

**SKONSOLIDOWANY
RAPORT
ŚRÓDROCZNY
ZA OKRES 3 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2022**

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	26
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	27
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ.....	29
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	29
12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	30
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	31
14. AMORTYZACJA.....	32
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	32
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	33
17. PODATEK DOCHODOWY	33
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ.....	34
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	34
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW.....	35
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	35
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	36
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	39
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	43
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	44
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	45
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	45
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	46
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	46
30. LEASING	47
31. INNE AKTYWA.....	47
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	48
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW.....	48
34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	49
35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	49
36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	50
37. REZERWY	50
38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	51
39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI.....	51
40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	53
41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	54
42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	54
43. SEKURYTYZACJA	58
44. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	59
45. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	61
46. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	61
47. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	66
48. WYPŁACONE DYWIDENDY.....	67
49. PODZIAŁ ZYSKU	67
50. SPRAWY SĄDOWE	67



51.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	71
52.	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	85
53.	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2022 ROKU	86
54.	CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU	87
55.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	90
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	91
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	91
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	92
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	93
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	94
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	96
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	97
1.	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	97
2.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	97
3.	JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	100
4.	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	100
5.	WYPŁACONE DYWIDENDY	100
6.	PODZIAŁ ZYSKU	100
7.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	100
8.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	100
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	101

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe		w tys. PLN		w tys. EUR	
		za okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	za okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Rachunek zysków i strat					
Wynik z tytułu odsetek	8	1 002 944	733 130	215 817	160 349
Wynik z tytułu prowizji	9	300 684	247 286	64 702	54 086
Zysk brutto		434 942	275 832	93 592	60 329
Zysk netto		277 741	163 986	59 765	35 867
Całkowite dochody ogółem		(117 002)	71 636	(25 177)	15 668
Rachunek przepływów pieniężnych					
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		2 133 788	1 229 446	459 156	268 902
Wskaźniki					
Liczba akcji (szt.)	47	147 518 782	147 418 918	147 518 782	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	18	1,88	1,11	0,41	0,24
Sprawozdanie z sytuacji finansowej					
Aktywa razem		138 009 142	131 777 481	29 663 437	28 651 016
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	88 181 144	85 080 454	18 953 497	18 498 164
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 124 793	1 219 027	241 761	265 040
Zobowiązania razem		126 763 076	120 415 850	27 246 228	26 180 774
Zobowiązania wobec klientów	33	107 533 667	101 092 941	23 113 093	21 979 593
Kapitał akcyjny	47	147 519	147 519	31 707	32 074
Kapitał własny razem		11 246 066	11 361 631	2 417 209	2 470 242
Adekwatność kapitałowa					
Fundusze własne razem		15 013 493	15 502 698	3 226 973	3 370 591
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		95 362 058	91 651 096	20 496 950	19 926 750
Łączny współczynnik kapitałowy		15,74%	16,91%	15,74%	16,91%
Współczynnik kapitału Tier1		11,37%	12,33%	11,37%	12,33%

Wybrane jednostkowe dane finansowe

w tys. PLN

w tys. EUR

Rachunek zysków i strat	Nota	w tys. PLN		w tys. EUR	
		za okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	za okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wynik z tytułu odsetek		979 219	716 772	210 712	156 771
Wynik z tytułu prowizji		278 398	237 746	59 907	51 999
Zysk brutto		419 964	267 877	90 369	58 589
Zysk netto		265 959	157 471	57 230	34 442
Całkowite dochody ogółem		(128 784)	65 121	(27 712)	14 243
Rachunek przepływów pieniężnych		za okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	za okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		2 414 010	1 374 292	519 455	300 582
Wskaźniki		31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Liczba akcji (szt.)		147 518 782	147 418 918	147 518 782	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję		1,80	1,07	0,39	0,23
Sprawozdanie z sytuacji finansowej		31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Aktywa razem		132 641 790	126 361 260	28 509 788	27 473 423
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu		83 012 457	80 124 751	17 842 549	17 420 696
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		1 124 793	1 219 027	241 761	265 040
Zobowiązania razem		121 376 137	114 968 617	26 088 369	24 996 438
Zobowiązania wobec klientów		108 085 901	101 823 600	23 231 790	22 138 453
Kapitał akcyjny		147 519	147 519	31 707	32 074
Kapitał własny razem		11 265 653	11 392 643	2 421 419	2 476 985
Adekwatność kapitałowa		31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Fundusze własne razem		15 018 319	15 528 874	3 228 011	3 376 283
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		91 208 813	87 410 438	19 604 259	19 004 748
Łączny współczynnik kapitałowy		16,47%	17,77%	16,47%	17,77%
Współczynnik kapitału Tier1		11,89%	12,96%	11,89%	12,96%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 31.03.2022 r. - 1 EUR = 4,6525 PLN
- na dzień 31.12.2021 r. - 1 EUR = 4,5994 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 1.01.2022 r. do 31.03.2022 r. - 1 EUR = 4,6472 PLN
- dla okresu od 1.01.2021 r. do 31.03.2021 r. - 1 EUR = 4,5721 PLN

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

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	8	1 266 075	800 608
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 193 416	754 702
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 135 630	709 766
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		57 786	44 936
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		72 659	45 906
Koszty z tytułu odsetek	8	(263 131)	(67 478)
Wynik z tytułu odsetek		1 002 944	733 130
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	362 306	304 436
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(61 622)	(57 150)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		300 684	247 286
Przychody z tytułu dywidend		981	359
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	150 834	158 065
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	(2 262)	32 605
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	19 716	(965)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(79 128)	(60 068)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	50	(83 034)	(71 858)
Ogólne koszty administracyjne	13	(675 606)	(567 069)
Amortyzacja	14	(99 236)	(98 104)
Pozostałe przychody operacyjne	15	73 667	51 684
Pozostałe koszty operacyjne	16	(78 765)	(70 836)
Wynik na działalności operacyjnej		530 795	354 229
Podatek od instytucji finansowych		(95 853)	(78 397)
Zysk brutto		434 942	275 832
Podatek dochodowy	17	(157 201)	(111 846)
Zysk netto		277 741	163 986
przypadający na akcjonariuszy Grupy		277 741	163 986
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)			
Podstawowy	18	1,88	1,11
Rozwodniony	18	1,88	1,11

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartale 2022 r. wypracowała zysk netto w wysokości 277 741 tys. zł, o 113 755 tys. zł (tj. o 69,4%) wyższy niż osiągnięty w I kwartale 2021 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF, zysk netto Grupy w I kwartale 2022 r. wyniósłby 360 775 tys. zł i byłby o 124 931 tys. zł (tj. o 53,0%) wyższy od wypracowanego w I kwartale 2021 r. (235 844 tys. zł w ujęciu porównywalnym). Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 1 467 799 tys. zł i był wyższy r/r o 316 471 tys. zł, tj. o 27,5%.

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w I kwartale 2022 r. oraz na jego porównywalność z rokiem ubiegłym były widoczne w końcu 2021 r. i w I kwartale 2022 r. ożywienie gospodarcze i odwrócenie negatywnych trendów spowodowanych pandemią koronawirusa oraz wybuch wojny w Ukrainie 24 lutego 2022 r., który przyniósł ponowne pogorszenie perspektyw makroekonomicznych i zwiększenie niepewności co do rozwoju sytuacji ekonomicznej w Polsce i na świecie. W największym stopniu na wyniki finansowe Grupy wpłynęły:

- kontynuacja rozpoczętego w IV kwartale 2021 r. cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej („RPP”). Do końca I kwartału 2022 r., RPP dokonała sześciu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 340 p.b. (do poziomu 3,50% dla stopy referencyjnej). Na początku II kwartału 2022 r., RPP ponownie podniosła stopy procentowe o 100 p.b. (do poziomu 4,50% dla stopy referencyjnej). Dotychczasowe podwyżki oraz oczekiwania co do ich kontynuacji wpłynęły na wzrost rynkowych stóp procentowych i przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Grupy w I kwartale 2022 r. Wynik z tytułu odsetek w analizowanym okresie był o 269 814 tys. zł (tj. o 36,8%) wyższy w ujęciu r/r,
- utrzymujące się w I kwartale 2021 r. zaburzenia działalności gospodarczej wywołane obostrzeniami sanitarnymi związanymi z pandemią koronawirusa, które miały wpływ na ograniczenie aktywności oraz zmiany dotychczasowych przyzwyczajeń i zachowań klientów Grupy. Sytuacja ta wpłynęła przede wszystkim na niski popyt przedsiębiorstw na kredyty w I kwartale 2021 r. i – w mniejszym stopniu – na zmiany zapotrzebowania wszystkich klientów na niektóre usługi bankowe. Oznaki ożywienia stały się widoczne w II półroczu 2021 r., a I kwartał 2022 r. zanotował dwucyfrową dynamikę wzrostu wartości portfela kredytowego brutto r/r,
- widoczny od połowy 2021 r. i utrzymujący się w I kwartale 2022 r. wzrost popytu Klientów indywidualnych na produkty i usługi bankowe. Większa aktywność Klientów w połączeniu z efektami transformacji oraz zmianami w procesach wewnętrznych Grupy pozwoliły na uzyskanie wyników sprzedaży na poziomach istotnie przekraczających realizowane w I kwartale 2021 r. (zwłaszcza w przypadku kredytów mieszkaniowych i gotówkowych oraz kont osobistych). Dobre wyniki sprzedaży przyczyniły się między innymi do poprawy wyniku z tytułu prowizji, który w I kwartale 2022 r. był o 53 398 tys. zł (tj. o 21,6%) wyższy w ujęciu r/r,
- wyższy w porównaniu do I kwartału 2021 r. wynik na rachunkowości zabezpieczeń (przede wszystkim wartości godziwej – fair value hedge oraz przepływów pieniężnych - cash flow value hedge), związany m.in. z większą skalą transakcji zabezpieczających. Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w I kwartale 2022 r. wyższy o 20 681 tys. zł r/r.

Do elementów, które wpłynęły negatywnie na wyniki I kwartału 2022 r. w porównaniu do I kwartału 2021 r. należy zaliczyć:

- poniesienie przez Grupę wyższych o 47 997 tys. zł (tj. o 46,3%) kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem podniesienia przez Radę BFG poziomu składek w porównaniu do 2021 r. Zmiana ta, obok presji wynikającej z prawie dwucyfrowej inflacji, wpłynęła na wzrost ogólnych kosztów administracyjnych (łącznie z amortyzacją) o 109 669 tys. zł (tj. o 16,5%) w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego,
- wzrost podatku od instytucji finansowych o 17 456 tys. zł (tj. o 22,3%) przede wszystkim w rezultacie wzrostu wartości aktywów Grupy o 13,0% r/r,
- negatywny wpływ wyceny kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (-5 578 tys. zł w I kwartale 2022 r. wobec +17 917 tys. zł w I kwartale 2021 r., pogorszenie o 23 495 tys. zł),
- nieznaczny wzrost wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe (o 19 060 tys. zł, tj. o 31,7%) przy czym na podstawie prowadzonych analiz portfela kredytowego Bank w chwili obecnej nie identyfikuje podwyższonego ryzyka w związku z toczącą się wojną w Ukrainie, a w I kwartale 2022 nie dokonano dowiezania odpisów na ten cel,
- nieznaczny wzrost wyniku z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi (o 11 176 tys. zł, tj. o 15,6%).

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk netto za okres	277 741	163 986
Inne całkowite dochody		
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(394 592)	(93 029)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(437 299)	(113 657)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	83 087	21 595
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(49 852)	(1 193)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	9 472	226
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(151)	679
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(186)	838
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	35	(159)
Inne całkowite dochody (netto)	(394 743)	(92 350)
Całkowite dochody ogółem	(117 002)	71 636
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	(117 002)	71 636

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartale 2022 r. były o 188 638 tys. zł niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Znaczne pogorszenie wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (o kwotę 323 642 tys. zł) oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto (o kwotę 48 659 tys. zł), zostało częściowo zniwelowane wyższym o 113 755 tys. zł (tj. o 69,4%) zyskiem netto.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31 marca 2022	31 grudnia 2021
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	6 968 622	4 631 477
Należności od banków	20	2 904 794	2 615 150
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 918 243	1 901 919
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	22	7 125	65 465
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	88 181 144	85 080 454
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 124 793	1 219 027
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	23 369 883	23 268 041
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	352 711	347 309
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	8 522 491	9 143 353
Wartości niematerialne	28	704 206	728 475
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 197 390	1 243 523
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		930 713	876 599
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		304	94
Inne aktywa	31	826 723	656 595
Aktywa razem		138 009 142	131 777 481
ZOBOWIĄZANIA	Nota	31 marca 2022	31 grudnia 2021
Zobowiązania wobec innych banków	32	6 157 483	8 012 244
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 834 050	1 918 032
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	116 321	44 107
Zobowiązania wobec klientów	33	107 533 667	101 092 941
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	611 957	722 628
Zobowiązania podporządkowane	35	4 361 591	4 334 572
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	841 227	860 004
Pozostałe zobowiązania	36	2 342 681	1 556 289
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		243 642	175 681
Rezerwy	37	1 720 457	1 699 352
Zobowiązania razem		126 763 076	120 415 850
KAPITAŁ WŁASNY		31 marca 2022	31 grudnia 2021
Kapitał akcyjny	47	147 519	147 519
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 947 909	2 946 115
Kapitał z aktualizacji wyceny		(990 365)	(595 622)
Zyski zatrzymane		30 027	(247 357)
wynik z lat ubiegłych		(247 714)	(423 655)
wynik bieżącego okresu		277 741	176 298
Kapitał własny razem		11 246 066	11 361 631
Zobowiązania i kapitał własny razem		138 009 142	131 777 481

Suma bilansowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska według stanu na 31 marca 2022 r. wyniosła 138 009 142 tys. zł i była wyższa o 6 231 661 tys. zł, tj. o 4,7%, w porównaniu do końca 2021 r.

Na koniec I kwartału 2022 r. największy udział w strukturze aktywów miały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów zmniejszył się o 0,8 pp. i wyniósł 64,7% (wobec 65,5% na koniec 2021 r.). Wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom, będąca sumą kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wyniosła 89 305 937 tys. zł i była wyższa o 3 006 456 tys. zł, tj. o 3,5% w porównaniu do końca 2021 r.

Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 3 100 690 tys. zł, tj. 3,6% i dotyczył zarówno portfela klientów instytucjonalnych (+5,0%), jak również portfela klientów indywidualnych (+1,6%). Kredyty na nieruchomości wzrosły o 620 084 tys. zł, tj. o 2,3% w porównaniu do końca 2021 r.

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które stanowiły 23,4% sumy bilansowej na 31 marca 2022 r. (wobec 24,9% na koniec 2021 r.). Ich wartość zmniejszyła się o 513 618 tys. zł, tj. o 1,6%, przede wszystkim w rezultacie zmniejszenia portfela obligacji emitowanych przez instytucje rządowe szczebla centralnego oraz obligacji emitowanych przez banki.

Ponadto, nastąpił wzrost udziału pozycji kasy i środków w Banku Centralnym z 3,5% do 5,0% (o 2 337 145 tys. zł, tj. o 50,5%) oraz pochodnych instrumentów finansowych z 1,4% do 2,1% (o 1 016 324 tys. zł, tj. o 3,4%) w porównaniu do końca 2021 r.

Łączna wartość zobowiązań Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska według stanu na 31 marca 2022 r. wyniosła 126 763 076 tys. zł i była o 6 347 226 tys. zł, tj. o 5,3% wyższa niż na koniec 2021 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł 91,9% w analizowanym okresie (tj. +0,5 pp. w porównaniu do końca 2021 r.).

Największymi zmianami w strukturze zobowiązań na koniec I kwartału 2022 r. był wzrost udziału zobowiązań wobec klientów przy jednoczesnym spadku udziału zobowiązań wobec banków.

W I kwartale 2022 r., zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności banku, wzrosły o 6 440 726 tys. zł, tj. o 6,4%, i wyniosły 107 533 667 tys. zł. Ich udział w strukturze zobowiązań wyniósł 84,8% na koniec I kwartału, w porównaniu do 84,0% na koniec 2021 roku (tj. +0,8 pp.).

Drugą pod względem wielkości pozycję zobowiązań stanowiły zobowiązania wobec innych banków. Ich udział w strukturze zmniejszył się o 1,8 pp. do 4,9% (wobec 6,7% na koniec 2021 roku). Zobowiązania wobec banków na koniec I kwartału wyniosły 6 157 483 tys. zł, co oznacza spadek o 1 854 761 tys. zł, tj. o 23,1% w porównaniu do końca 2021 roku.

Kapitały własne Grupy według stanu na 31 marca 2022 r. wyniosły 11 246 066 tys. zł i zmniejszyły się o 115 565 tys. zł, tj. o 1,0% w porównaniu do końca 2021 r. Ich udział w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł 8,1% na 31 marca 2022 r. (wobec 8,6% na koniec 2021 r.).

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2022 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 622)	(423 655)	176 298	11 361 631
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(394 743)	-	277 741	(117 002)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	277 741	277 741
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(394 743)	-	-	(394 743)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	176 298	(176 298)	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	-	-	176 298	(176 298)	-
Opcje menadżerskie*	-	-	1 794	-	-	-	1 794
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(357)	-	(357)
Stan na 31 marca 2022 roku	147 519	9 110 976	2 947 909	(990 365)	(247 714)	277 741	11 246 066

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	147 419	9 110 976	2 208 982	255 833	(425 778)	733 095	12 030 527
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(851 455)	-	176 298	(675 157)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	176 298	176 298
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(851 455)	-	-	(851 455)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
Opcje menadżerskie*	-	-	6 073	-	-	-	6 073
Pozostałe korekty	-	-	-	-	88	-	88
Stan na 31 grudnia 2021 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 622)	(423 655)	176 298	11 361 631

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

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

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:

	Nota	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk (strata) netto		277 741	163 986
Korekty razem:		1 884 572	1 475 222
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		157 201	111 846
Amortyzacja	14	99 236	98 104
Przychody z tytułu dywidend		(981)	(359)
Przychody z tytułu odsetek	8	(1 266 075)	(800 608)
Koszty z tytułu odsetek	8	263 131	67 478
Zmiana stanu rezerw		20 465	45 623
Zmiana stanu należności od banków		(492 318)	(100 219)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(957 984)	80 852
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(3 001 051)	(1 422 245)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		94 234	90 697
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(1 770 833)	(2 038 815)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		938 380	(340 860)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		6 429 212	4 635 015
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(158 616)	79 464
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		738 673	220 494
Inne korekty	40	28 466	36 530
Odsetki otrzymane		1 009 357	787 390
Odsetki zapłacone		(245 634)	(74 845)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(291)	(320)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 162 313	1 639 208



**PRZEPIY W ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI
INWESTYCYJNEJ:**

I kwartał 2022 okres
od 01.01.2022
do 31.03.2022

I kwartał 2021 okres
od 01.01.2021
do 31.03.2021

Wpływy	16 672 543	8 217 525
Zbycie i wykup papierów wartościowych	16 670 453	8 213 435
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 109	3 731
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	981	359
Wydatki	(16 474 878)	(8 468 943)
Nabycie papierów wartościowych	(16 436 337)	(8 397 000)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(38 541)	(71 943)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	197 665	(251 418)
PRZEPIY WY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wpływy	81 000	375 414
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	81 000	375 414
Wydatki	(307 190)	(533 758)
Splaty długoterminowych kredytów otrzymanych	(165 200)	(333 189)
Splata zobowiązania leasingowego	(31 422)	(30 794)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(110 568)	(169 775)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(226 190)	(158 344)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	2 133 788	1 229 446
Środki pieniężne na początek okresu	5 512 816	3 705 320
Środki pieniężne na koniec okresu	38	7 646 604
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	15 164	22 203



INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. DANE IDENTYFIKACYJNE

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

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

2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2022 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. w likwidacji („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. w likwidacji (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.

W dniu 28 stycznia 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BFN ACTUS Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji. Od 1 lutego 2022 r. spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.

W dniu 1 marca 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Spółki.

Zgodnie z zasadami MSSF Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wszystkie spółki zależne na dzień 31 marca 2022 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał zakończony 31 marca 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”). Zasady rachunkowości stosowane w I kwartale 2022 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2021 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 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 2021 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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze	09.12.2021	01.01.2023	Nie	Zmiany stanowią opcję przejściową dotyczącą informacji porównawczych o aktywach finansowych prezentowanych przy początkowym zastosowaniu MSSF 17. Zmiana ma na celu pomóc jednostkom uniknąć tymczasowych niedopasowań księgowych pomiędzy aktywami finansowymi a zobowiązaniami z tytułu umów ubezpieczeniowych, a tym samym poprawić użyteczność informacji porównawczych dla użytkowników sprawozdań finansowych. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych - klasyfikacja zobowiązań	23.01.2020/ 15.07.2020	01.01.2023	Nie	Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Zmiany do MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	07.05.2021	01.01.2023	Nie	Zmiany mają na celu wyjaśnienie w jaki sposób przedsiębiorstwa powinny rozliczać podatek odroczony od transakcji leasingowych i wygasłych zobowiązań. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Data zatwierdzenia przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	12.02.2021	01.01.2023	02.03.2022	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. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	12.02.2021	01.01.2023	02.03.2022	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 nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe, zmiany do MSSF 17	18.05.2017, zmiany wydane 25.06.2020 zmiany opublikowane 23.11.2021	01.01.2023	19.11.2021	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: <ul style="list-style-type: none"> - 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 nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.

