4 189
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	855	-
Płatności w formie akcji*	3 274	3 374
Wydane akcje**	1 514	-
<b>Wynagrodzenie Zarządu, razem</b>	<b>20 254</b>	<b>21 032</b>

\*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)

\*\*wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

### Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2020 okres od 01.01.2020 do 30.09.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 107	1 035
<b>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem</b>	<b>1 107</b>	<b>1 035</b>



### 3. JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	30.09.2021	31.12.2020
Razem fundusze własne	15 738 641	15 788 897
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	85 632 618	81 145 805
Łączny współczynnik kapitałowy	18,38%	19,46%
Współczynnik kapitału Tier 1	13,46%	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.

<b>Zobowiązania warunkowe</b>	30.09.2021	31.12.2020
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>39 595 207</b>	<b>37 794 803</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	29 786 170	29 961 150
zobowiązania gwarancyjne	9 809 037	7 833 653
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>25 739 676</b>	<b>21 879 108</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	13 345 059	13 005 690
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	12 394 617	8 873 418

### 8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

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

# PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

08.11.2021	<b>Przemysław Gdański</b> Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2021	<b>Jean-Charles Aranda</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2021	<b>André Boulanger</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2021	<b>Przemysław Furlepa</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2021	<b>Wojciech Kemblowski</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2021	<b>Kazimierz Łabno</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2021	<b>Magdalena Nowicka</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2021	<b>Volodymyr Radin</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2021	<b>Agnieszka Wolska</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 8 listopada 2021 roku



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 0b1c06f1-fc5c-4bbc-ad67-b326d11acaef  
utworzonego: 2021-11-08 12:25 (GMT+01:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 0b1c06f1-fc5c-4bbc-ad67-b326d11acaef  
utworzonego: 2021-11-08 12:25 (GMT+01:00)

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 0b1c06f1-fc5c-4bbc-ad67-b326d11acaef  
utworzonego: 2021-11-08 12:25 (GMT+01:00)