3.3. Zmiana w prezentacji danych finansowych

W porównaniu do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za I kwartał zakończony 31.03.2021 r. Grupa zmieniła sposób prezentacji:

- 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

	3 miesiące do 31.03.2021	Zmiana	3 miesiące do 31.03.2021 po zmianie
Przychody z tytułu odsetek	808 563	(7 955)	800 608
Koszty odsetek	(75 433)	7 955	(67 478)
Wynik z tytułu odsetek	733 130	-	733 130

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

4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I kwartał zakończony dnia 31 marca 2022 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 9 maja 2022 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 wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody a także zobowiązania do udzielenia pożyczki. 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.



Instrumenty finansowe podlegające ocenie utraty wartości klasyfikowane są do jednej z trzech faz w oparciu o ocenę zmian jakości kredytowej zaobserwowaną od momentu początkowego ujęcia:

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

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

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

W przypadku instrumentów finansowych, których ryzyko kredytowe wzrosło istotnie w okresie od początkowego ujęcia, ale nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zobowiązania.

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

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

W celu oceny czy od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2), 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 (przekroczenie 30 dni zaległości) oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego, takich jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacjach.

Dla ekspozycji zaklasyfikowanych do Fazy 2, jeżeli w kolejnych okresach jakość kredytowa instrumentu finansowego ulega poprawie i ulegają odwróceniu wcześniejsze wnioski dotyczące istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, 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.

Na potrzeby identyfikacji ekspozycji kwalifikujących się do Fazy 3 Bank stosuje jednolitą definicję ekspozycji dotkniętych niewykonaniem zobowiązania oraz definicję ekspozycji dotkniętej utratą wartości, a klasyfikacja odbywa się w oparciu o zasady przesłanki niewykonania zobowiązania.

Podstawowym zdarzeniem niewykonania zobowiązania jest opóźnienie w spłacie ponad 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem) istotnej kwoty przeterminowanego zobowiązania kredytowego. Ponadto są uwzględniane inne przesłanki, w tym w szczególności:

- przyznanie restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia, w przypadku gdy ekspozycja posiada status udogodnienia lub restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia bez istotnej straty ekonomicznej, w przypadku którego spełniona jest przynajmniej jedna z poniższych przesłanek:
 - duża płatność ryczałtowa pod koniec harmonogramu spłat;
 - nieregularny harmonogram spłat, przy czym znacznie niższe płatności są przewidziane na początku harmonogramu spłat;
 - znaczący okres karencji na początku harmonogramu spłat;
 - ekspozycje wobec dłużnika podlegające restrukturyzacji awaryjnej więcej niż jeden raz.
- podejrzenie wyłudzenia (w tym przestępstwo gospodarcze lub inny czyn zabroniony dotyczący ekspozycji kredytowej),
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- złożenie przez Banki wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora, ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika,
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- wypowiedzenie umowy kredytowej,
- złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta,
- przyznanie moratorium publicznego,

- trudności finansowe zidentyfikowane w procesie monitoringu/przeglądu klienta lub na podstawie informacji pozyskanych od klienta w ramach innych czynności,
- znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta.

Przy określaniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego Bank uwzględnia progi zawarte w „Rozporządzeniu 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 liczby dni przeterminowania na potrzeby stwierdzenia zdarzenia niewykonania zobowiązania rozpoczyna się po przekroczeniu obu ww. progów.

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

Opis metod stosowanych do celów wyznaczania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Bank w stosunku do aktywów indywidualnie znaczących, dla których stwierdzono zdarzenie niewykonania zobowiązania, i polega na indywidualnym wyznaczeniu odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. W ramach wyceny indywidualnej określane są przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne, a odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych 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 m.in. przepływy z zabezpieczeń.

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

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

Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zależy m.in. od rodzaju ekspozycji kredytowej, oceny ratingowej klienta, rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń dla wybranych portfeli, które przekładają się na wysokość 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 m.in. z uwzględnieniem segmentów klientów oraz rodzajów produktów kredytowych. 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.

Szacunki odpisów realizowane są z uwzględnieniem oczekiwań co do wpływu scenariuszy makroekonomicznych na ryzyko w portfelu Grupy. W pierwszym kwartale 2022 w związku z aktualizacją prognoz sytuacji gospodarczej, Grupa dowiodła 117 477 tys. zł rezerw.

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.

Stan rezerwy COVID na 31 marca 2022 roku został zachowany na poziomie z końca z końca 2021 roku, tj. w wysokości 200 130 tys. zł. Utrzymanie tej rezerwy wynika z założenia, że rozpoznanie negatywnych skutków COVID na jakość kredytową będzie opóźnione (m.in. ze względu na korzystanie przez przedsiębiorstwa ze wsparcia publicznego w ramach tarcz kryzysowych, co wspierało ich sytuację finansową i płynnościową).

W pierwszym kwartale 2022 roku zostały rozwiązane rezerwy w kwocie 65 170 tys. zł, które zostały utworzone w 2021 roku w związku ze zmianami w Kodeksie postępowania cywilnego wpływającymi na spodziewane poziomy odzysków na portfelu kredytów rolników indywidualnych. Rozwiązanie to wynika z kolejnych zmian w Kodeksie postępowania cywilnego, które weszły w życie 26.02.2022 roku (Dz.U. z 2022 r. poz. 366). Zniosły one ograniczenia w egzekucji komorniczej z gospodarstw rolnych i w konsekwencji oczekiwany spadek odzysków wynikający z ograniczeń w egzekucji komorniczej nie występuje.

Wysokość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych 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. Proces szacowania odpisów aktualizujących objęty jest okresową kontrolą funkcjonalną oraz poddawany jest niezależnej weryfikacji przez audyt wewnętrzny Banku.

Do obliczenia wrażliwości poziomu odpisów na realizację scenariuszy makroekonomicznych wykorzystano metodę zmian wag scenariuszy pesymistycznego, bazowego oraz optymistycznego zgodnie z ich wykorzystaniem spójnym ze standardem MSSF 9.

Wpływ poszczególnych scenariuszy przedstawia poniższa tabela:

Analiza/scenariusz	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych	5%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych	-3%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych	1%

Wrażliwość wysokości odpisów wynika wprost z antycyklicznego charakteru wycień wagi przypisywanych do poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych. Antycykliczność wyraża się w zmniejszaniu wagi dla scenariusza pesymistycznego wraz z pogłębianiem się recesji, oraz w zmniejszaniu wagi dla scenariusza optymistycznego w przypadku „przegrzewania” się gospodarki.

Dodatkowo poniżej przedstawiono wpływ szacunkowej zmiany poziomu odpisów na skutek realizacji scenariuszy zmian parametrów ryzyka.

Analiza/scenariusz	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Obniżenie PD o 10%	-4%
Podwyższenie PD o 10%	4%
Obniżenie LGD o 10%	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	9%

Kwestie związane z klimatem

Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) w corocznym stanowisku publicznym określającym europejskie wspólne priorytety nadzorcze w odniesieniu do rocznych raportów finansowych za rok 2021 wskazał jako jeden z priorytetów kwestie związane z klimatem. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w materiale opublikowanym w listopadzie 2020 roku podkreśliła, że niektóre standardy MSSF wymagają uwzględnienia wpływu kwestii związanych z klimatem, o ile wpływ ten jest istotny. Przy rozpatrywaniu konieczności ujawnienia informacji o ryzyku związanym z klimatem bank ma na uwadze wymogi służące określaniu istotności informacji finansowych zawarte w paragrafie 7 MSR 1. Zgodnie z tymi wymogami przy ocenianiu, czy dana informacja jest istotna czy nie, bank powinien wziąć pod uwagę czynniki ilościowe oraz czynniki jakościowe, a także interakcje zachodzące między poszczególnymi czynnikami.

W 2021 roku w odpowiedzi na wymogi Wytocznych EBA/GL/2020/06 z dnia 29 maja 2020 roku dot. udzielania i monitorowania kredytów, bank opracował kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. Zgodnie z harmonogramem wdrażania Wytocznych, w I etapie ocena przeprowadzana jest dla Klientów, dla których procesowane jest nowe finansowanie bądź zwiększenie finansowania. Celem oceny jest zidentyfikowanie wszelkich ryzyk powiązanych z czynnikami ESG wpływającymi na sytuację finansową Klientów, jak również wpływu działalności gospodarczych Klientów na czynniki ESG (zasada podwójnej materialności). Szczegółnej analizie bank poddaje zagrożenia środowiskowe, które mogą się materializować poprzez:

- 1) ryzyko fizyczne związane z degradacją środowiska, a także ze zmianami klimatu, w tym występowanie:
 - a) długoterminowych zmian klimatu,
 - b) ekstremalnych zjawisk pogodowych,



- 2) ryzyko przejścia (transformacji) wynikające z konieczności dostosowania gospodarki do stopniowych zmian klimatu, w szczególności wykorzystywania rozwiązań niskoemisyjnych i bardziej zrównoważonych pod względem środowiskowym, w tym występowaniem:
 - a) ryzyka regulacyjnego (zmiany w polityce dotyczącej klimatu i środowiska),
 - b) ryzyka technologicznego (technologia o mniej szkodliwym wpływie na klimat lub środowisko zastępuje technologię bardziej szkodliwą, czyniąc ją przestarzałą),
 - c) zmiany nastrojów na rynku i norm społecznych,
- 3) ryzyko odpowiedzialności wynikające z ekspozycji banku wobec kontrahentów, którzy potencjalnie mogą zostać pociągnięci do odpowiedzialności za negatywny wpływ ich działalności na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z łańcem korporacyjnym.

Bank uwzględnia w procesie udzielania i monitorowania kredytów ocenę wpływu długoterminowych zmian klimatu i ekstremalnych zjawisk pogodowych na działalność prowadzoną przez Klientów, zgodnie z poniższą systematyką:

Długoterminowe zmiany klimatu:	Ekstremalne zjawiska pogodowe:
wpływ wyższych temperatur	wpływ fal upałów
wpływ szoków termicznych	wpływ fal zimna
wpływ zmieniających się wzorców wiatru	wpływ pożarów
wpływ zmieniających się wzorców i rodzajów opadów	wpływ burz, tornad, itp.
wpływ podnoszenia się poziomu morza	wpływ susz
wpływ stresu wodnego (ograniczony dostęp do wody)	wpływ silnych opadów atmosferycznych
wpływ erozji gleby i wybrzeży	wpływ powodzi
wpływ degradacji gleby	wpływ osuwisk

W ocenie banku wpływ ryzyka związanego z klimatem oraz ryzyka dla środowiska naturalnego nie wpływa materialnie na poziom ryzyka kredytowego, dlatego bank nie wyodrębnia tego ryzyka w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych.

Bank dostrzega jednak, że ryzyko związane z klimatem oraz ryzyko dla środowiska naturalnego może stanowić istotne ryzyko dla przedsiębiorstw oraz ryzyko systemowe dla gospodarki, dlatego podejmuje działania mające na celu zgromadzenie odpowiednich danych na ten temat.

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 pozostałej do spłaty.

c. Wartość godziwa instrumentów pochodnych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny (np. modele). Metody te są oceniane i weryfikowane okresowo przez wykwalifikowanych niezależnych pracowników, 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 albo przez dekompozycję na opcje waniliowe albo poprzez symulacje Monte Carlo.

Korekta wartości kredytowej i korekta wartości debetowej – Credit Valuation Adjustment / Debit Valuation 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. Wartość godziwa papierów wartościowych

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 I kwartałach 2022 i 2021 r. bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczonego podatku dochodowego 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. Stefcyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumenckich ze względu na ich wcześniejszą spłatę. Polski sąd powziął wątpliwości odnośnie interpretacji artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r., w związku z czym wystąpił wobec TSUE z pytaniem, czy w rzeczonym przepisie chodzi o wszystkie koszty, czy tylko te związane z trwaniem umowy.

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Grupy, w szczególności na stosunki wygaste przed wydaniem orzeczenia, Grupa w 2019 roku podjęła decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 31 marca 2022 roku rezerwa wynosiła 17 887 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku rezerwa wynosiła 19 156 tys. zł). Rezerwa została oszacowana na podstawie szacunku łącznej kwoty prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem i oczekiwanego odsetka klientów, którzy się zgłoszą po zwrot należnej części prowizji. Przy założeniu, że odsetek klientów byłby o 5 p.p. wyższy niż zakładany, kwota rezerwy byłaby wyższa o 12,5 mln zł.

Dodatkowo w 2019 roku Grupa utworzyła rezerwę w wysokości 20 800 tys. zł wynikającą z konieczności pokrycia kosztu zwrotu części prowizji pobranych w związku z udzieleniem kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty, dla kredytów spłaconych po 31.12.2019 roku. Kalkulacja rezerwy opierała się o szacunek różnicy między kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Ze względu na zwiększoną użycie 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 31 marca 2022 roku rezerwa wynosiła 8 582 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku rezerwa wynosiła 11 542 tys. zł).



W związku z wyrokiem TSUE Grupa wdrożyła 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 31 marca 2022 roku rezerwa wynosiła 19 644 tys. zł (na 31 grudnia 2021 roku 18 709 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 Grupy i może ulec zmianie.

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 31 marca 2022 roku zobowiązanie to wynosiło 2 343 tys. zł (na 31 grudnia 2021 roku 2 363 tys. zł).

Powyższe rezerwy Grupa wykazuje w pozycji Rezerwy: Rezerwa na sprawy sporne, natomiast zobowiązanie Bank wykazuje w pozycji Pozostałe zobowiązania: Wierzyciele różni.

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 50 Sprawy Sądowe.



8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody z tytułu odsetek	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021 (dane przekształcone)
	Należności od banków	23 956
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	963 806	560 584
niebankowym podmiotom finansowym	5 941	2 377
klientom indywidualnym	460 351	289 006
podmiotom gospodarczym	447 097	246 429
w tym rolnikom indywidualnym	105 052	68 502
instytucjom sektora budżetowego	1 038	494
należności leasingowe	49 379	22 278
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	12 927	1 455
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	147 867	147 753
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 567	1 152
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	57 786	44 936
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	55 299	43 292
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 867	7
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	46
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 266 075	800 608
Koszty odsetek	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021 (dane przekształcone)
	Zobowiązania wobec banków	(72 843)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(3 556)	(8 984)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(77 087)	(13 987)
niebankowym podmiotom finansowym	(7 710)	(1 404)
klientom indywidualnym	(23 907)	(11 270)
podmiotom gospodarczym	(41 113)	(1 261)
w tym rolnikom indywidualnym	(48)	(33)
instytucjom sektora budżetowego	(4 357)	(52)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(2 233)	(1 196)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(95 120)	(13 386)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(3 175)	(1)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(8 455)	(11)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(662)	(1 524)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(263 131)	(67 478)
Wynik z tytułu odsetek	1 002 944	733 130



Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł 1 002 944 tys. zł w I kwartale 2022 r. i był wyższy r/r o 269 814 tys. zł, tj. o 36,8%. W I kwartale 2022 r., w porównaniu do I kwartału 2021 r., przychody z tytułu odsetek były wyższe o 465 467 tys. zł, tj. o 51,8% przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 195 653 tys. zł, tj. o 290,0%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wzrost poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w 2022 r. w porównaniu do 2021 r. była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych. W ramach przeciwdziałania wzrostowi inflacji Rada Polityki Pieniężnej kontynuuje rozpoczęty w październiku 2021 r. cyklu zacieśniania polityki monetarnej w Polsce.

Do końca I kwartału 2022 r., RPP dokonała sześciu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 340 p.b. (do poziomu 3,50% dla stopy referencyjnej). Na początku kwietnia 2022 r. RPP ponownie podniosła stopy procentowe o 100 p.b. (do poziomu 4,50% dla stopy referencyjnej).

Wyższe stopy procentowe miały pozytywny wpływ na dochodowość produktów kredytowych w I kwartale 2022 r. Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła w I kwartale 2022 r. 976 733 tys. zł i była wyższa o 414 694 tys. zł, tj. o 73,8%, od przychodów zrealizowanych w I kwartale 2021 r.

Oprócz wzrostu stóp procentowych czynnikiem pozytywnie wpływającym na wzrost wyniku odsetkowego był istotny przyrost wartości portfela kredytowego (+13,9% r/r dla portfela kredytów klientów indywidualnych oraz +16,3% r/r dla portfela klientów instytucjonalnych).

Z uwagi na wzrost rynkowych stóp procentowych w IV kwartale 2021 r. i w I kwartale 2022 r. wzrósł koszt pozyskania depozytów, który w I kwartale 2021 r. utrzymywał się na poziomie zbliżonym do zera. Proces ten jest jednak wolniejszy niż wzrost dochodowości kredytów, m.in. z uwagi na istotny udział depozytów bieżących w sumie środków pozyskanych od Klientów (na koniec I kwartału 2022 r. wyniósł on 81,9% w porównaniu do 89,3% na koniec I kwartału 2021 r.), co ma znaczenie zwłaszcza w przypadku depozytów zgromadzonych na rachunkach bieżących Klientów indywidualnych.

Na poziom wyniku odsetkowego wpływa fakt stosowania przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz (w dużo mniejszym stopniu) rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. 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) w I kwartale 2022 r. był ujemny i wyniósł -40 129 tys. zł w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie +29 912 tys. zł w I kwartale 2021 r.

9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	78 894	74 334
z tytułu obsługi rachunków	70 974	65 801
z tytułu obsługi gotówkowej	13 282	6 987
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	22 400	19 005
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	12 793	12 188
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	42 367	36 507
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	80 285	60 753
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	32 931	20 688
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	4 250	3 218
pozostałe prowizje	4 130	4 955
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	362 306	304 436



Koszty z tytułu opłat i prowizji	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(252)	(20)
z tytułu obsługi rachunków	(2 218)	(2 317)
z tytułu obsługi gotówkowej	(6 886)	(3 567)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(698)	(705)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(1 278)	(1 731)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(25 674)	(25 495)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(6 395)	(4 942)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(6 259)	(7 183)
pozostałe prowizje	(11 962)	(11 190)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(61 622)	(57 150)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	300 684	247 286

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2022 r. wyniósł 300 684 tys. zł i był o 53 398 tys. zł (tj. o 21,6%) wyższy od uzyskanego w I kwartale 2021 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Grupę w obszarze polityki cenowej, większej aktywności transakcyjnej Klientów oraz poprawie sprzedaży produktów i usług w porównaniu do I kwartału 2021 r.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 362 306 tys. zł i były wyższe o 57 870 tys. zł (tj. o 19,0%) w porównaniu do I kwartału 2021 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 61 622 tys. zł i były wyższe o 4 472 tys. zł (tj. o 7,8%) r/r.

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył wszystkich najważniejszych kategorii, w tym:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 19 532 tys. zł, tj. o 31,1% (m.in. w rezultacie zmian polityki cenowej i większej liczby transakcji kartowych i bankomatowych, co wpłynęło na wyższe przychody za używanie kart płatniczych, od Euronet, za przewalutowania oraz z opłat interchange),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 12 243 tys. zł, tj. o 59,2% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń nieruchomości przy kredytach mieszkaniowych, ubezpieczeń związanych z kredytami gotówkowymi i kartami kredytowymi, leasingiem oraz ubezpieczeń Klientów Agro),
- z tytułu obsługi gotówkowej o 6 295 tys. zł, tj. o 90,1% (m.in. w związku z wyższymi przychodami za transakcje banknotowe),
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 5 860 tys. zł, tj. o 16,1% (m.in. wyższe przychody za certyfikatów depozytowych),
- obsługi rachunków o 5 173 tys. zł, tj. o 7,9% (m.in. w efekcie wyższych przychodów za prowadzenie rachunków i z opłat od wysokich sald na rachunkach podmiotów gospodarczych),
- z tytułu działalności kredytowej i leasingu o 4 560 tys. zł, tj. o 6,1% (m.in. w rezultacie wyższych przychodów za niewykorzystane zobowiązania).

Wzrost kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez wyższe koszty z tytułu obsługi gotówkowej o 3 319 tys. zł, tj. 93,0% (m.in. w związku z wyższymi kosztami konwojowania gotówki).



10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

Wynik na działalności handlowej	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 027	5 478
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 212)	(956)
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	151 019	153 543
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	150 834	158 065
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	178 410	134 052

Wynik na działalności handlowej w I kwartale 2022 r. wyniósł 150 834 tys. zł i był niższy o 7 231 tys. zł, tj. o 4,6% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wycenę instrumentów kapitałowych oraz instrumentów pochodnych i wynik z pozycji wymiany.

Spadek wyniku z działalności handlowej w I kwartale 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był m.in. z pogorszeniem wyniku na transakcjach FX swap oraz ujemną wyceną transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej prezentowanymi w ramach wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany.

Czynnikiem, który częściowo zneutralizował opisane powyżej zmiany była stała poprawa marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, związana ze wzrostem sprzedaży krzyżowej i uproduktowania Klientów oraz większą aktywnością przedsiębiorstw i Klientów detalicznych w porównaniu do I kwartału 2021 r.

Negatywnie na wynik z działalności handlowej wpłynął również niższy o 4 451 tys. zł (tj. o 81,3%) wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przede wszystkim niższy wynik z wyceny spółek BIK, KIR, VISA, Mastercard).

11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

W I kwartale 2022 roku Grupa nie dokonała zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu na wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Wynik na działalności inwestycyjnej	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 316	14 688
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(5 578)	17 917
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	(2 262)	32 605

Wynik na działalności inwestycyjnej w I kwartale 2022 r. był ujemny i wyniósł -2 262 tys. zł, co oznacza spadek o 34 867 tys. zł w porównaniu do 32 605 tys. zł w I kwartale 2021 r.

Na negatywny wynik z działalności inwestycyjnej wpływ miały następujące czynniki:

- niższy o 23 495 tys. zł wynik z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, który wyniósł -5 578 tys. zł w porównaniu do +17 917 tys. zł w I kwartale 2021 r.,
- niższy o 11 372 tys. zł, tj. o 77,4% r/r wynik z instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, który wyniósł 3 316 tys. zł wobec 14 688 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.



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

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

I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(2 988)	-	-	(2 988)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(63 772)	(68 141)	37 968	(93 945)	850
Udzielone zobowiązania warunkowe	20 229	(5 603)	1 912	16 538	147
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	40	318	909	1 267	909
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(46 491)	(73 426)	40 789	(79 128)	1 906

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

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

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I kwartale 2022 r. był ujemny i wyniósł 79 128 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Grupy był większy o 19 060 tys. zł, tj. 31,7 % w porównaniu z I kwartałem 2021 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne¹:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował znaczne pogorszenie ujemnego wyniku o 132 707 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP – poprawę wyniku o 63 052 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – poprawę wyniku o 57 154 tys. zł.

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.

Stan rezerwy COVID na 31 marca 2022 r. został zachowany na poziomie z końca z końca 2021 r., tj. 200 130 tys. zł. Utrzymanie tej rezerwy wynika z założenia, że rozpoznanie negatywnych skutków COVID na jakość kredytową będzie opóźnione (m.in. ze względu na korzystanie przez przedsiębiorstwa ze wsparcia publicznego w ramach tarcz kryzysowych, co wspierało ich sytuację finansową i płynnościową).

¹ dane w oparciu o notę 46. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI niniejszego Sprawozdania



Zasadniczy wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w I kwartale 2022 r. miało:

- dowiązanie 117 477 tys. zł dodatkowych rezerw w związku z pogarszającymi się prognozami dotyczącymi sytuacji makroekonomicznej (w tym istotne dowiązanie na segmencie kredytów indywidualnych niezabezpieczonych hipotecznie),
- rozwiązanie utworzonych w 2021 r. 65 170 tys. zł rezerw, w związku z odwróceniem zmian w prawodawstwie, które wpływały na obniżenie spodziewanych poziomów odzysków na portfelu kredytów dla rolników (istotnie wpływając na wynik w segmencie kredytów instytucjonalnych),
- utrzymywanie się w I kwartale 2022 r. niskiej realizacji kosztu ryzyka, na co zasadniczy wpływ miała dobra jakość obsługi kredytów i związany z nią poziom wejść do Fazy 3.

W I kwartale 2022 r. Bank nie zawarł istotnych umów dotyczących sprzedaży wierzytelności kredytowych. W I kwartale 2021 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela korporacyjnego i MŚP (wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 117 511 tys. zł). Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 5 400 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

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 0,36% w I kwartale 2022 r. i wzrósł o 5 p.b. w porównaniu do I kwartału 2021 r. (0,31%). Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu pandemii koronawirusa koszt ryzyka kredytowego w I kwartale 2022 r. wyniósłby 0,36% oraz 0,03% w I kwartale 2021 r., a bez uwzględnienia wpływu pandemii koronawirusa oraz sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,36% w I kwartale 2022 r. i 0,06% w I kwartale 2021 r.

13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Koszty pracownicze	(313 337)	(292 794)
Koszty marketingu	(20 576)	(20 797)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(58 261)	(56 861)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(14 767)	(16 138)
Pozostałe koszty rzeczowe	(104 281)	(65 554)
Podróże służbowe	(1 706)	(1 324)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(6 759)	(5 776)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(628)	(757)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(151 713)	(103 716)
Oплата na koszty nadzoru (KNF)	(3 578)	(3 352)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(675 606)	(567 069)

W linii Pozostałe koszty rzeczowe zaprezentowane zostały koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w wysokości 17 714 tys. zł. w I kwartale 2022 roku (w I kwartale 2021: 2 866 tys. zł.).

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w I kwartale 2022 r. wyniosły 774 842 tys. zł i były wyższe o 109 669 tys. zł, tj. o 16,5% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Największy wzrost kosztów rodzajowych r/r nastąpił w pozycji opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG). W 2022 r. łączna kwota składek na rzecz BFG dla całego sektora bankowego określona przez Radę BFG wynosi 1 693 mln zł składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wobec 1 230 mln zł w 2021 r. oraz analogicznie 2 008 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków wobec 1 000 mln zł w 2021 r. Łączne składki BFG na 2022 r. są o 66% wyższe w porównaniu do roku poprzedniego, ze względu na zakończenie działań, które miały na celu wspieranie gospodarki w 2021 r. w związku z pandemią COVID-19.

Łączne opłaty na rzecz BFG zaksięgowane w ciężar kosztów Banku w I kwartale 2022 r. wyniosły 151 713 tys. zł i były o 47 997 tys. zł, tj. 46,3% wyższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za I kwartał 2022 r. wyniosła 125 919 tys. zł, w porównaniu do 90 147 tys. zł w I kwartale 2021 r. (wzrost o 39,7% r/r) - składka ta ponoszona jest w I kwartale roku;
- składka na fundusz gwarancyjny banków wyniosła 25 794 tys. zł w I kwartale 2022 r. wobec 13 569 tys. zł w I kwartale 2021 r. (wzrost o 90,1%).



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

- pozostałe koszty rzeczowe – wzrost o 38 727 tys. zł, głównie w rezultacie wyższych:
 - kosztów prawnych związanych z kredytami w CHF o 14 848 tys. zł,
 - kosztów pozostałych usług doradczych (innych niż prawne) o 9 924 tys. zł,
 - opłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK) o 6 958 tys. zł;
- koszty pracownicze – wzrost o 20 543 tys. zł – w wyniku wzrostu wynagrodzeń zasadniczych i premii oraz narzutów będących konsekwencją tego wzrostu.

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Rzeczowe aktywa trwałe	(53 244)	(59 978)
Wartości niematerialne	(45 992)	(38 126)
Amortyzacja, razem	(99 236)	(98 104)

Koszty amortyzacji Grupy Kapitałowej w I kwartale 2022 r. wyniosły 99 236 tys. zł i były wyższe o 1 132 tys. zł, tj. o 1,2% w porównaniu do I kwartału 2021 r.

Nakłady inwestycyjne Banku w I kwartale 2022 r. wyniosły 23 243 tys. zł i były niższe w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego o 4 297 tys. zł, tj. o 18,0%.

Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku.

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	1 446	5 748
Z tytułu rozwiązywania odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	-	1 079
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	1 467	2 829
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	33 448	9 794
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 017	5 983
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	104	101
Przychody z działalności leasingowej	19 380	10 108
Inne przychody operacyjne	12 805	16 042
Pozostałe przychody operacyjne, razem	73 667	51 684

Pozostałe przychody operacyjne w I kwartale 2022 r. wyniosły 73 667 tys. zł i były wyższe o 21 983 tys. zł, tj. o 42,5% w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego.

Na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w I kwartale 2022 r. największy wpływ miał wzrost przychodów:

- z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 23 654 tys. zł, tj. o 241,5% (m.in. związanego z zakończeniem dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych. Związany z tym wzrost pozostałych kosztów operacyjnych widoczny jest w kategorii Pozostałe koszty operacyjne),
- z działalności leasingowej o 9 272 tys. zł, tj. o 91,7%.



16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(1 498)	(7 550)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	-	(3 301)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(5 951)	(12 396)
Z tytułu windykacji należności	(8 619)	(11 648)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 459)	(1 107)
Koszty z działalności leasingowej	(15 128)	(6 702)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(588)	(270)
Pozostałe koszty operacyjne	(45 522)	(27 862)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(78 765)	(70 836)

Pozostałe koszty operacyjne w I kwartale 2022 r. wyniosły 78 765 tys. zł i były wyższe o 7 929 tys. zł, tj. o 11,2% w porównaniu z I kwartałem 2021 r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych w I kwartale 2022 r. największy wpływ miały:

- wyższe pozostałe koszty operacyjne o 17 660 tys. zł, tj. o 63,4% (m.in. wynikające z zakończenia dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych. Związany z tym wzrost pozostałych przychodów operacyjnych widoczny jest w kategorii Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania),
- wyższe koszty działalności leasingowej o 8 426 tys. zł, tj. o 125,7%,
- niższe koszty z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 6 445 tys. zł oraz koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 6 052 tys. zł, tj. o 80,2%.

17. PODATEK DOCHODOWY

	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Podatek bieżący	(118 746)	(44 126)
Podatek odroczony	(38 455)	(67 720)
Podatek dochodowy	(157 201)	(111 846)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	434 942	275 832
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(82 639)	(52 450)
Wierzytelności spisane w straty	(7 347)	(8 777)
Koszty reprezentacji	(612)	607
PFRON	(432)	(360)
Opłaty na rzecz BFG	(29 696)	(19 706)
Podatek od instytucji finansowych	(18 212)	(14 895)
Rezerwy na roszczenia dot. kredytów w CHF	(15 857)	(13 653)
Rezerwy na ryzyko prawne	5 090	(107)
Pozostałe różnice	(7 496)	(2 505)
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(157 201)	(111 846)



18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Podstawowy		
Zysk netto	277 741	163 986
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 518 782	147 418 918
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	1,88	1,11
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	277 741	163 986
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 518 782	147 418 918
Korekty na:		
- opcje na akcje	95 398	68 845
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 614 180	147 487 763
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	1,88	1,11

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku netto na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 39. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozwadniające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję.

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

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

19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	31.03.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		
Gotówka i pozostałe środki	4 106 925	3 049 607
Rachunek w NBP	2 862 209	1 582 153
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	6 969 134	4 631 760
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(512)	(283)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	6 968 622	4 631 477

	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości		
Saldo na początek okresu	(283)	(3)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(953)	(254)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 210	-
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(486)	2
Saldo na koniec okresu	(512)	(255)



20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	31.03.2022		31.12.2021			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	299 771	(541)	299 230	234 103	(52)	234 051
Lokaty międzybankowe	563 629	(223)	563 406	726 430	(25)	726 405
Kredyty i pożyczki	100 234	(3)	100 231	100 078	(5)	100 073
Inne należności	1 949 426	(7 499)	1 941 927	1 559 982	(5 361)	1 554 621
Należności od banków, razem	2 913 060	(8 266)	2 904 794	2 620 593	(5 443)	2 615 150

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na należności od banków

3 miesiące do 31.03.2022

3 miesiące do 31.03.2021

Saldo na początek okresu	(5 443)	(1 668)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(562)	(1 986)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	337	1 828
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(2 533)	353
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(65)	(28)
Saldo na koniec okresu	(8 266)	(1 501)

Według stanu na 31 marca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku należności od banków występowały w Fazie 1.

21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2022			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	17 463 716	632 487	268 503
walutowe kontrakty swap	29 920 986	435 969	558 452
walutowe transakcje (CIRS)	11 653 905	449 249	487 647
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	2 559 581	105 879	83 518
Razem walutowe instrumenty pochodne	61 598 188	1 623 584	1 398 120
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	45 451 804	170 616	1 313 823
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	9 476 879	73 113	71 567
Razem procentowe instrumenty pochodne	54 928 683	1 243 729	1 385 390
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	662 557	50 930	50 540
transakcje FX Spot	3 933 495	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	4 596 052	50 930	50 540
Instrumenty pochodne handlowe, razem	121 122 923	2 918 243	2 834 050
w tym: wyceniane na podstawie modeli	121 122 923	2 918 243	2 834 050



Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2021			
Walutowe Instrumenty pochodne:			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	17 001 834	514 600	191 389
walutowe kontrakty swap	24 891 458	223 832	443 129
walutowe transakcje (CIRS)	12 752 996	374 796	405 837
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 073 655	79 587	62 336
Razem walutowe instrumenty pochodne:	57 719 943	1 192 815	1 102 691
Instrumenty pochodne stóp procentowych:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	45 520 032	642 406	749 207
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	7 166 523	39 727	39 479
Razem procentowe instrumenty pochodne:	52 686 555	682 133	788 686
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	716 368	26 971	26 655
transakcje FX Spot	1 313 499	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	2 029 867	26 971	26 655
Instrumenty pochodne handlowe, razem	112 436 365	1 901 919	1 918 032
w tym: wyceniane na podstawie modeli	112 436 365	1 901 919	1 918 032

22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 31 marca 2022 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, USD SOFR SWAP OIS.														
IRS	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">Wartość nominalna</th> <th colspan="2">Wartość godziwa</th> </tr> <tr> <th>Aktywa</th> <th>Zobowiązania</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>31.03.2022</td> <td>25 800 775</td> <td>7 125</td> <td>1 708 181</td> </tr> <tr> <td>31.12.2021</td> <td>25 073 220</td> <td>65 465</td> <td>1 028 790</td> </tr> </tbody> </table>		Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	31.03.2022	25 800 775	7 125	1 708 181	31.12.2021	25 073 220	65 465	1 028 790
	Wartość nominalna			Wartość godziwa											
		Aktywa	Zobowiązania												
31.03.2022	25 800 775	7 125	1 708 181												
31.12.2021	25 073 220	65 465	1 028 790												
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.														

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

31.03.2022	-1 741 221 tys. zł
31.12.2021	-1 083 866 tys. zł



Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.03.2022							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	7 125	1 708 181	-	1 000 000	6 394 400	15 256 510	3 149 865	25 800 775
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	7 125	1 708 181	-	1 000 000	6 394 400	15 256 510	3 149 865	25 800 775

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2021							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	65 465	1 028 790	500 000	545 994	6 189 910	14 700 739	3 136 577	25 073 220
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	65 465	1 028 790	500 000	545 994	6 189 910	14 700 739	3 136 577	25 073 220

Dodatkowo Grupa na dzień 31 marca 2022 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 godziwa
	Wartość nominalna
	Aktywa
	Zobowiązania
31.03.2022	750 000
31.12.2021	750 000
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.03.2022							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	13 910	750 000	-	-	-	-	750 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	13 910	750 000	-	-	-	-	750 000



31.12.2021

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	13 817	-	-	750 000	-	-	750 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	13 817	-	-	750 000	-	-	750 000

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (**fair value hedge**)

Zabezpieczenie wartości godziwej	31.03.2022	31.03.2021
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	55 299	43 292
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(95 120)	(13 386)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	19 716	(965)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(638 557)	(287 612)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	658 273	286 647

Dodatkowo Grupa na dzień 31 marca 2022 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

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 zmiennym kuponie WZ1131.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2022	625 000	-	135 450
31.12.2021	625 000	-	85 365

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2022 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	135 450	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	135 450	-	-	-	-	625 000	625 000



Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2021						Razem	
	Wartość godziwa			Nominał				
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat		> 5 lat
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	85 365	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	85 365	-	-	-	-	625 000	625 000
							31.03.2022	31.03.2021
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających							2 867	7
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających							(3 175)	(1)

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

	31.03.2022	31.03.2021
Stan na początek okresu	(85 303)	-
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	(49 852)	(1 193)
Stan na koniec okresu	(135 155)	(1 193)

23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	31.03.2022		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu			
Kredyty i pożyczki udzielone:			
Niebankowym podmiotom finansowym	821 042	(1 916)	819 126
kredyty o charakterze bieżącym	776 624	(1 705)	774 919
kredyty inwestycyjne	17 024	(47)	16 977
kredyty pozostałe	27 394	(164)	27 230
Klientom indywidualnym	39 483 821	(1 002 898)	38 480 923
kredyty na nieruchomości	27 341 549	(321 524)	27 020 025
kredyty pozostałe	12 142 272	(681 374)	11 460 898
Podmiotom gospodarczym	45 710 444	(1 883 566)	43 826 878
kredyty o charakterze bieżącym	22 502 752	(1 203 087)	21 299 665
kredyty inwestycyjne	16 323 917	(458 901)	15 865 016
kredyty pozostałe	6 883 775	(221 578)	6 662 197
w tym rolnikom indywidualnym	7 672 127	(422 400)	7 249 727
kredyty o charakterze bieżącym	3 706 383	(211 058)	3 495 325
kredyty inwestycyjne	3 954 126	(209 944)	3 744 182
kredyty pozostałe	11 618	(1 398)	10 220
Instytucjom sektora budżetowego	65 788	(824)	64 964
kredyty o charakterze bieżącym	39 276	(614)	38 662
kredyty inwestycyjne	26 184	(204)	25 980
kredyty pozostałe	328	(6)	322
Należności leasingowe	5 156 333	(167 080)	4 989 253
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu. razem	91 237 428	(3 056 284)	88 181 144



	31.12.2021		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone:			
Niebankowym podmiotom finansowym	796 517	(2 075)	794 442
kredyty o charakterze bieżącym	729 310	(1 644)	727 666
kredyty inwestycyjne	45 208	(287)	44 921
kredyty pozostałe	21 999	(144)	21 855
Klientom indywidualnym	38 817 716	(935 977)	37 881 739
kredyty na nieruchomości	26 710 997	(311 056)	26 399 941
kredyty pozostałe	12 106 719	(624 921)	11 481 798
Podmiotom gospodarczym	43 354 896	(1 860 797)	41 494 099
kredyty o charakterze bieżącym	21 236 676	(1 198 743)	20 037 933
kredyty inwestycyjne	15 549 486	(449 945)	15 099 541
kredyty pozostałe	6 568 734	(212 109)	6 356 625
w tym rolnikom indywidualnym	7 755 784	(389 619)	7 366 165
kredyty o charakterze bieżącym	3 712 040	(191 153)	3 520 887
kredyty inwestycyjne	4 032 732	(197 030)	3 835 702
kredyty pozostałe	11 012	(1 436)	9 576
Instytucjom sektora budżetowego	84 487	(1 542)	82 945
kredyty o charakterze bieżącym	57 032	(1 240)	55 792
kredyty inwestycyjne	27 118	(299)	26 819
kredyty pozostałe	337	(3)	334
Należności leasingowe	4 989 351	(162 122)	4 827 229
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	88 042 967	(2 962 513)	85 080 454

Na koniec marca 2022 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wycenianego według wartości godziwej) wyniosły 92 488 080 tys. zł i wzrosły o 3 101 711 tys. zł, tj. o 3,5% w porównaniu do końca 2021 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 91 237 428 tys. zł i zwiększył się o 3 194 461 tys. zł, tj. o 3,6% w porównaniu do końca 2021 r.

Struktura kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym wyniosła na koniec I kwartału 2022 r. 39 483 821 tys. zł (wzrost o 666 105 tys. zł, tj. o 1,7% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 43,3% (-0,8 p.p. w porównaniu do końca 2021 r.). Ponad dwie trzecie (69,2%) zaangażowania kredytowego klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec marca 2022 r. wyniosły 27 341 549 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 83,6% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 16,3% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 1,7 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 38 038 317 tys. zł (wzrost o 2 439 205 tys. zł, tj. o 6,9% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec marca 2022 r. wyniósł 41,7% wobec 40,4% udziału na koniec grudnia ub. roku. Niemal połowę tego portfela (49,4%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec marca 2022 r. wyniósł 7 672 127 tys. zł, odnotowując spadek o 1,1%, w stosunku do grudnia 2021 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 5 156 333 tys. zł (wzrost o 3,3% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie pozostał na poziomie grudnia 2021 r. i wynosił 5,7%.

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 886 830 tys. zł, odnotowując 0,7% wzrost w porównaniu z poprzednim kwartałem.

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,4% na koniec I kwartału 2022 r. i spadł o 0,3 p.p. w porównaniu do końca 2021 r.



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

31.03.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Kredyty i pożyczki udzielone:	80 749 702	7 361 873	3 125 853	91 237 428	226 890
Niebankowym podmiotom finansowym	819 308	100	1 634	821 042	90
Klientom indywidualnym	35 932 666	2 485 243	1 065 912	39 483 821	49 615
Podmiotom gospodarczym	39 475 058	4 374 677	1 860 709	45 710 444	177 185
w tym rolnikom indywidualnym	5 903 937	1 149 286	618 904	7 672 127	2
Instytucjom sektora budżetowego	64 990	798	-	65 788	-
Należności leasingowe	4 457 680	501 055	197 598	5 156 333	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(680 792)	(573 570)	(1 801 922)	(3 056 284)	(70 262)
Niebankowym podmiotom finansowym	(489)	(20)	(1 407)	(1 916)	(75)
Klientom indywidualnym	(142 976)	(235 250)	(624 672)	(1 002 898)	(4 636)
Podmiotom gospodarczym	(495 966)	(310 254)	(1 077 346)	(1 883 566)	(65 551)
w tym rolnikom indywidualnym	(46 481)	(87 790)	(288 129)	(422 400)	-
Instytucjom sektora budżetowego	(715)	(109)	-	(824)	-
Należności leasingowe	(40 646)	(27 937)	(98 497)	(167 080)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	80 068 910	6 788 303	1 323 931	88 181 144	156 628
31.12.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Kredyty i pożyczki udzielone:	77 810 462	7 025 786	3 206 719	88 042 967	222 556
Niebankowym podmiotom finansowym	794 896	5	1 616	796 517	88
Klientom indywidualnym	35 339 880	2 350 493	1 127 343	38 817 716	52 581
Podmiotom gospodarczym	37 247 318	4 234 645	1 872 933	43 354 896	169 887
w tym rolnikom indywidualnym	5 998 472	1 123 755	633 557	7 755 784	2
Instytucjom sektora budżetowego	83 411	1 076	-	84 487	-
Należności leasingowe	4 344 957	439 567	204 827	4 989 351	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(615 798)	(507 388)	(1 839 327)	(2 962 513)	(70 908)
Niebankowym podmiotom finansowym	(752)	(1)	(1 322)	(2 075)	(72)
Klientom indywidualnym	(107 829)	(206 279)	(621 869)	(935 977)	(4 485)
Podmiotom gospodarczym	(469 618)	(276 852)	(1 114 327)	(1 860 797)	(66 351)
w tym rolnikom indywidualnym	(33 289)	(76 937)	(279 393)	(389 619)	-
Instytucjom sektora budżetowego	(1 342)	(200)	-	(1 542)	-
Należności leasingowe	(36 257)	(24 056)	(101 809)	(162 122)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	77 194 664	6 518 398	1 367 392	85 080 454	151 648

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

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2022 roku	(615 798)	(507 388)	(1 839 327)	(2 962 513)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(76 762)	(28 257)	(12 019)	(117 038)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	8 893	14 599	20 575	44 067
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	4 096	(54 376)	(2 998)	(53 278)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	18	80	37 051	37 149
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(1 239)	1 772	(5 204)	(4 671)
Stan na 31 marca 2022 roku	(680 792)	(573 570)	(1 801 922)	(3 056 284)



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

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

Kredyty według walut	31.03.2022	31.12.2021
CHF	4 454 438	4 531 564
EUR	35 828	36 388
PLN	22 849 663	22 141 389
USD	1 620	1 656
Razem	27 341 549	26 710 997

Wartość portfela kredytowego w CHF

Wartość portfela kredytowego w CHF	31.03.2022			
	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone:				
Niebankowym podmiotom finansowym	821 042	-	(1 916)	-
kredyty o charakterze bieżącym	776 624	-	(1 705)	-
kredyty inwestycyjne	17 024	-	(47)	-
kredyty pozostałe	27 394	-	(164)	-
Klientom indywidualnym	39 483 821	4 496 280	(1 002 898)	(231 286)
kredyty na nieruchomości	27 341 549	4 454 438	(321 524)	(222 020)
kredyty pozostałe	12 142 272	41 842	(681 374)	(9 266)
Podmiotom gospodarczym	45 710 444	64 491	(1 883 566)	(11 206)
kredyty o charakterze bieżącym	22 502 752	55 365	(1 203 087)	(5 608)
kredyty inwestycyjne	16 323 917	8 894	(458 901)	(5 598)
kredyty pozostałe	6 883 775	232	(221 578)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 672 127	1 172	(422 400)	(92)
kredyty o charakterze bieżącym	3 706 383	1 123	(211 058)	(92)
kredyty inwestycyjne	3 954 126	49	(209 944)	-
kredyty pozostałe	11 618	-	(1 398)	-
Instytucjom sektora budżetowego	65 788	-	(824)	-
kredyty o charakterze bieżącym	39 276	-	(614)	-
kredyty inwestycyjne	26 184	-	(204)	-
kredyty pozostałe	328	-	(6)	-
Należności leasingowe	5 156 333	27 962	(167 080)	(7 124)
Kredyty i pożyczki, razem	91 237 428	4 588 733	(3 056 284)	(249 616)



31.12.2021				
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone:				
Niebankowym podmiotom finansowym	796 517	-	(2 075)	-
kredyty o charakterze bieżącym	729 310	-	(1 644)	-
kredyty inwestycyjne	45 208	-	(287)	-
kredyty pozostałe	21 999	-	(144)	-
Klientom indywidualnym	38 817 716	4 575 112	(935 977)	(230 270)
kredyty na nieruchomości	26 710 997	4 531 564	(311 056)	(221 397)
kredyty pozostałe	12 106 719	43 548	(624 921)	(8 873)
Podmiotom gospodarczym	43 354 896	65 713	(1 860 797)	(10 781)
kredyty o charakterze bieżącym	21 236 676	56 263	(1 198 743)	(5 538)
kredyty inwestycyjne	15 549 486	8 915	(449 945)	(5 243)
kredyty pozostałe	6 568 734	535	(212 109)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 755 784	1 284	(389 619)	(84)
kredyty o charakterze bieżącym	3 712 040	1 225	(191 153)	(84)
kredyty inwestycyjne	4 032 732	59	(197 030)	-
kredyty pozostałe	11 012	-	(1 436)	-
Institucjom sektora budżetowego	84 487	-	(1 542)	-
kredyty o charakterze bieżącym	57 032	-	(1 240)	-
kredyty inwestycyjne	27 118	-	(299)	-
kredyty pozostałe	337	-	(3)	-
Należności leasingowe	4 989 351	27 917	(162 122)	(7 274)
Kredyty i pożyczki, razem	88 042 967	4 668 742	(2 962 513)	(248 325)

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

	31.03.2022	31.12.2021
Kredyty preferencyjne	1 124 793	1 219 027
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	1 124 793	1 219 027

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

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
31.03.2022	1 250 652	1 124 793
31.12.2021	1 343 402	1 219 027

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
31.03.2022	831 204	224 497	69 092	1 124 793
31.12.2021	897 554	244 754	76 719	1 219 027



25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

31.03.2022

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 634	(56)	5 578
emitowane przez banki krajowe	3 855 277	-	3 855 277
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	586 999	-	586 999
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 724 384	(96)	18 724 288
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	165 553	(43 929)	121 624
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	76 421	(304)	76 117
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 414 268	(44 385)	23 369 883

31.12.2021

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 612	(82)	5 530
emitowane przez banki krajowe	3 834 998	-	3 834 998
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	584 844	-	584 844
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 642 064	(96)	18 641 968
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	167 813	(45 156)	122 657
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	78 362	(318)	78 044
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 313 693	(45 652)	23 268 041

31.03.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	23 251 980	-	162 288	23 414 268	158 133
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 634	-	-	5 634	-
emitowane przez banki krajowe	3 855 277	-	-	3 855 277	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	586 999	-	-	586 999	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 724 384	-	-	18 724 384	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	3 265	-	162 288	165 553	158 133
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	76 421	-	-	76 421	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(491)	-	(43 894)	(44 385)	(39 739)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(56)	-	-	(56)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(96)	-	-	(96)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(35)	-	(43 894)	(43 929)	(39 739)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(304)	-	-	(304)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 251 489	-	118 394	23 369 883	118 394



31.12.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	23 149 109	4 001	160 583	23 313 693	156 428
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 612	-	-	5 612	-
emitowane przez banki krajowe	3 834 998	-	-	3 834 998	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	584 844	-	-	584 844	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 642 064	-	-	18 642 064	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	3 229	4 001	160 583	167 813	156 428
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	78 362	-	-	78 362	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(530)	(318)	(44 804)	(45 652)	(40 648)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(82)	-	-	(82)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(96)	-	-	(96)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(34)	(318)	(44 804)	(45 156)	(40 648)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(318)	-	-	(318)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 148 579	3 683	115 779	23 268 041	115 780

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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

31.03.2022 31.12.2021

	Wartość bilansowa	
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	27 091	27 046
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	39 988	41 286
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	54 578	51 121
Instrumenty kapitałowe	230 178	226 988
Jednostki uczestnictwa	46	47
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	830	821
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	352 711	347 309

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

Papiery wartościowe

31.03.2022 31.12.2021

Obligacje emitowane przez banki	2 389 387	2 608 513
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	3 776 821	4 101 875
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	2 356 283	2 432 965
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 522 491	9 143 353



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

28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	31.03.2022	31.12.2021
Licencje	548 404	533 757
Inne wartości niematerialne	26 930	17 227
Nakłady na wartości niematerialne	128 872	177 491
Wartości niematerialne, razem	704 206	728 475

W I kwartale 2022 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 33 019 tys. zł (w I kwartale 2021 roku wynosiła 51 639 tys. zł), Zarówno w I kwartale 2022 roku oraz 2021 roku nie dokonano zbycia i likwidacji składników „Wartości niematerialne”.

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

Grupa według stanu na 31.03.2022 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 10 010 tys. zł w związku z nabyciem wartości niematerialnych (3 505 tys. zł według stanu 31.12.2021 r.)

29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	448 569	455 206
grunty i budynki	104 585	104 873
sprzęt informatyczny	139 819	145 741
wyposażenie biurowe	50 243	52 065
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	153 922	152 527
Środki trwałe w budowie	7 614	22 970
Prawo do użytkowania, w tym:	741 207	765 347
grunty i budynki	720 072	743 564
pojazdy samochodowe	20 951	21 655
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	184	128
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 197 390	1 243 523

W I kwartale 2022 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 5 145 tys. zł (w I kwartale 2021 roku wynosiła 20 200 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 42 899 tys. zł (w I kwartale 2021 roku wynosiła 5 533 tys. zł).

Grupa według stanu na 31.03.2022 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 5 197 tys. zł w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych (391 tys. zł według stanu na 31.12.2021 r.).



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,
- wpłaty,
- elementy wyposażenia,
- sprzęt IT.

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

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

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

	31.03.2022	31.03.2021
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(31 069)	(35 010)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(2 233)	(1 196)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(28 639)	(33 779)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(197)	(35)
Niedzyskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	31.03.2022	31.12.2021
Do jednego roku	134 442	127 496
Powyżej 1 roku do 5 lat	464 978	461 962
Powyżej 5 lat	305 210	312 375
Razem	904 630	901 833
	31.03.2022	31.12.2021
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	841 227	860 004

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	31.03.2022	31.12.2021
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	313 186	247 178
przychody do otrzymania	93 303	106 560
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	15 139	16 194
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	5 866	6 623
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	180 348	121 977
koszty do rozliczenia w czasie	77 214	48 056
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	63 329	48 181
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	46 373	36 040
pozostałe	98 525	84 690
Inne aktywa brutto, razem	893 283	715 499
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(66 560)	(58 904)
Inne aktywa netto, razem	826 723	656 595



32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	31.03.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	485 290	518 981
Depozyty międzybankowe	286 580	1 967 290
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 242 862	5 351 400
Inne zobowiązania	142 751	174 573
Zobowiązania wobec banków, razem	6 157 483	8 012 244

W pozycji „Inne zobowiązania” na 31.03.2022 r. zaprezentowane zostały także zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 39 048 tys. zł (na 31.12.2021 w kwocie 92 809 tys. zł).

Nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Banku i obowiązkami informacyjnymi w I kwartałach 2022 roku i w 2021 roku.

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2022	31.12.2021
NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE	2 441 149	1 315 721
Rachunki bieżące	1 713 805	1 200 041
Depozyty terminowe	189 983	11 420
Kredyty i pożyczki otrzymane	535 179	101 666
Inne zobowiązania	2 182	2 594
KLIENCI INDYWIDUALNI	44 590 720	44 771 970
Rachunki bieżące	36 837 794	38 430 796
Depozyty terminowe	7 278 073	5 880 637
Inne zobowiązania	474 853	460 537
PODMIOTY GOSPODARCZE	57 278 181	53 418 415
Rachunki bieżące	47 525 190	47 213 927
Depozyty terminowe	9 030 362	5 428 183
Inne zobowiązania	722 629	776 305
w tym ROLNICY INDYWIDUALNI	2 384 303	2 717 618
Rachunki bieżące	2 328 086	2 658 847
Depozyty terminowe	40 686	41 112
Inne zobowiązania	15 531	17 659
INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO	3 223 617	1 586 835
Rachunki bieżące	1 591 399	1 487 523
Depozyty terminowe	1 630 623	78 654
Inne zobowiązania	1 595	20 658
Zobowiązania wobec klientów, razem	107 533 667	101 092 941

Na koniec marca 2022 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 107 533 667 tys. zł i były wyższe o 6 440 726 tys. zł, tj. o 6,4% w porównaniu do końca 2021 r.

W układzie podmiotowym największy wartościowy wzrost wolumenów dotyczył zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych, których wolumen zwiększył się o 3 859 766 tys. zł, tj. o 7,2% w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. i wyniósł na koniec I kwartału 2022 r. 57 278 181 tys. zł. Wzrost ten wynika głównie ze zwiększenia depozytów terminowych (o 3 602 179 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wzrósł do 53,3% wobec 52,8% na koniec grudnia 2021 r.

Prawie dwukrotny wzrost wolumenów został odnotowany w grupie zobowiązań wobec niebankowych podmiotów finansowych oraz instytucji sektora budżetowego, łącznie o 2 762 210 tys. zł i wyniósł 5 664 766 tys. zł na koniec marca 2022 r. Wzrost ten dotyczył głównie depozytów terminowych klientów sektora budżetowego.

W segmencie klientów indywidualnych natomiast nastąpił niewielki spadek zobowiązań, których stan na koniec marca 2022 r. wyniósł 44 590 720 tys. zł i był o 181 250 tys. zł, tj. o 0,4% niższy w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. Jednocześnie udział

depozytów klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do poziomu 41,5% wobec 44,3% na koniec 2021 r.

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł 81,5% na koniec marca 2022 r., odnotowując spadek o 5,9 p.p. w porównaniu do końca 2021 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 87 668 188 tys. zł i spadły o 664 099 tys. zł, tj. o 0,8% wobec poziomu na koniec 2021 r. Spadek ten dotyczył głównie rachunków klientów indywidualnych (-1 593 002 tys. zł, tj. o 4,1%) i został częściowo zniwelowany przez wzrost wolumenów na rachunkach bieżących niebankowych podmiotów finansowych o 513 764 tys. zł, tj. o 42,8%, podmiotów gospodarczych o 311 263 tys. zł, tj. o 0,7% oraz instytucji sektora budżetowego o 103 876 tys. zł, tj. o 7,0% wobec grudnia 2021 r.

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 16,9% i wzrósł o 5,6 p.p. w porównaniu do końca 2021 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 6 730 147 tys. zł do poziomu 18 129 041 tys. zł, tj. o 59,0% w porównaniu do grudnia 2021 r. Wzrost ten dotyczył wszystkich grup klientów, przy czym największy wolumenowo - o 3 602 179 tys. zł, tj. o 66,4% - został odnotowany w segmencie podmiotów gospodarczych.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,6% (wzrost o 0,3 p.p. w porównaniu do grudnia 2021 r.). Ich wolumen ogółem wyniósł 1 736 438 tys. zł.

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	31.03.2022	31.12.2021
Dłużne papiery wartościowe	611 957	722 628
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Stan na początek okresu	722 628	1 318 380
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(110 568)	(169 775)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(103)	(87)
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	611 957	1 148 518

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 43.

35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	31.03.2022	31.12.2021
	4 361 591	4 334 572
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Stan na początek okresu	4 334 572	4 306 539
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	5 702	780
Różnice kursowe	21 317	1 283
Stan na koniec okresu	4 361 591	4 308 602



36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	111 509	207 148
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	132 708	158 617
Przychody przyszłych okresów	90 284	89 110
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	596	581
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	33 012	34 769
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	1 067 684	284 944
Rezerwy na koszty rzeczowe	496 266	343 656
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	159 583	246 935
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	42 343	42 426
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	118 398	54 689
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	26 419	28 320
Pozostałe	63 880	65 094
Pozostałe zobowiązania, razem	2 342 681	1 556 289

37. REZERWY

	31.03.2022	31.12.2021
Rezerwa na restrukturyzację	48 954	56 280
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	16 398	15 858
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	138 895	155 638
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	1 507 974	1 463 347
Pozostałe rezerwy	8 236	8 229
Rezerwy, razem	1 720 457	1 699 352

Rezerwy na restrukturyzację	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	56 280	82 918
Utworzenie rezerwy	360	2 637
Wykorzystanie rezerwy	(7 686)	(20 557)
Rozwiązanie rezerwy	-	(378)
Wartość bilansowa na koniec okresu	48 954	64 620

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	15 858	18 188
Utworzenie rezerwy	673	523
Wykorzystanie rezerwy	(133)	(408)
Rozwiązanie rezerwy	-	(838)
Wartość bilansowa na koniec okresu	16 398	17 465

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	155 638	214 443
Utworzenie rezerwy	15 582	39 339
Rozwiązanie rezerwy	(10 699)	(15 323)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(21 421)	(41 914)
Inne zmiany	(205)	3 637
Wartość bilansowa na koniec okresu	138 895	200 182



Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	1 463 347	335 629
Utworzenie rezerwy	88 588	85 055
Wykorzystanie rezerwy	(59 704)	(8 184)
Rozwiązanie rezerwy	(3 595)	(1 144)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	19 338	2 585
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 507 974	413 941
Pozostałe rezerwy	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	8 229	8 232
Utworzenie rezerwy	7	4
Wykorzystanie rezerwy	-	(13)
Rozwiązanie rezerwy	-	(14)
Wartość bilansowa na koniec okresu	8 236	8 209

38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	31.03.2022	31.12.2021
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	6 968 622	4 631 477
Rachunki bieżące banków i inne należności	299 804	234 061
Lokaty międzybankowe	378 178	647 278
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	7 646 604	5 512 816

39. 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 Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz zaleceniami zawartymi w Dyrektywie CRD5.

Zgodnie z obowiązującą *Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku* od 2020 roku (z wyłączeniem osób, które zakończyły współpracę z Bankiem) obowiązującym instrumentem finansowym, w którym wypłacana jest część wynagrodzenia zmiennego są akcje zwykłe (zmiana z akcji fantomowych).

Wynagrodzenie zmienne za 2021 rok podlegające konwersji na instrument finansowy zostało przyznane w akcjach rzeczywistych Banku.

9 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zmodyfikowaną Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas S.A. Zmiany polegały przede wszystkim na dostosowaniu zapisów Polityki do Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wytycznych zawartych w Dyrektywie CRD5 i polegały m. in na wydłużeniu okresu odroczenia.

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 przyznaczonych akcji. Wypłata następuje po upływie okresu retencji.

Instrumenty finansowe (akcje fantomowe) – zmiany w programie w pierwszym kwartale 2022 roku.

	31.03.2022		31.12.2021	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	117 770	5 616	220 298	11 455
wykonane w danym okresie	(45 089)	(3 065)	(98 748)	(5 581)
aktualna wycena*	-	2 390	-	-
wygasłe	-	-	(3 780)	(258)
Stan na koniec okresu	72 681	4 941	117 770	5 616

*zmiana wartości pozostających do realizacji akcji fantomowych zgodnie z aktualną ceną realizacji akcji fantomowych

W pierwszym kwartale 2022 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2017, 2018 i 2019) w kwocie 3 065 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia warunki planu nabywania akcji fantomowych w roku 2022.

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	1 marca 2022 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	2 marca 2022 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 przyznaczonych akcji, jeden warrant uprawnia do objęcia jednej akcji. Wypłata wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku, tj. objęcie akcji Banku w drodze realizacji praw z warrantów subskrypcyjnych, następuje po upływie okresu retencji.

Bank będzie przyznawać uczestnikom Programu Motywacyjnego warranty 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, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021.

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 zamianę 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 5 lat dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla i co najmniej 4 lata i maksymalnie 5 lat dla pracowników innych niż Kadra kierownicza wyższego szczebla. Maksymalny 5 letni okres odroczenia stosowany jest w przypadku przypisania Wynagrodzenia Zmiennego, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką.

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 spełniania wymagań określonych w Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

W 2022 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019, 2020 i 2021 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2022, które będzie przyznane w 2023 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kapitałach kwotę 1 793 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 13 601 tys. zł (ujęta w latach poprzednich). Wartość (aktualna) akcji wydanych w 2022 w wysokości 4 558 tys. zł jest już zawarta w tych kwotach.

Instrumenty finansowe (akcje) ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za 2019 rok, 2020 rok.

	31.03.2022		31.12.2021	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	108 851	7 403	68 910	4 638
przyznane w danym okresie	37 191	2 718	39 941	2 765
Stan na koniec okresu	146 042	10 121	108 851	7 403

Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji/Warrantów w roku 2022

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	1 marca 2022 roku
Data zakończenia przyznania akcji	2 marca 2022 roku

40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty	3 miesiące do 31.03.2022	3 miesiące do 31.03.2021
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	21 317	1 283
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	(1 560)	18 413
Odpis na papiery wartościowe	(1 267)	(1 532)
Pozostałe korekty	9 976	18 365
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	28 466	36 530



41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.03.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania warunkowe	39 557 682	43 750 937
zobowiązania dotyczące finansowania	30 653 267	33 487 647
zobowiązania gwarancyjne	8 904 415	10 263 290
Otrzymane zobowiązania warunkowe	30 473 243	27 524 546
zobowiązania o charakterze finansowym	14 319 601	13 592 590
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	16 153 642	13 931 956

42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

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

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

W pierwszym kwartale 2022 roku Grupa nie dokonywała zmian w sposobie wyceny według wartości godziwej, które skutkowałyby transferem składników aktywów i zobowiązań finansowych pomiędzy poziomami.

Na dzień 31.03.2022 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), obligacje emitowane przez PFR
- 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:

31.03.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	8 549 628	2 244 059	2 131 676	12 925 363
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 236 934	681 309	2 918 243
Instrumenty zabezpieczające	-	7 125	-	7 125
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 522 491	-	-	8 522 491
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	27 137	-	325 574	352 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 124 793	1 124 793
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	3 876 262	679 879	4 556 141
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 272 949	561 101	2 834 050
Instrumenty zabezpieczające	-	1 603 313	118 778	1 722 091
31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	9 170 446	1 412 875	2 093 752	12 677 073
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 347 410	554 509	1 901 919
Instrumenty zabezpieczające	-	65 465	-	65 465
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 143 353	-	-	9 143 353
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	27 093	-	320 216	347 309
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 219 027	1 219 027
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	2 440 495	520 144	2 960 639
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 458 287	459 745	1 918 032
Instrumenty zabezpieczające	-	982 208	60 399	1 042 607

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 pochodnych instrumentów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3, parametrem nieobserwowalnym są korelacje pomiędzy indeksami giełdowymi, korelacje pomiędzy kursami walutowymi a indeksami giełdowym jak również zmienności implikowane akcji notowanych na GPW oraz indeksu WIG20.

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

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

31.03.2022	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
Stan na początek okresu	554 509	-	1 539 243	(459 745)	(60 399)
Łączne zyski / straty ujęte w:	126 800	-	(1 129)	1 020 846	179 177
rachunku zysków i strat	126 800	-	(1 129)	1 020 846	179 177
Nabycie	-	-	3 444	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(91 191)	-	-
Stan na koniec okresu	681 309	-	1 450 367	561 101	118 778
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu					
	126 800	-	(1 129)	1 020 846	179 177

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

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 sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według ich wartości godziwej, a także poziom klasyfikacji wyceny. W przypadku wszystkich kategorii parametrem nieobserwowalnym jest bieżąca marża na ryzyko kredytowe oraz bieżąca marża płynności, których wartości nie są kwotowane na aktywnym rynku.



31.03.2022	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 968 622	6 968 622	3
Należności od banków	2 904 794	2 644 962	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	88 181 144	86 861 032	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 369 883	20 225 508	1,3
Inne aktywa finansowe	494 352	494 352	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	6 157 483	6 170 194	3
Zobowiązania wobec klientów	107 533 667	106 785 250	3
Zobowiązania podporządkowane	4 361 591	4 934 448	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	841 227	841 227	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 371 853	1 371 853	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	611 957	611 957	3

31.12.2021	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 631 477	4 631 477	3
Należności od banków	2 615 150	2 442 241	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 080 454	83 996 937	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 268 041	21 612 237	1,3
Inne aktywa finansowe	369 108	369 108	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	8 012 244	7 966 133	3
Zobowiązania wobec klientów	101 092 941	100 330 112	3
Zobowiązania podporządkowane	4 334 572	4 591 245	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	860 004	860 004	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	714 379	714 379	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 841 541	14 841 541	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 lub drugi poziom wyceny, w przypadku obniżonej płynności). Natomiast dla nienotowanych papierów wartościowych wartość godziwa została ustalona przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych danych rynkowych (trzeci poziom wyceny).

d) Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Wartość godziwa inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych została przyjęta w ich wartości bilansowej.

e) 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.



f) 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.

g) Zobowiązania z tytułu leasingu

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

h) 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.

43. SEKURYZACJA

Sekurytyzacja

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

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

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec marca 2022 roku wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie ok. 645 291 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31 marca 2022 roku według wartości brutto 665 013 tys. zł.

Grupa pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji:

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

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Aktywa	665 013	775 591	586 650	706 029
Zobowiązania	645 291	761 924	645 291	761 924



44. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2022 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. w likwidacji („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. w likwidacji.
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

31.03.2022	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	4 026 063	7 586	175 305	875	4 209 829
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	2 320 114	7 586	171 505	830	2 500 035
Pochodne instrumenty finansowe	1 698 824	-	-	-	1 698 824
Pochodne instrumenty zabezpieczające	7 125	-	-	-	7 125
Inne aktywa	-	-	3 800	45	3 845
Zobowiązania	11 525 791	11 307	1 681 578	3 150	13 221 826
Z tytułu otrzymanych kredytów	4 181 230	-	662 884	-	4 844 114
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	18 329	11 307	738 885	3 150	771 671
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 081 898	-	279 693	-	4 361 591
Pochodne instrumenty finansowe	1 386 793	-	-	-	1 386 793
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 857 541	-	-	-	1 857 541
Inne zobowiązania	-	-	116	-	116
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	183 728	605	184 333
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	107 854	206 371	1 614 074	-	1 928 299
Zobowiązania otrzymane	1 744 911	313 960	1 963 520	-	4 022 391
Pochodne instrumenty (nominał)	64 958 585	-	-	-	64 958 585
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	27 175 775	-	-	-	27 175 775
Rachunek Zysków i Strat	(386 711)	(91)	(24 363)	4	(411 161)
I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022					
Przychody z tytułu odsetek	-	-	458	4	462
Koszty z tytułu odsetek	(58 138)	(91)	(7 319)	-	(65 548)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	876	-	876
Wynik na działalności handlowej	(307 426)	-	6	-	(307 420)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	2 112	-	2 112
Ogólne koszty administracyjne	(21 147)	-	(20 496)	-	(41 643)



31.12.2021	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	2 583 416	4 264	346 167	841	2 934 688
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	1 585 212	4 264	344 303	811	1 934 590
Pochodne instrumenty finansowe	932 697	-	-	-	932 697
Pochodne instrumenty zabezpieczające	65 465	-	-	-	65 465
Inne aktywa	42	-	1 864	30	1 936
Zobowiązania	12 383 493	29 944	1 802 173	2 684	14 218 294
Z tytułu otrzymanych kredytów	4 180 119	-	763 972	-	4 944 091
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 978 727	29 944	761 579	2 684	2 772 934
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 058 054	-	276 518	-	4 334 572
Pochodne instrumenty finansowe	1 038 620	-	-	-	1 038 620
Pochodne instrumenty zabezpieczane	1 127 973	-	-	-	1 127 973
Inne zobowiązania	-	-	104	-	104
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	295 448	633	296 081
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	105 365	200 134	1 448 341	-	1 753 840
Zobowiązania otrzymane	812 994	304 155	1 774 204	-	2 891 353
Pochodne instrumenty (nominał)	60 082 978	-	-	-	60 082 978
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	26 448 220	-	-	-	26 448 220
Rachunek Zysków i Strat	(199 111)	117	(13 225)	-	(212 219)
I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021					
Przychody z tytułu odsetek	-	4	1 147	-	1 151
Koszty z tytułu odsetek	(26 005)	-	(2 709)	-	(28 714)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	242	51	2 224	-	2 517
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(288)	-	(1 834)	-	(2 122)
Wynik na działalności handlowej	(160 471)	62	-	-	(160 409)
Pozostałe przychody operacyjne	76	-	2 014	-	2 090
Ogólne koszty administracyjne	(12 665)	-	(14 067)	-	(26 732)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 230	5 722
Świadczenia długoterminowe	1 999	2 208
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	855
Płatności w formie akcji*	2 674	3 877
Wydane akcje**	1 405	-
Wynagrodzenie Zarządu, razem	12 308	12 662

*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	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	396	383
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	396	383



45. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2022	31.12.2021
Razem fundusze własne	15 013 493	15 502 698
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	95 362 058	91 651 096
Łączny współczynnik kapitałowy	15,74%	16,91%
Współczynnik kapitału Tier 1	11,37%	12,33%

46. 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 Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center. Dodatkowo zaprezentowany został wynik klientów Agro, tj. rolników indywidualnych oraz przedsiębiorstw z branży rolno-spożywczej, a także 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 miałyby wpływ położenie geograficzne placówek Banku, dlatego odstąpiono od ujawniania sprawozdania według informacji geograficznych.

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

Charakterystyka segmentów operacyjnych

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

- przedsiębiorców spełniających kryterium rocznych przychodów netto za poprzedni rok obrotowy poniżej 4 mln zł, prowadzących pełną sprawozdawczość finansową, których zaangażowanie kredytowe nie przekracza 1,2 mln zł,
- przedsiębiorców, którzy prowadzą uproszczoną sprawozdawczość finansową,
- spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych oraz zarządców nieruchomości,
- organizacji non-profit,
- rolników indywidualnych bez względu na wielkość produkcji, jeżeli zaangażowanie kredytowe wynosi mniej niż 3 mln zł, rolników indywidualnych bez względu na wielkość produkcji, jeżeli zaangażowanie kredytowe znajduje się w przedziale od 3 mln zł i poniżej 4 mln zł, a zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa co najmniej 50% zaangażowania kredytowego,
- parafii diecezjalnych Kościoła Katolickiego,
- osób prawnych kościołów i związków wyznaniowych o przychodach do 4 mln zł.



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

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

Personal Finance odpowiada za przygotowanie oferty produktowej i zarządzanie w zakresie finansowej obsługi konsumentów, z głównymi produktami tj.: 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, 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 do 80 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym nie przekraczającym 40 mln zł, a także jednostki organizacyjne Państwowego Gospodarstwa Leśnego Lasy Państwowe, klientów Agro, będących spółką prawa handlowego należącą do osób prawnych Kościoła Katolickiego o przychodach do 60 mln zł oraz łącznym zaangażowaniu kredytowym do 18 mln zł, a także klientów Agro będących w międzynarodowej Grupie podmiotów powiązanych nieobsługiwanej przez Grupę BNP Paribas, których przychody netto ze sprzedaży mieszczą się przedziale od 4 mln zł do 80 mln zł oraz o zaangażowaniu kredytowym do 40 mln zł.
- 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 samorządu terytorialnego z budżetem w wysokości do 100 mln zł i zaangażowaniem kredytowym nieprzekraczającym 18 mln zł wraz z ich spółkami zależnymi o przychodach poniżej 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym nieprzekraczającym 18 mln zł, osoby prawne Kościoła Katolickiego o przychodach do 60 mln zł oraz łącznym zaangażowaniu do 18 mln zł, osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych innych niż Kościół Katolicki, których przychody mieszczą się w przedziale od 4 mln zł i poniżej 60 mln zł, klienci Non-Agro należący do międzynarodowej Grupy podmiotów powiązanych nieobsługiwanej przez Grupę BNP Paribas, których poziom przychodów netto ze sprzedaży mieści się przedziale od 4 mln zł i poniżej 60 mln zł oraz o zaangażowaniu kredytowym do 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 o przychodach netto ze sprzedaży większymi lub równymi 60 mln zł lub o zaangażowaniu kredytowym powyżej 18 mln zł (w przypadku Rolników o zaangażowaniu kredytowym powyżej 40 mln zł) oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na następujące grupy:

- Polskie korporacje tj. polskie podmioty (lub grupy polskich podmiotów powiązanych) o rocznych przychodach ze sprzedaży ponad 150 mln EUR lub duże polskie korporacje o rocznych przychodach poniżej 150 mln EUR jeśli charakteryzujących się jedną z cech: status spółki giełdowej, potencjał cross-sellingowy, wzrost biznesu przekraczający 50% w ostatnich 3 latach.
- Pozostałe: podmioty sektora publicznego, jednostki samorządu terytorialnego o budżecie większym bądź równym 100 mln zł, instytucje finansowe i ubezpieczeniowe, fundacje i organizacje non-profit, osoby prawne Kościoła Katolickiego oraz innych kościołów i związków wyznaniowych, spółki prawa handlowego należące do osób prawnych Kościoła Katolickiego.

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

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

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

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

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

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



	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 3 miesiące do 31.03.2022*								
Wynik z tytułu odsetek	542 069	68 187	166 422	15 777	210 487	1 002 944	107 665	170 642
przychody odsetkowe zewnętrzne	641 805	81 967	203 428	48 825	290 049	1 266 075	177 058	249 131
koszty odsetkowe zewnętrzne	(46 838)	(16 530)	(37 306)	(149)	(162 308)	(263 131)	(19 021)	(20 097)
przychody odsetkowe wewnętrzne	263 684	51 431	121 184	185	(436 485)	-	47 712	
koszty odsetkowe wewnętrzne	(316 582)	(48 681)	(120 884)	(33 084)	519 231	-	(98 083)	(58 393)
Wynik z tytułu prowizji	164 851	34 762	92 404	8 836	(168)	300 684	40 176	28 738
Przychody z tytułu dywidend	-	-	961	-	19	981	42	-
Wynik na działalności handlowej	37 060	25 059	78 813	62 727	(52 826)	150 834	20 205	14
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	(2 262)	(2 262)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	19 716	19 716	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(6 260)	(14)	(2 029)		3 207	(5 098)	54	(7 074)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(138 850)	53 895	7 276	1 468	(2 918)	(79 128)	39 193	(77 338)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(83 034)	-	-	-	-	(83 034)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(341 514)	(43 647)	(115 756)	(30 163)	(144 526)	(675 606)	(4 162)	(77 195)
Amortyzacja	73	-	-	-	(99 309)	(99 236)	-	132
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(146 392)	(42 432)	(36 851)	7 158	218 517	-	-	(23 915)
Wynik na działalności operacyjnej	28 003	95 810	191 240	65 803	149 937	530 795	203 173	14 004
Podatek od instytucji finansowych	(48 722)	(7 016)	(23 398)	(4 333)	(12 384)	(95 853)		(11 416)
Zysk (strata) brutto segmentu	(20 719)	88 794	167 842	61 470	137 553	434 942	203 173	2 588
Podatek dochodowy						(157 201)		
Zysk (strata) netto	(20 719)	88 794	167 842	61 470	137 553	277 741	203 173	2 588
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.03.2022*								
Aktywa segmentu	50 342 935	7 492 170	26 744 721	5 243 571	48 185 746	138 009 142	14 932 026	13 669 760
Zobowiązania segmentu	59 064 549	14 473 142	39 583 376	-	13 642 011	126 763 076	12 347 295	-

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

	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 3 miesiące do 31.03.2021*								
Wynik z tytułu odsetek	412 484	57 843	126 212	13 488	123 103	733 130	93 607	150 628
przychody odsetkowe zewnętrzne	395 392	41 607	103 129	20 773	239 708	800 608	96 969	202 300
koszty odsetkowe zewnętrzne	(20 052)	(269)	(853)	(23)	(46 281)	(67 478)	(1 609)	(9 038)
przychody odsetkowe wewnętrzne	153 260	29 848	55 489	(73)	(238 524)	-	23 279	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(116 116)	(13 344)	(31 553)	(7 188)	168 200	-	(25 032)	(42 634)
Wynik z tytułu prowizji	129 304	32 565	80 602	8 443	(3 628)	247 286	36 365	24 763
Przychody z tytułu dywidend	-	-	313	-	46	359	-	-
Wynik na działalności handlowej	25 538	18 647	58 446	38 689	16 745	158 065	12 031	29
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	32 605	32 605	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(965)	(965)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(10 207)	(1 907)	(4 599)	135	(2 573)	(19 152)	(1 051)	(8 346)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(6 143)	(9 156)	(44 986)	(3 424)	3 641	(60 068)	1 882	(17 736)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(71 858)	-	-	-	-	(71 858)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(280 368)	(39 976)	(85 722)	(24 782)	(136 220)	(567 069)	(3 635)	(74 958)
Amortyzacja	(25 793)	(781)	(6 384)	(1 992)	(63 153)	(98 104)	(124)	(4 578)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(118 330)	(43 741)	(29 125)	6 426	184 770	-	-	(21 352)
Wynik na działalności operacyjnej	54 627	13 075	94 630	36 983	153 393	354 229	139 075	48 450
Podatek od instytucji finansowych	(39 520)	(6 176)	(19 154)	(3 802)	(9 745)	(78 397)	-	(9 737)
Zysk (strata) brutto segmentu	15 107	6 899	75 476	33 181	143 648	275 832	139 075	38 713
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(111 846)	-	-
Zysk (strata) netto	15 107	6 899	75 476	33 181	143 648	163 986	139 075	38 713
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2021*								
Aktywa segmentu	49 983 663	7 587 840	25 076 146	4 599 816	44 530 015	131 777 481	14 475 073	13 463 664
Zobowiązania segmentu	59 702 047	13 707 750	33 993 707	-	13 012 344	120 415 850	10 287 839	-

*Dane finansowe zostały zaokrąglone i przedstawione w tysiącach złotych, w związku z tym, w niektórych wypadkach suma liczb może nie odpowiadać dokładnie łącznej sumie. Dane porównawcze zostały przekształcone w związku ze zmianą w 2022 roku sposobu alokacji działalności spółek zależnych na segmenty operacyjne. Zmiana prezentacji dotyczy przede wszystkim reklasyfikacji części zobowiązań spółki „LEASING” z Bankowości Detalicznej do Bankowości Korporacyjnej i MSP w kwocie 2,8 mld zł na koniec 2021 roku.

47. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Na 31 marca 2022 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%
Ogółem	147 518 782	100,00%	147 518 782	100,00%

W I kwartale 2022 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 marca 2022 r. wynosił 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 i akcje imienne. 31 marca 2022 r. 67 005 515 akcji Banku stanowiły akcje imienne, w tym cztery akcje serii B. Z akcjami zwykłymi na okaziciela nie są związane żadne specjalne uprawnienia kontrolne.

Cztery akcje serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej ten 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 żadnych ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu. Nie zawiera też postanowień, które oddzielają prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi od posiadania papierów wartościowych. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu. Statut Banku nie wprowadza ograniczeń, które dotyczą przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank.

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

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania raportu za 2021 r. (3 marca 2022 r.) oraz sprawozdania za 1 kwartał 2022 r. (10 maja 2022 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

Stan posiadania przez poszczególnych członków Zarządu akcji Banku oraz uprawnień do akcji uległ zmianie od dnia publikacji poprzedniego raportu tj. 3 marca 2022 r.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE ¹	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ²	AKCJE ³	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ⁴
	3.03.2022	3.03.2022	10.05.2022	10.05.2022
Przemysław Gdański	7 989 ¹	9 148	17 137	9 336
Jean-Charles Aranda	-	2 338	2 338	3 002
André Boulanger	-	3 129	3 129	7 081
Przemysław Furlepa	-	2 722	2 722	4 076
Wojciech Kembłowski	-	3 195	3 195	4 050
Kazimierz Łabno	-	1 862	1 862	2 285
Magdalena Nowicka	-	-	-	2 046
Volodymyr Radin	-	895	895	1 230
Agnieszka Wolska	-	-	-	614

1) 7 489 szt. akcji serii M objętych 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) oraz 500 szt. akcji nabytych na rynku akcji GPW.



2) 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

3) akcje serii M objęte 4.04.2022 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2 nastąpiło 25.03.2021 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 w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 wynosiła 9 148 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 wyniosła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

4) warranty subskrypcyjne serii A3 objęte 25.03.2022 r. - jeden warrant serii A3 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

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 31 marca 2022 r. oraz na dzień przekazania niniejszego sprawozdania, tj. 10 maja 2022 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za 2021 r., tj. 3 marca 2022 r.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące akcji Banku

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

48. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2021 rok nie była wypłacona dywidenda.

49. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z wnioskiem Zarządu, który zostanie przedstawiony na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, planowane jest, aby zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2021 w wysokości 184 526 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

50. SPRAWY SĄDOWE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 marca 2022 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności 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 31 marca 2022 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 wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec marca 2022-roku wyniosła niemal 86 tys. wobec niemal 77 tys. na koniec 2021 r. Efektem tego był m.in. istotny wzrost rezerw na te postępowania utworzonych w 2021 roku przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2021 r. wyniosła ok. 7,8 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości ok. 18,7 mld zł na koniec 2021 roku.

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 31 marca 2022 roku wyniosła 4,45 mld zł, w porównaniu do 4,53 mld zł na koniec 2021 roku.

Według stanu na dzień 31 marca 2022 roku Bank był pozwanym w 2 494 (415 nowych spraw w pierwszym kwartale 2022 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 2 585 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy. Roszczenia opierają się w szczególności na sprzeczności z art. 69 prawa bankowego lub na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy, Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 31 marca 2022 wyniosła 1 045,64 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 858,03 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 54,22 mln zł (41,36 mln zł na dzień 31 grudnia 2021 roku).

W 91 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki 21 orzeczeń na korzyść Banku, w 8 sprawach postępowanie umorzono ze względu na zawarcie ugody pomiędzy stronami, a w 62 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność) umowy kredytu.

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.

Łączna wartość utworzonych rezerw na dzień 31 marca 2022 wyniosła 1 365,1 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 1 290,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku wynosił 83,0 mln zł (w roku 2021 wynosił 1 045,3 mln zł).

Dotworzenie rezerwy w pierwszym kwartale 2022 roku wynikało głównie z aktualizacji stosowanych przez Bank parametrów w przyjętym modelu.

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się postępowania kalkulowana jest metodą indywidualną, natomiast na przyszłe postępowania metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia pozwu przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu rezerw uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość rezerwy na szacowane ugody wyniosła 161,1 mln zł z ogólnego salda rezerw.

Podkreślić należy, iż skala niepewności prawnej utrzymuje się w ostatnich miesiącach, a w szczególności polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń TSUE (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu. Uchwała składu pełnej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie pytań I Prezes Sądu

Najwyższego (III CZP 11/21), która miała rozstrzygnąć podstawowe kwestie prawne nie zapadnie w najbliższej przyszłości z uwagi na pytanie skierowane do TSUE.

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 uwzględnia tylko wyroki zapadłe po 31 grudnia 2020 r.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględniania 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 +/- 65 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.	+64 mln PLN
	-5 p.p.	-64 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 przyszłych pozwów	+20%	+106 mln PLN
	-20%	-106 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. 36 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. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są dużą dozą niepewności i są subiektywną oceną aktualnej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

Istotne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

W 2021 roku zapadło szereg orzeczeń zarówno krajowych jak i przed Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) dotyczących umów o kredyt walutowy, denominowany lub indeksowany do waluty obcej. Orzecznictwo europejskie konsekwentnie wskazuje na konieczność utrzymania umowy w mocy w przypadku występowania w niej klauzul niedozwolonych i poszukiwania innych rozwiązań mających na celu przywrócenie równowagi stronom. Natomiast sądy krajowe w swoich orzeczeniach pomijają tę linię orzeczniczą w większości orzekając upadek umowy.

Przed TSUE w ostatnich czasie zapadły następujące istotne orzeczenia dotyczące powyżej problematyki:

- 1) 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.
- 2) W dniu 10 czerwca 2021 roku TSUE 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”.
- 3) W dniu 2 września 2021 roku TSUE 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.

4) W dniu 18 listopada 2021 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-212/20, w którym wskazał, że treść klauzuli indeksacyjnej w umowie kredytu między przedsiębiorcą a konsumentem, musi na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów umożliwiać dostatecznie dobrze poinformowanemu, dostatecznie uważnemu i rozsądnemu konsumentowi zrozumienie, w jaki sposób ustalany jest kurs wymiany mający zastosowanie do obliczania wysokości rat, w taki sposób, aby konsument mógł w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs wymiany zastosowany przez przedsiębiorcę;

W sądach krajowych nie wypracowano dotychczas jednolitego podejścia do istotnych zagadnień związanych z problematyką kredytów udzielonych w walucie obcej. 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 się na dalsze obowiązywanie warunków mogących być nieuczciwymi, wtedy stają się one skuteczne od dnia zawarcia umowy,
- (2) w razie upadku umowy, z uwagi na zawarte w niej postanowienia niedozwolone każdej ze stron przysługuje roszczenie o zwrot spełnionego przez tę stronę świadczenia (tzw. teoria dwóch kondycji),
- (3) termin przedawnienia roszczeń Banku o zwrot kapitału zaczyna biec dopiero od momentu, kiedy umowa stała się definitywnie bezskuteczna (doszło do odpadnięcia podstawy świadczenia),
- (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.

Posiedzenie całego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie pytań prawnych, przedstawionych w dniu 29 stycznia 2021 roku przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego 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.



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 miałby 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..

Przygotowany przez Bank szacunek kosztu potencjalnej konwersji zgodnej z założeniami propozycji Przewodniczącego KNF wynosi 1,6 mld zł przy założeniu, że propozycja obejmie cały portfel kredytów CHF (kredyty denominowane i walutowe). Zmiana kwoty szacunku w odniesieniu do ujawnienia w sprawozdaniu za 2020 rok wynika ze zmiany kursu CHF/PLN oraz weryfikacji założeń przyjętych do kalkulacji, a także może podlegać wahaniom z tych samych powodów w przyszłości. Potencjalny koszt został oszacowany jako różnica pomiędzy aktualną wartością bilansową kredytów walutowych lub denominowanych do CHF a wartością bilansową hipotetycznych kredytów w PLN. Kwota szacunku kosztu potencjalnej konwersji nie jest składową oraz nie ma wpływu na wysokość utworzonych przez Bank rezerw na ryzyko dotyczące kredytów CHF. Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania finansowego Bank nie podjął decyzji o proponowaniu klientom ugód w kształcie sugerowanym przez Przewodniczącego KNF.

Indywidualne ugody oferowane przez Bank

Bank przeprowadził wśród swoich klientów ankietę, która wykazała wstępne zainteresowanie klientów ugodami oraz prowadził także akcję pilotażową w zakresie oferowania ugód na warunkach indywidualnie uzgodnionych z kredytobiorcami.

W grudniu 2021 Bank zakończył pilotażową akcję proponowania ugód na warunkach indywidualnie oferowanych i negocjowanych z kredytobiorcami, których efektem jest konwersja kredytu udzielonego w walucie na kredyt w polskich złotych oraz umorzenie części lub całości salda kredytu. Zarząd pozytywnie ocenił wyniki pilotażu i podjął decyzję o rozszerzeniu zakresu tych indywidualnych negocjacji w stosunku do wszystkich klientów, z którymi Bank pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Bank uwzględnił ten parametr przy aktualizacji wysokości rezerwy.

Na dzień 30 kwietnia 2022 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 3 064 Klientom i 625 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji.

51. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Poniżej opisane zostały najważniejsze zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, podstawowe miary ryzyka rynkowego, płynności, kontrahenta i kraju oraz zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, które obowiązują na koniec marca 2022 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 77% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego 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.

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 koniec marca 2022 roku limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Na koniec marca 2022 roku zaangażowanie Grupy w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Największe zaangażowanie stanowiło 22,64% kapitału Tier 1 i było to zaangażowanie wobec podmiotów Grupy BNP.

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 Grupa 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.

Analiza koncentracji branżowej obejmuje wszystkie ekspozycje kredytowe Grupy wobec klientów instytucjonalnych. Grupa definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec marca 2022 roku, podobnie jak na koniec grudnia 2021 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec marca 2022 udział Przetwórstwa Przemysłowego wynosi 24%, podobnie jak na koniec 2021, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 2 p.p. w stosunku do końca 2021 i wyniósł 20% zaangażowania branżowego.

Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów z rozpoznąną utratą wartości w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto) na 31 marca 2022 i 31 grudnia 2021 r.

Branża	Zaangażowanie*		Udział zagrożonych kredytów	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 302 658	10 465 499	7,4%	7,4%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	33 020	37 820	9,6%	10,6%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 135 561	11 796 094	2,8%	2,9%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 395 226	1 625 848	0,3%	0,3%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	196 262	178 067	1,7%	1,9%
BUDOWNICTWO	2 772 352	2 523 808	6,5%	7,0%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 763 572	7 210 738	4,5%	4,9%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 392 779	2 091 731	2,5%	3,1%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	257 294	257 179	21,6%	19,3%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 190 195	1 066 367	1,1%	1,3%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 356 778	971 971	5,4%	7,6%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 451 319	5 134 198	2,1%	2,2%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 626 371	3 140 265	1,3%	1,4%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 029 889	1 038 545	4,6%	4,6%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	64 378	82 711	0,0%	0,0%
EDUKACJA	84 461	86 123	10,2%	9,9%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	744 569	755 823	2,6%	2,5%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	16 827	17 343	19,9%	18,5%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	107 544	108 059	5,1%	5,1%
Razem	50 921 055	48 588 189	4,1%	4,3%

*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 marca 2022 roku, podobnie jak na koniec 2021 roku, nie zaobserwowano przekroczeń tych limitów.

Struktura przeterminowania należności

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

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

31.03.2022

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	26 923 366	33 613	4 871	3 131	243 951	27 208 932
Kredyty gotówkowe	8 614 528	57 299	8 186	3 494	160 724	8 844 231
Kredyty samochodowe	1 719 994	4 956	1 041	261	12 161	1 738 413
Karty kredytowe	921 153	8 441	1 691	537	21 739	953 561
Kredyty inwestycyjne	21 901 914	380 419	12 969	22	369 578	22 664 903
Limity w rachunku bieżącym	11 628 269	94 559	16 975	930	155 576	11 896 310
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	9 806 389	93 122	28 129	2 732	310 653	10 241 025
Leasing	4 729 918	142 367	11 022	6 979	97 900	4 988 186
Pozostałe	732 596	13 172	2 549	1 320	20 742	770 377
Razem	86 978 127	827 949	87 433	19 406	1 393 023	89 305 937

31.12.2021

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	26 290 199	22 813	5 965	782	269 685	26 589 444
Kredyty gotówkowe	8 497 311	60 781	9 149	3 176	175 663	8 746 080
Kredyty samochodowe	1 736 309	4 433	1 650	442	12 836	1 755 670
Karty kredytowe	1 005 430	8 466	1 560	438	22 489	1 038 383
Kredyty inwestycyjne	20 942 964	312 572	10 756	655	374 149	21 641 096
Limity w rachunku bieżącym	10 398 990	73 858	6 663	1 068	160 716	10 641 295
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	9 779 339	88 918	5 106	1 459	308 431	10 183 253
Leasing	4 506 032	127 264	88 526	2 445	98 789	4 823 056
Pozostałe	834 864	11 155	13 824	8	21 353	881 204
Razem	83 991 438	710 260	143 199	10 473	1 444 111	86 299 481

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

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,
- przewalutowanie istniejącego kredytu,
- zmiana lub odstąpienie od istotnych postanowień umowy (np. warunek umowy, który został naruszony w wyniku trudności finansowych),
- dodatkowe zabezpieczenie przedstawione przez Kredytobiorcę (jeśli występuje wraz z innym zdarzeniem spełniającym definicję udogodnienia) lub uzgodniona z Bankiem sprzedaż zabezpieczenia przy czym środki ze spłaty zabezpieczenia zostają przeznaczone na spłatę zobowiązania kredytowego w Banku.

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.

Bank uznaje za istotną stratę ekonomiczną spadek wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych w wyniku przyznanych udogodnień większy bądź równy 1%². Spadek wartości liczony jest według następującego wzoru:

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

gdzie:

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

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

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

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

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

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

W I kwartale 2022 roku Grupa nie uczestniczyła już w żadnych programach pomocowych, w ramach moratoriów pozaustawowych, związanych z pandemią COVID-19 z racji ich oficjalnego ustania po 31 marca 2021, natomiast nadal kontynuuje udzielanie moratoriów ustawowych oraz monitoruje zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów, zarówno ustawowych jak i 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.

² zmiana z 5% na 1% od 11.01.2021



31.03.2022

Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające moratorium	Liczba klientów, którym przyznano moratoria	Wartość kredytów i pożyczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi	w tym moratoria ustawowe	w tym moratoria trwające bez utraty wartości	z utratą wartości
Wartość brutto	35 409	5 399 556	267 930	-	17 813
Klientom indywidualnym	27 207	2 844 215	267 544	-	17 455
Podmiotom gospodarczym	6 222	2 064 875	386	-	358
w tym rolnikom indywidualnym	1 384	442 047	211	-	-
Instytucjom sektora budżetowego	2	1 010	-	-	-
Należności leasingowe	1 978	489 455	-	-	-
Odpis	x	(398 360)	(67 448)	-	(4 411)
Klientom indywidualnym	x	(203 590)	(67 405)	-	(4 354)
Podmiotom gospodarczym	x	(161 689)	(43)	-	(57)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(39 477)	(34)	-	-
Instytucjom sektora budżetowego	x	(112)	-	-	-
Należności leasingowe	x	(32 969)	-	-	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem	35 409	5 001 196	200 482	-	13 402

31.12.2021

Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające moratorium	Liczba klientów, którym przyznano moratoria	Wartość kredytów i pożyczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi	w tym moratoria ustawowe	w tym moratoria trwające bez utraty wartości	z utratą wartości
Wartość brutto	37 232	5 709 313	255 747	126	12 704
Klientom indywidualnym	28 547	2 960 346	255 374	126	12 486
Podmiotom gospodarczym	6 546	2 213 339	373	-	218
w tym rolnikom indywidualnym	1 411	460 274	218	-	218
Instytucjom sektora budżetowego	2	1 041	-	-	-
Należności leasingowe	2 137	534 587	-	-	-
Odpis	x	(396 475)	(71 923)	(10)	(3 666)
Klientom indywidualnym	x	(207 870)	(71 904)	(10)	(3 647)
Podmiotom gospodarczym	x	(153 253)	(19)	-	(19)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(35 025)	(19)	-	(19)
Instytucjom sektora budżetowego	x	(201)	-	-	-
Należności leasingowe	x	(35 151)	-	-	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem	37 232	5 312 838	183 824	116	9 038

31.03.2022

Rezydualny termin trwających moratoriów

Wartość brutto	Razem	do 3 m-cy
Klientom indywidualnym	17 455	17 455
Podmiotom gospodarczym:	358	358
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem	17 813	17 813



31.12.2021		Rezydualny termin trwających moratoriów	
Wartość brutto		Razem	do 3 m-cy
Klientom indywidualnym		12 612	12 612
Podmiotom gospodarczym:		218	218
w tym rolnikom indywidualnym:		218	218
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem		12 830	12 830

31.03.2022		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
Wartość brutto	5 679	2 724 684	306 484	1 146 514	862 239	153 338	256 109
Podmiotom gospodarczym	5 679	2 724 684	306 484	1 146 514	862 239	153 338	256 109
w tym rolnikom indywidualnym	260	21 279	896	5 083	15 300	-	-
Odpis	x	(28 834)	(1 646)	(10 425)	(7 985)	(1 915)	(6 863)
Podmiotom gospodarczym	x	(28 834)	(1 646)	(10 425)	(7 985)	(1 915)	(6 863)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(144)	(1)	(7)	(55)	(81)	-
Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych	5 679	2 695 850	304 838	1 136 089	854 254	151 423	249 246

31.12.2021		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
Wartość brutto	5 306	2 519 663	173 596	997 446	997 298	150 263	201 060
Podmiotom gospodarczym	5 306	2 519 663	173 596	997 446	997 298	150 263	201 060
w tym rolnikom indywidualnym	245	60 173	216	1 508	8 040	50 409	-
Odpis	x	(24 226)	(1 329)	(9 160)	(7 869)	(2 372)	(3 496)
Podmiotom gospodarczym	x	(24 226)	(1 329)	(9 160)	(7 869)	(2 372)	(3 496)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(260)	(10)	(1)	(144)	(105)	-
Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych	5 306	2 495 437	172 267	988 286	989 429	147 891	197 564

Według stanu na 31.03.2022 r. stan wygasłych moratoriów wynosił 5 381 743 tys. zł (według stanu na 31.12.2021 r. 5 696 483 tys. zł).

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu klientów instytucjonalnych jak i klientów indywidualnych.

Jednocześnie Bank aktywnie analizuje i monitoruje klientów, których działalność biznesowa jest powiązana z gospodarkami powyższych krajów i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji. Bank, na podstawie informacji o typie prowadzonej działalności oraz informacji i wskaźników finansowych, wyselekcjonował grupy klientów, których działalność w największym stopniu może być zagrożona. Klienci Ci stanowią mniej niż 5% portfela klientów instytucjonalnych Banku i podlegają dalszej pogłębionej analizie a skutki tych analiz zostaną ujęte w przyszłych okresach.

RYZIKO KRAJU

W ramach ryzyka kredytowego Bank 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.



Bank kontynuował konserwatywną politykę w zakresie podejmowania ryzyka krajów. Dokonywał okresowych przeglądów limitów na kraje i modyfikował poziom limitów dopasowując je ściśle do prognozowanych potrzeb biznesowych Banku i apetytu na ryzyko.

Według stanu na koniec pierwszego kwartału 2022 r. 61% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 20%, a pozostałą część (19%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 46% ekspozycji, Luksemburg 24%, Niemcy 8%, Austria 6% i Belgia 4%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Niemiec, Włoch, Wielkiej Brytanii i Szwajcarii.

Bank nie posiada istotnych ekspozycji kredytowych w Rosji, Ukrainie i Białorusi.

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 oraz wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank 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 ich działalności gospodarczej. Bank w swojej ocenie ryzyka uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Bank 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 I kwartale 2022 r. utrzymywało się na stabilnym poziomie.

Poniżej zaprezentowano – w tys. zł – wrażliwość wyniku odsetkowego w okresie 1 roku na natychmiastowe przesunięcie stóp rynkowych o 100 punktów bazowych przy założeniu najbardziej prawdopodobnej zmiany struktury produktowej, zwłaszcza w segmencie klientów korporacyjnych.

Natychmiastowa zmiana stóp proc. 100bps:	31.03.2022	31.12.2021
w górę	203 012	204 081
w dół	(158 175)	(196 869)

Epidemia COVID-19 oraz wojna w Ukrainie zasadniczo nie wpłynęły na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

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

W 2021 roku BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) zakończył 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 miał na celu nie tylko do dostosowania umów finansowych w rozumieniu Rozporządzenia BMR do wymogów wynikających z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia BMR, lecz obejmował również zastosowanie tożsamego podejścia do relacji z klientami Banku w zakresie produktów i umów, innych niż takie umowy finansowe.

W ramach projektu Bank poinformował swoich klientów o ogłoszonej w marcu ubiegłego roku likwidacji 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., oraz zidentyfikował pozycje bilansowe i pozabilansowe oparte o wskaźniki LIBOR CHF, LIBOR GBP, LIBOR USD.



Na dzień 31.03.2022 r. Bank posiadał:

- aktywa finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 134,9 mln USD, z czego 63,2 mln USD z datą zapadalności powyżej 30.06.2023 r.,
- zobowiązania finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 0,2 mln USD zapadające w całości przed 30.06.2023 r.,
- aktywa finansowe oparte o stawkę LIBOR CHF na kwotę 328,3 mln CHF,
- zobowiązania finansowe oparte o stawkę LIBOR CHF na kwotę 90,0 mln CHF,
- brak aktywów finansowych opartych o stawkę LIBOR GBP.

Na dzień 31.03.2022 r. Bank posiadał również transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 70,0 mln USD, z czego 55,0 mln USD zapada po 30.06.2023 r.

Bank nie posiadał powiązań zabezpieczających opartych na LIBOR CHF i LIBOR GBP.

Na dzień 31.03.2022 r. Bank nie posiadał transakcji walutowych transakcja zamiany stóp procentowych (CIRS), które wymagają zamiany stawek LIBOR na wskaźniki alternatywne.

Z uwagi na postanowienia umowne (wydłużone okresy stabilizacji stawek rozliczeniowych tj. zastosowanie jednej stawki na kolejne okresy rozliczeniowe) stawki LIBOR CHF, LIBOR GBP oraz LIBOR USD mogą mieć zastosowanie do rozliczeń występujących po dacie zaprzestania opracowywania wskaźników. Wskaźniki te są zastępowane: 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. Bank potwierdził gotowość operacyjną i systemową do zamiany likwidowanych stawek LIBOR, a tym samym zrealizował zadania, które zostały zaplanowane w ramach dedykowanego projektu. Bank odstąpił od sprzedaży produktów, w których stawką referencyjną jest LIBOR.

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. Systemy IT Banku pozwalają na wielowariantowe użycie stawek jednodniowych w produktach bankowych zależnie od standardów wykorzystania dla tych wskaźników, które mogą ukształtować się w przyszłości. Bank jest również przygotowany do korzystania z instrumentów zabezpieczających dla tych wskaźników.

W ramach projektu wdrażania reformy IBOR Bank skupiał 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 pozwalających 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 również 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 dokonuje zamiany stawek LIBOR na stawki SARON Compound zgodnie z indywidualnym schematem płatności odsetkowych dla każdego kredytu.

Bank ocenia, że wprowadzenie do dokumentacji z klientami klauzul fallback w formie aneksów oraz zmian do regulaminów, wykorzystanie stawek terminowych (Term Rates) dla wybranych wskaźników, wejście w życie Rozporządzenia Wykonawczego Komisji oraz przystąpienie do ISDA IBOR Fallbacks Supplement and Protocol znacząco zmniejszają niepewność co do terminów i kwot przepływów pieniężnych dla wskaźników SOFR, SONIA i SARON.

Obecnie nie jest możliwe wskazanie przesłanek uzasadniających możliwość zakończenia publikacji wskaźników WIBOR oraz EURIBOR. Tym samym przepływy wynikające z tych wskaźników są wymieniane między kontrahentami na dotychczasowych zasadach.

RYZIKO RYNKOWE

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej opomiarowana wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy oraz na ryzyko walutowe w I kwartale 2022 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie, natomiast ekspozycja opomiarowana za pomocą wykorzystania wewnętrznego limitu VaR wzrosła w porównaniu do poprzedniego kwartału o około 40%,



do poziomu 1,5 mln PLN, co nie wynikało ze wzrostu otwartych pozycji lecz ze wzrostu zmienności na rynkach finansowych a w szczególności serii podwyżek stóp procentowych w PLN. Mimo to średnie wykorzystanie limitu VaR dla otwartej pozycji na stopę procentową w portfelu handlowym kształtowało się na poziomie 20% przyznanym limitów.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. również około 23% wykorzystania przyznanego limitu, i tak samo 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.

Rozpoczęta w lutym wojna nie miała istotnego wpływu na poziom ryzyka rynkowego. W ramach podjętych działań Bank przygotował się do oferowania uchodźcom z Ukrainy możliwości skupu banknotów w ukraińskiej Hrywnie w ograniczonych wolumenach zgodnych z aktualną możliwością ich odsprzedaży.

RYZYKO PŁYNNOŚCI

W okresie pierwszego kwartału 2022 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 139,5%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 151% a minimalny 124,2%.

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 odnotował istotny wzrost depozytów korporacyjnych oraz nieznaczny spadek depozytów detalicznych. Kredyty przyrosły zarówno w przypadku firm jak i klientów indywidualnych. Celem Banku był większy łączny wzrost depozytów niż kredytów między innymi z uwagi na zmiany kwoty rezerwy obowiązkowej jaką Bank musi utrzymywać na rachunku w NBP. Cały czas podstawowym źródłem finansowania są środki pozyskane od Klientów niebankowych. Sytuacja pandemiczna nie ma już wpływu na płynność Banku, pomalutko odbudowuje się zainteresowanie kredytami, szczególnie w korporacjach. Pomimo wzrostu stóp procentowych w pierwszym kwartale o 1,75% w dalszym ciągu utrzymywało się zainteresowanie kredytami hipotecznymi.

Po wybuchu wojny w Ukrainie w lutym 2022 roku Bank odnotował przede wszystkim większe zainteresowanie wypłatami gotówkowymi, zarówno w oddziałach, jak i bankomatach, nie tylko Banku, ale całej sieci Euronet. Największe zapotrzebowanie na gotówkę trwało do połowy marca. Mimo stabilizacji sytuacji związanej z wypłatami przez klientów Banku, w dalszym ciągu Bank utrzymuje zwiększony poziom gotówki w oddziałach. Bank w tym okresie zwiększył również kwoty zaopatrzenia w gotówkę w walutach dla innych polskich banków.

RYZYKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty, 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. Bank identyfikuje ryzyko jako trwale istotne.

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:

- identyfikację i ocenę ryzyka operacyjnego, w tym poprzez gromadzenie informacji o zdarzeniach operacyjnych, ocenę ryzyka w procesach i produktach oraz wyznaczanie kluczowych wskaźników ryzyka;
- ustalanie apetytu i limitów ryzyka operacyjnego na poziomie całego Banku oraz poszczególnych obszarów biznesowych; analizę ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę;
- przeciwdziałanie podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego, w tym transfer ryzyka.

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 skutkach i metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym. W szczególności zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza są regularnie informowane o kształtowaniu się miar apetytu na ryzyko operacyjne określonych w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Środowisko wewnętrzne

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej. W ramach drugiej linii obrony kompleksowy nadzór nad organizacją standardów i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Departament Ryzyka Operacyjnego działający w ramach obszaru Ryzyka. 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 braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Departament ds. Monitorowania Zgodności.

Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego klientów, Bank rozszerzał i udoskonalał procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Nadzorem czynności realizowanych w powyższym zakresie zajmuje się Departament Przeciwdziałania Nadużyciom, jako jednostka drugiej linii obrony. O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań w powyższym zakresie informowany jest Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

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.

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, Bank sprawuje 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.

Ryzyka wynikające z pandemii

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.

Ryzyka wynikające z wojny w Ukrainie

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank prowadzi działania w zakresie bieżącej analizy ryzyk związanych z konsekwencjami działań wojennych w Ukrainie (w tym w szczególności ataki cybernetyczne lub fizyczne ukierunkowane na infrastrukturę płatniczą lub bankową mogące skutkować zakłóceniami ciągłości działania), oraz podejmuje stosowne działania dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i klientów Banku oraz zapewnienia niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest spełnienie przez Bank i Grupę Kapitałową 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.

W dniu 27 czerwca 2020 r., weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, pozwalające m.in. na obniżenie wag ryzyka dla części kredytów MŚP, tymczasowe częściowe wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19.



Na dzień 31 marca 2022 roku korekta związana z tymczasowym częściowym wyłączeniem z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19. wyniosła 345 358 tys. zł.

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.

Na dzień 31 marca 2022 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 344 316 tys. zł.

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

Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. 2015 poz. 1513 z późn. zmianami) został wprowadzony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% począwszy od 1 stycznia 2019 roku.

Równocześnie Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. 2017 poz. 1776) określiło, iż od 1 stycznia 2019 r. zostaje wprowadzone wprowadzenie bufora ryzyka systemowego w wysokości 3%,

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 8 listopada 2021 roku, poinformowała iż, na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylene 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 obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) 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 11 lutego 2022 roku, Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w sprawie zalecenia ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) na poziomie 0,61 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Grupę Kapitałową na dzień 31 marca 2022 roku.

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

	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
31.03.2022		
CET I	8,36%	11,37%
Tier I	9,86%	11,37%
Total Capital Ratio	11,86%	15,74%
31.12.2021		
CET I	7,25%	12,33%
Tier I	8,75%	12,33%
Total Capital Ratio	10,75%	16,91%



Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 22 listopada 2021 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”).

Wspólna decyzja wskazuje, że w grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (z ang. Single Point of Entry, SPE). Preferowanym narzędziem przymusowej restrukturyzacji dla Grupy jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (z ang. open bank bail-in).

Wymóg MREL wyznaczony przez Fundusz, w porozumieniu z SRB, dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wynosi:

- 15,90% TREA, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 i ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej zwanym MREL-TREA) oraz
- 5,91% TEM, miary ekspozycji całkowitej (TEM) obliczonej zgodnie z art. 429 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej MREL-TEM)

na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2023 r.

Fundusz, w porozumieniu z SRB, określił cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do docelowego poziomu MREL:

- w relacji do TREA wynoszą: 11,95 % na koniec 2021 roku oraz 13,92 % na koniec 2022 roku,
- w relacji do TEM wynoszą: 3,00 % na koniec 2021 roku oraz 4,46 % na koniec 2022 roku,

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2. Zgodnie z decyzją część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 31 marca 2022 roku..



52. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 marca 2022 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

W składzie Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku nie nastąpiły zmiany.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 marca 2022 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

W składzie Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku nie nastąpiły zmiany.



53. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2022 ROKU

I. WYDARZENIA KORPORACYJNE

4.01.2022	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy - podjęcie uchwał m.in. w sprawie: <ul style="list-style-type: none">• przyjęcia do stosowania przez Bank zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”• przyjęcia Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej Banku oraz Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej Banku• zmian w Statucie Banku oraz przyjęcia Regulaminu Walnego Zgromadzenia
18.01.2022	Nadanie Bankowi ocen ratingowych przez Agencję Fitch Ratings <ul style="list-style-type: none">• Long-Term Issuer Default Rating (IDR) na poziomie „A+” z perspektywą stabilną• Viability Rating (VR) na poziomie „bbb-”• Shareholder Support Rating (SSR) na poziomie „a+”
28.01.2022	Likwidacja spółki zależnej BFN ACTUS Sp. z o.o. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BFN ACTUS Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji. Od 1 lutego 2022 r. spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.
11.02.2022	Nałożenie przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II (P2G) KNF zaleciła Bankowi utrzymywanie na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) na poziomie 0,61 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.
1.03.2022	Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego części zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 4 stycznia 2022 r.
1.03.2022	Likwidacja spółki zależnej BNP Paribas Solution Sp. z o.o. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Spółki.
3.03.2022	Wniosek Zarządu Banku dotyczący podziału zysku netto za rok 2021 Rekomendacja Zarządu Banku dot. przeznaczenia całego zysku netto Banku za rok obrotowy 2021 w kwocie 184 526 tys. zł na kapitał rezerwowy. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, który zostanie przedłożony Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku. Równocześnie Zarząd postanowił zawniekskować do KNF o wyrażenie zgody na zaliczenie kwoty zysku za rok 2021 do funduszy własnych.
21.03.2022	Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025 Zarząd Banku poinformował o głównych celach strategii rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-25 przyjętej 21 marca 2022 r. przez Radę Nadzorczą Banku. <u>Kluczowe cele finansowe 2025:</u> <ul style="list-style-type: none">• wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE): ~12%• wskaźnik kosztów do dochodów: max. 48%• udział zrównoważonego finansowania: 10%.



II. WOJNA W UKRAINIE – SZYBKA I KOMPLEKSOWA REAKCJA BANKU NA SYTUACJĘ KRYZYSOWĄ

DZIAŁANIA WSPIERAJĄCE KLIENTÓW BANKU

- Kampanie informacyjne CRM dla Klientów z Ukrainy; kampanie do Klientów „zachowaj spokój – twoje pieniądze są bezpieczne w banku”
- Uproszczenie procesu onboardingu (konto bieżące) z dedykowaną ofertą (3x0) dla uchodźców
- Oferta specjalna na przelewy do Ukrainy, wpłaty i wypłaty w oddziałach banku oraz bankomatach
- Webinary dla Klientów dotyczące sytuacji gospodarczej oraz wojny w Ukrainie

DZIAŁANIA DOTYCZĄCE PRACOWNIKÓW I KLIENTÓW UKRSIBBANK

- Dedykowana infolinia, w tym wsparcie psychologiczne, dla uchodźców – pracowników UKRSIBBANKu należącego do Grupy BNP Paribas
- Udzielenie wsparcia finansowego oraz dodatkowe 3 dni urlopu
- Rozpoczęcie współpracy z UKRSIBBANKiem w zakresie onboardingu Klientów Premium
- 2,5 mln euro wsparcia finansowego Fundacji BNP Paribas przekazanego przez Grupę BNP Paribas na pomoc uchodźcom z Ukrainy oraz organizacjom społecznym działającym na rzecz ich integracji w Polsce

DZIAŁANIA SPOŁECZNE PODEJMOWANE PRZEZ BANK I PRACOWNIKÓW

- Stworzenie wraz z Fundacją BNP Paribas Funduszu Solidarnościowego, którego celem jest wsparcie dla rodzin ukraińskich pracowników BNP Paribas oraz UKRSIBBANKu
- Udostępnienie miejsc noclegowych w bankowym ośrodku szkoleniowym w Lesznie oraz pokoi hotelowych w kilku lokalizacjach; do końca kwietnia schronienie zapewniono ponad 1000 osobom
- 344 pracowników zaangażowanych w wolontariat dla Ukrainy
- Dodatkowe dni wolne dla wszystkich pracowników w związku z wolontariatem na rzecz Ukrainy
- Realizacja projektów pracowników w ramach inicjatywy „Wolontariat#RazemDlaUkrainy”
- Zbiórki wśród pracowników na zakup rzeczy potrzebnych uchodźcom

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

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

- **Wojna w Ukrainie.** Napaść Rosji na Ukrainę 24 lutego 2022 r. jest istotnym czynnikiem, który będzie kształtował sytuację ekonomiczną w kraju i na świecie w nadchodzących miesiącach. Obecnie trudno jest precyzyjnie oszacować wpływ wojny w Ukrainie na ceny i wzrost gospodarczy. Wpływ ten będzie zależeć od tego jak długo będzie trwać wojna, jakie będzie polityczne rozwiązanie konfliktu, jakie dodatkowe sankcje zostaną nałożone na Rosję oraz jaka będzie na nie odpowiedź Rosji. Można jednak spodziewać się, że wojna w Ukrainie osłabi tempo wzrostu gospodarczego w nadchodzących kwartałach oraz zwiększy inflację wobec scenariuszy zakładanych przed jej wybuchem. Należy również założyć wzrost wydatków państwa na obronność oraz pomoc humanitarną dla uchodźców z Ukrainy, a w konsekwencji wzrost deficytu sektora finansów publicznych. W ocenie Międzynarodowego Funduszu Walutowego (dalej: MFW) wybuch wojny osłabi globalny wzrost gospodarczy o 0,8 pp. do 3,6% w bieżącym roku i o 0,2 pp. również do 3,6% w 2023 roku (w porównaniu do projekcji z stycznia 2022 r.). Korekta prognozy odzwierciedla konieczność zwiększenia wydatków na pomoc humanitarną, a także wzrost inflacji wywołany wzrostem cen energii, paliw i żywności. Jednocześnie MFW zrewidował swoje prognozy inflacji w 2022 roku do 5,7% w gospodarkach rozwiniętych i 8,7% w gospodarkach wschodzących i rozwijających się. Zwiększyło to projekcję odpowiednio o 1,8 i 2,8 pp. niż przewidywano w styczniu 2021 r. W przypadku strefy euro MFW przewiduje, że bieżący rok zamknie się wzrostem PKB o 2,8%, a w kolejnym roku dynamika wzrostu gospodarczego spowolni do 2,3%. Jest to korekta o odpowiednio 1,1 i 0,2 pp. Spadek aktywności w krajach Europy Zachodniej będzie rzutować również na wzrost gospodarczy w Polsce. Międzynarodowy Fundusz Walutowy obniżył perspektywy wzrostu PKB w Polsce do 3,7% w 2022 roku i do 2,9% w 2023 roku w reakcji na wybuch wojny. MFW podkreśla, że prognoza obarczona jest niezwykle wysokim poziomem niepewności, a wśród czynników ryzyka dla perspektyw globalnych dominują czynniki negatywne, w tym ewentualne zaostrzenie konfliktu militarnego, eskalacja sankcji wobec Rosji, czy ponowny wybuch pandemii w przypadku pojawienia się nowego, bardziej zjadliwego szczepu wirusa. Ponadto, wojna na Ukrainie zwiększyła prawdopodobieństwo



szerszych napięć społecznych spowodowanych wyższymi cenami żywności i energii, co dodatkowo pogorszyłoby perspektywy.

- **Pandemia i nowe mutacje wirusa.** Wydaje się, że w wielu częściach świata najcięższa faza kryzysu związanego z wirusem COVID-19 już minęła. Mimo to liczba zgonów pozostaje w dalszym ciągu wysoka, zwłaszcza wśród osób niezaszczepionych. Największe ryzyko jest w Azji, gdzie Chiny utrzymują bardzo restrykcyjną politykę wobec zachorowań na Covid-19. Co więcej, niedawne blokady w kluczowych rejonach produkcji i handlu w Chinach prawdopodobnie spotęgują zakłócenia w dostawach w innych miejscach. W Europie zdecydowana większość krajów zniosła lub jest w trakcie znoszenia obostrzeń związanych z pandemią.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej w tym i przyszłym roku istotnym czynnikiem oddziaływującym na tempo ożywienia na świecie będzie polityka banków centralnych. Od początku 2022 r. widoczny jest wyraźny zwrot w kierunku zacieśniania warunków polityki monetarnej nie tylko wśród największych banków centralnych, ale również tych mniejszych. W marcu Amerykańska Rezerwa Federalna (dalej: Fed) rozpoczęła cykl podnoszenia stóp procentowych. Pierwsza podwyżka wyniosła 25 pp. Oczekiwania rynku zakładają siedem podwyżek w 2022 r., przy czym kolejna w maju miałaby wynieść już 50 pp. Swoje stanowisko w ostatnim czasie zaostrzył również Europejski Bank Centralny (dalej: EBC). W kwietniu, szefowa EBC Christine Lagarde, zaznaczyła, że ryzyko inflacyjne w wyniku wojny zwiększyło się i nie wykluczyła podwyżek stóp procentowych w strefie euro jeszcze w tym roku. W efekcie rynek zaczął mocniej wyceniać prawdopodobieństwo takiego ruchu w kolejnych miesiącach. Obecnie podwyżka stopy depozytowej o 10 pp. oczekiwana jest już w połowie bieżącego roku. Co więcej, zdaniem EBC napływające obecnie dane utwierdzają w przekonaniu o konieczności zakończenia programu skupu aktywów (APP) w III kwartale br. Wprowadzony na czas pandemii program skupu aktywów (PEPP) został zakończony z końcem I kwartału br.
- **Działania władz monetarnych w Polsce.** Od października 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP, Rada) kontynuuje cykl zacieśniania polityki monetarnej w Polsce. W kwietniu 2022 r. RPP zdecydowała o kolejnej, siódmej podwyżce stopy procentowej, do 4,5%. Zdaniem Prezesa NBP Adama Glapińskiego, cykl będzie kontynuowany przynajmniej dopóki inflacja nie znajdzie się w okolicy górnego przedziału odchylenia od celu inflacyjnego tj. 3,5% w perspektywie oddziaływania polityki pieniężnej. W rezultacie oczekujemy, że Rada będzie kontynuować podwyżki stóp procentowych przynajmniej do lipca. W kolejnych miesiącach skala zacieśnienia będzie ściśle związana z napływającymi danymi i sytuacją w Ukrainie. Implikowana kontraktami FRA ścieżka 3-miesięcznego Wiboru, kształtuje się obecnie w okolicy 7,0% w połowie br. Bank spodziewa się pozytywnego wpływu podwyżek stóp procentowych na wynik odsetkowy w 2022 r. Wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych została przedstawiona w Nocie 51 Zarządzanie ryzykiem. Rzeczywisty wpływ podwyżek stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku będzie uzależniony od czynników takich jak tempo i skala dalszych podwyżek, realizacja założeń biznesowych, zmiana struktury bilansu czy wpływ ewentualnych rozwiązań wspierających kredytobiorców, których wprowadzenie zapowiedział Premier w wystąpieniu na Europejskim Kongresie Gospodarczym.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** W pierwszych miesiącach 2022 r. złoty był dość mocny. Kurs EUR/PLN oscylował wokół poziomu 4,50-4,60. Sytuacja uległa wyraźnej zmianie pod koniec lutego, po wybuchu wojny na Ukrainie. W wyniku wzrostu awersji do ryzyka na rynku kurs EUR/PLN wzrósł do prawie 5,00. Wraz z poprawą nastrojów na rynku kurs EUR/PLN spadł do przedziału 4,60-4,70. Złotemu sprzyjały również interwencje słowne i walutowe NBP. Prezes NBP Adam Glapiński przyznał, że silny złoty byłby spójny z fundamentami polskiej gospodarki i obecną polityką podwyżek stóp procentowych. Początek II kwartału 2022 r. to kontynuacja trendu aprecjacyjnego złotego. W dużym stopniu jest to efekt podwyżek stóp procentowych w Polsce oraz zapowiedź ich kontynuacji. Dalsza ścieżka kształtowania się kursu EUR/PLN będzie silnie zależna od przebiegu i długości trwania wojny. Czynnikiem ryzyka dla złotego pozostaje również kwestia odblokowania funduszy unijnych przeznaczonych na Krajowy Plan Odbudowy, którego celem jest wsparcie gospodarek po kryzysie 2020 r.
- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Ubiegły rok zakończył się wzrostem PKB o 7,6% w IV kwartale. W efekcie polska gospodarka zwiększyła się o 5,9% w 2021 r. W głównej mierze motorem wzrostu była konsumpcja prywatna, która dodała 3,4 pp. oraz inwestycje, odpowiedzialne za około 1,3 pp. łącznej dynamiki. Dostępne miesięczne dane o aktywności gospodarczej wskazują na bardzo dobry początek 2022 r. Szacujemy, że PKB w I kwartale zwiększył się o około 8% r/r. Jest to więcej niż zakładała prognoza NBP przedstawiona w Raporcie o inflacji, gdzie przewidywany był wzrost PKB o 6,8% r/r w pierwszych trzech miesiącach roku. W dalszym ciągu utrzymuje się jednak duża niepewność, co do kształtowania się ścieżki wzrostu PKB w Polsce w bieżącym roku. Biorąc pod uwagę wysoką niepewność co do ekonomicznych skutków trwającej wojny, widzimy ryzyko, że wzrost gospodarczy w tym roku może okazać się niższy, zwłaszcza jeśli znacząco osłabłaby aktywność w strefie euro. Według marcowej prognozy NBP dynamika PKB w 2022 r. zwolni do 4,4%, a w kolejnych latach obniży się do 3,0% i 2,7%. Utrzymanie relatywnie wysokiej dynamiki PKB w 2022 r. będzie w głównej mierze efektem solidnego wzrostu w I kwartale, który będzie łagodził spadki w kolejnych kwartałach. W kolejnych latach na wyhamowanie tempa wzrostu gospodarczego wpływ może mieć m.in. dalszy wzrost stóp procentowych.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Sytuacja na polskim rynku pracy jest bardzo dobra. Stale powiększa się liczba wolnych etatów. Wzrostowi popytu na pracę towarzyszy dalszy spadek stopy bezrobocia, która kształtowała się w pobliżu rekordowo niskiego poziomu, 5,5%. Korzystna sytuacja pracowników na rynku pracy znalazła odzwierciedlenie w wyraźnym wzroście wynagrodzeń. W I kwartale bieżącego roku wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw wyniósł średnio 11,2% r/r. W



2022 r. dynamika wynagrodzeń zapewne jeszcze bardziej przyspieszy. Z opublikowanego w marcu Raportu o inflacji wynika, że w bieżącym roku wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce osiągnie 9,7% r/r. Widzimy ryzyko wzrostu dla tej prognozy.

- **Dynamiczny wzrost inflacji.** Bieżący rok prawdopodobnie upłynie pod znakiem wysokiej, dwucyfrowej inflacji. W I kwartale poziom cen w Polsce zwiększył się o 9,6% w ujęciu rocznym. Dynamiczne przyspieszenie inflacji w Polsce spowodowane było w dużej mierze przez sytuację na globalnych rynkach surowcowych. Wzrost cen gazu oraz ropy przełożył się na wzrost ceny paliw i energii. Dodatkowo, w dalszym ciągu utrzymują się zakłócenia w łańcuchach dostaw, co w połączeniu ze wspomnianymi wzrostami cen surowców, przełożyło się na wzrost kosztów produkcji, co również przyspieszyło inflację CPI w Polsce. Oprócz czynników zewnętrznych duży wpływ na przyspieszenie inflacji miał wzrost inflacji bazowej, która nie uwzględnia cen energii i żywności. W I kwartale wzrosła ona o 6,5% r/r. Wpływ na to ma m.in. dynamiczny wzrost wynagrodzeń. Co więcej, na początku II kwartału znacząco wzrosło ryzyko dla nakręcenia się spirali płacowo-cenowej, co może negatywnie działać na gospodarkę i osłabiać wpływ podwyżek stóp procentowych wprowadzonych przez RPP.

Wysoka inflacja oraz poprawiająca się sytuacja na rynku pracy mogą przekładać się na wzrost kosztów Banku.

- **Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** W 2021 r. deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (General Government) zmniejszył się do około 1,9% PKB z 7,0% PKB w 2020 r. W kolejnych latach prognozy Komisji Europejskiej zakładały stopniową poprawę deficytu do 1,8% w 2022 r. i 2,1% w 2023 r. Sytuacja zmieniła się jednak wraz z wybuchem wojny, kiedy to znacząco wzrosły wydatki na pomoc humanitarną dla uchodźców. Dodatkowo negatywnie na budżet oddziałuje wprowadzona przez rząd Tarcza Antyinflacyjna. W przyszłości dodatkowym wyzwaniem dla budżetu państwa będą zmniejszone wpływy do budżetu w związku z reformą podatkową zakładającą spadek stawki podatku dochodowego od osób fizycznych z 17% do 12%, a także zapowiedziane przez rząd zwiększone wydatki na obronność.
- **Potencjalny wzrost awersji do ryzyka na rynkach finansowych.** Głównym czynnikiem, który w 2022 r. będzie wpływać na sentyment na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych. Trwający obecnie w Stanach Zjednoczonych cykl podwyżek stopy procentowej w znacznym stopniu może osłabić apetyt na ryzyko na rynku akcji. Dodatkowo czynnikiem, który może przyczynić się do przecen na głównych rynkach finansowych, jest wojna w Ukrainie. Ma to szczególne znaczenie w kontekście kursu polskiej waluty. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości. Spadek wartości polskiej waluty na rynku walutowym może dodatkowo pogłębić presję na wzrost cen w Polsce i zwiększyć oczekiwania na wzrost stóp procentowych.
- **Zaostrzenie warunków przyznawania kredytów hipotecznych.** Zgodnie ze stanowiskiem KNF, wydanym w związku z rosnącymi kosztami obsługi zadłużenia i możliwym wzrostem ryzyka kredytowego, od 1 kwietnia 2022 r. banki muszą stosować bardziej restrykcyjne zasady obliczania zdolności kredytowej. Urząd wezwał banki do zastosowania trzech rekomendacji. Pierwszą z nich jest przyjmowanie oprocentowania powiększonego o 5 pkt proc. względem tego, które obowiązuje w momencie wniosku o kredyt (dotychczas były to 2,5 pkt proc.). Drugą jest uwzględnianie wyższych kosztów utrzymania gospodarstwa domowego. Ostatnia zasada mówi, że środki przeznaczone na spłatę rat i innych zobowiązań finansowych (wskaźnik DSTI) nie powinny przekraczać 40% dochodów dla osób o niższych dochodach i 50% przy wyższych dochodach. Według KNF przekroczenie tych poziomów powinno być przez bank traktowane jako wyjątek. Zasady Urzędu przyczynią się do zmniejszenia zdolności kredytowej Polaków. Szacuje się, że w porównaniu do października 2021 r. spadek ten może wynieść około 40%, co może przełożyć się na spadek popytu na kredyty hipoteczne.
- **Popyt na kredyty.** Według danych NBP za luty 2022, wolumen kredytów sektora niefinansowego wzrósł o 6% r/r (65 mld zł), co można ocenić jako rezultat relatywnie skromny. Za niemal całość wzrostu (92%) odpowiadały dwie kategorie produktowe. Kredyty mieszkaniowe dla klientów indywidualnych (48%) oraz dla dużych przedsiębiorstw (44%). Wspomniane powyżej zmiany w ocenie zdolności kredytowej prawdopodobnie spowodują spadek tempa wzrostu pierwszej z tych kategorii. Niepewny pozostaje też popyt ze strony dużych przedsiębiorstw, w świetle trwającej wojny w Ukrainie oraz kształtowania się przyszłej ścieżki polityki pieniężnej.
- **Propozycje dotyczące wsparcia kredytobiorców.** Premier Mateusz Morawiecki podczas Europejskiego Kongresu Gospodarczego przedstawił propozycje pomocy dla kredytobiorców posiadających kredyty hipoteczne w złotych, obejmujące m.in. wakacje kredytowe, dopłaty do rat kredytów dla kredytobiorców z przejściowymi problemami, wprowadzenie nowego wskaźnika oprocentowania kredytu w miejsce WIBOR-u od 1 stycznia 2023 r., utworzenie Funduszu Pomocy i dofinansowanie go przez banki kwotą co najmniej 3,5 mld zł. Ze względu na brak precyzyjnych założeń rozwiązań i ich ostatecznego kształtu na moment publikacji niniejszego Sprawozdania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wpływu propozycji na wyniki finansowe Banku.
- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Informacja o wpływie i obecnej sytuacji w zakresie kredytów CHF została opisana w Nocie 50. Sprawy sądowe.



55. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

- 4.04.2022** **Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.**
- Zgodnie z oświadczeniami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (nr 513/2021 z 31 marca 2021 r. i nr 311/2022 z 31 marca 2022 r.) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (nr 348/2021 z 31 marca 2021 r.), 4 kwietnia 2022 r. na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w § 6 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW 74 368 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 zł każda oraz zapisanie akcji serii M na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.
- Akcje serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2, z których każdy uprawniał do objęcia jednej akcji serii M.
- Jednocześnie nastąpiło **podwyższenie kapitału zakładowego Banku** z kwoty 147 518 782 zł do kwoty **147 593 150 zł**, który dzieli się na 147 593 150 akcji o wartości nominalnej 1 zł.
-
- 14.04.2022** **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 125 919 tys. zł**
- Łącznie składki na BFG zaksięgowane przez Bank w ciężar kosztów I kwartału 2022 r., wynoszą 151 713 tys. zł (tj. ww. składka oraz składka na fundusz gwarancyjny banków należna za I kwartał 2022 r. w kwocie 25 794 tys. zł)



II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek	1 210 974	775 761
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 138 402	729 809
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 080 616	684 873
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	57 786	44 936
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	72 572	45 952
Koszty z tytułu odsetek	(231 755)	(58 989)
Wynik z tytułu odsetek	979 219	716 772
Przychody z tytułu opłat i prowizji	342 188	294 792
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(63 790)	(57 046)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	278 398	237 746
Przychody z tytułu dywidend	981	359
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	150 977	158 183
Wynik na działalności inwestycyjnej	(2 262)	32 605
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	19 716	(965)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(72 359)	(56 301)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(83 034)	(71 858)
Ogólne koszty administracyjne	(650 803)	(551 329)
Amortyzacja	(99 264)	(97 691)
Pozostałe przychody operacyjne	62 985	44 139
Pozostałe koszty operacyjne	(68 737)	(65 386)
Wynik na działalności operacyjnej	515 817	346 274
Podatek od instytucji finansowych	(95 853)	(78 397)
Zysk brutto	419 964	267 877
Podatek dochodowy	(154 005)	(110 406)
Zysk netto	265 959	157 471
przypadający na akcjonariuszy Grupy	265 959	157 471
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)		
Podstawowy	1,80	1,07
Rozwodniony	1,80	1,07



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk netto za okres	265 959	157 471
Inne całkowite dochody		
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(394 592)	(93 029)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(437 299)	(113 657)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	83 087	21 595
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(49 852)	(1 193)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	9 472	226
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(151)	679
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(186)	838
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	35	(159)
Inne całkowite dochody (netto)	(394 743)	(92 350)
Całkowite dochody ogółem	(128 784)	65 121
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	(128 784)	65 121



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31 marca 2022	31 grudnia 2021
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 968 609	4 631 410
Należności od banków	2 824 433	2 254 621
Pochodne instrumenty finansowe	2 918 243	1 901 919
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	7 125	65 465
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83 012 457	80 124 751
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 124 793	1 219 027
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 369 883	23 268 041
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	325 574	320 216
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 522 491	9 143 353
Inwestycje w jednostkach zależnych	128 033	122 033
Wartości niematerialne	719 533	744 169
Rzeczowe aktywa trwałe	1 187 127	1 233 221
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	775 674	719 650
Inne aktywa	757 815	613 384
Aktywa razem	132 641 790	126 361 260
ZOBOWIĄZANIA	31 marca 2022	31 grudnia 2021
Zobowiązania wobec innych banków	881 030	2 621 155
Pochodne instrumenty finansowe	2 834 050	1 918 032
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	116 321	44 107
Zobowiązania wobec klientów	108 085 901	101 823 600
Zobowiązania podporządkowane	4 361 591	4 334 572
Zobowiązania z tytułu leasingu	841 167	860 009
Pozostałe zobowiązania	2 300 742	1 504 486
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	236 584	164 660
Rezerwy	1 718 751	1 697 996
Zobowiązania razem	121 376 137	114 968 617
KAPITAŁ WŁASNY	31 marca 2022	31 grudnia 2021
Kapitał akcyjny	147 519	147 519
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 947 909	2 946 115
Kapitał z aktualizacji wyceny	(990 450)	(595 707)
Zyski zatrzymane	49 699	(216 260)
wynik z lat ubiegłych	(216 260)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	265 959	184 526
Kapitał własny razem	11 265 653	11 392 643
Zobowiązania i kapitał własny razem	132 641 790	126 361 260

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2022 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 707)	(400 786)	184 526	11 392 643
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(394 743)	-	265 959	(128 784)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	265 959	265 959
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(394 743)	-	-	(394 743)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	184 526	(184 526)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	-	-	184 526	(184 526)	-
Opcje menadżerskie*	-	-	1 794	-	-	-	1 794
Stan na 31 marca 2022 roku	147 593	9 110 976	2 947 909	(990 450)	(216 260)	265 959	11 265 653

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	147 419	9 110 976	2 208 982	255 887	(400 786)	731 060	12 053 538
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(851 594)	-	184 526	(667 068)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	184 526	184 526
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(851 594)	-	-	(851 594)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
Opcje menadżerskie*	-	-	6 073	-	-	-	6 073
Stan na 31 grudnia 2021 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 707)	(400 786)	184 526	11 392 643

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

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

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk (strata) netto		265 959	157 471
Korekty razem:		1 987 213	1 498 823
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		154 005	110 406
Amortyzacja		99 264	97 691
Przychody z tytułu dywidend		(981)	(359)
Przychody z tytułu odsetek		(1 210 974)	(775 761)
Koszty z tytułu odsetek		231 755	58 989
Zmiana stanu rezerw		20 569	45 886
Zmiana stanu należności od banków		(492 318)	(100 219)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(957 984)	80 852
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(2 788 067)	(1 273 218)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		94 234	90 697
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(1 740 397)	(2 038 824)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		938 380	(340 860)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		6 250 787	4 496 373
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(132 394)	99 465
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		752 539	214 005
Inne korekty		29 010	37 824
Odsetki otrzymane		954 343	762 526
Odsetki zapłacone		(214 267)	(66 330)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(291)	(320)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 253 172	1 656 294
PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wpływy		16 672 529	8 217 522
Zbycie i wykup papierów wartościowych		16 670 453	8 213 435
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 095	3 728
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		981	359
Wydatki		(16 480 385)	(8 468 839)
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych		(6 000)	-
Nabycie papierów wartościowych		(16 436 221)	(8 397 000)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(38 164)	(71 839)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		192 144	(251 317)
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wydatki		(31 306)	(30 685)
Splata zobowiązania leasingowego		(31 306)	(30 685)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(31 306)	(30 685)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM		2 414 010	1 374 292
Środki pieniężne na początek okresu		5 152 220	3 485 875
Środki pieniężne na koniec okresu		7 566 230	4 860 167
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		15 164	22 203



INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I kwartał 2022 roku zakończony 31 marca 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I kwartał 2022 roku oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 2 marca 2022 roku.

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

Następujące istotne zdarzenia dotyczące Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za I kwartał 2022 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I kwartał 2022 roku:

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartał 2022 roku w Nocie 53,
- Istotne zdarzenia po dacie bilansowej w Nocie 55.

2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2022 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. w likwidacji („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. w likwidacji.
7. BGZ POLAND ABS1 DAC („SPV”).

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi 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

31.03.2022	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	4 026 063	7 586	136 406	875	3 326	4 174 256
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	2 320 114	7 586	136 406	830	1 864	2 466 800
Pochodne instrumenty finansowe	1 698 824	-	-	-	-	1 698 824
Pochodne instrumenty zabezpieczające	7 125	-	-	-	-	7 125
Inne aktywa	-	-	-	45	1 462	1 507
Zobowiązania	7 344 561	11 307	1 018 578	3 150	39 201	8 416 797
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	18 329	11 307	738 885	3 150	31 840	803 511
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 081 898	-	279 693	-	-	4 361 591
Pochodne instrumenty finansowe	1 386 793	-	-	-	-	1 386 793
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 857 541	-	-	-	-	1 857 541
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	190	190
Inne zobowiązania	-	-	-	-	7 171	7 171
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	183 728	605	1 053 184	1 237 517
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	107 854	206 371	1 614 074	-	977 025	2 905 324
Zobowiązania otrzymane	1 744 911	313 960	1 963 520	-	-	4 022 391
Pochodne instrumenty (nominał)	64 958 585	-	-	-	-	64 958 585
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	27 175 775	-	-	-	-	27 175 775
Rachunek Zysków i Strat	(363 639)	(91)	(6 301)	4	7 130	(362 897)
I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022						
Przychody z tytułu odsetek	-	-	-	4	23	27
Koszty z tytułu odsetek	(35 066)	(91)	(1 651)	-	-	(36 808)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	978	978
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(2 300)	(2 300)
Wynik na działalności handlowej	(307 426)	-	-	-	-	(307 426)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	8 519	8 519
Ogólne koszty administracyjne	(21 147)	-	(4 650)	-	(90)	(25 887)



31.12.2021	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	2 583 416	4 264	35 489	841	5 745	2 629 755
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	1 585 212	4 264	34 536	811	4 013	1 628 836
Pochodne instrumenty finansowe	932 697	-	-	-	-	932 697
Pochodne instrumenty zabezpieczające	65 465	-	-	-	-	65 465
Inne aktywa	42	-	953	30	1 732	2 757
Zobowiązania	8 203 374	29 944	1 038 097	2 684	102 758	9 376 857
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 978 727	29 944	761 579	2 684	102 623	2 875 557
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 058 054	-	276 518	-	-	4 334 572
Pochodne instrumenty finansowe	1 038 620	-	-	-	-	1 038 620
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 127 973	-	-	-	-	1 127 973
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	135	135
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	295 448	633	1 051 000	1 347 081
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	105 365	200 134	1 448 341	-	965 874	2 719 714
Zobowiązania otrzymane	812 994	304 155	1 774 204	-	-	2 891 353
Pochodne instrumenty (nominał)	60 082 978	-	-	-	-	60 082 978
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	26 448 220	-	-	-	-	26 448 220
Rachunek Zysków i Strat	(192 066)	117	(2 661)	-	4 166	(190 444)
I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021						
Przychody z tytułu odsetek	-	4	89	-	17	110
Koszty z tytułu odsetek	(18 960)	-	(1 273)	-	1	(20 232)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	242	51	2 224	-	374	2 891
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(288)	-	(1 834)	-	(14)	(2 136)
Wynik na działalności handlowej	(160 471)	62	-	-	-	(160 409)
Pozostałe przychody operacyjne	76	-	1 225	-	5 491	6 792
Ogólne koszty administracyjne	(12 665)	-	(3 092)	-	(1 703)	(17 460)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wynagrodzenie Zarządu		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	5 850	5 271
Świadczenia długoterminowe	1 999	2 208
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	855
Płatności w formie akcji*	2 674	3 877
Wydane akcje**	1 405	-
Wynagrodzenie Zarządu, razem	11 928	12 211

*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

	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	I kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	396	383
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	396	383

3. JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2022	31.12.2021
Razem fundusze własne	15 018 319	15 528 874
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 208 813	87 410 438
Łączny współczynnik kapitałowy	16,47%	17,77%
Współczynnik kapitału Tier 1	11,89%	12,96%

4. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

5. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2021 rok nie była wypłacona dywidenda.

6. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z wnioskiem Zarządu, który zostanie przedstawiony na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, planowane jest, aby zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2021 w wysokości 184 526 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

7. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.03.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania warunkowe	40 754 871	43 018 775
zobowiązania dotyczące finansowania	30 873 431	32 755 485
zobowiązania gwarancyjne	9 881 440	10 263 290
Otrzymane zobowiązania warunkowe	30 473 243	27 524 546
zobowiązania o charakterze finansowym	14 319 601	13 592 590
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	16 153 642	13 931 956

8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 55 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2022 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

09.05.2022	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2022	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2022	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2022	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2022	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2022	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2022	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2022	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2022	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 9 maja 2022 roku

