

SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA
30 CZERWCA 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	7
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH.....	11
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
1. DANE IDENTYFIKACYJNE	13
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ	13
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI.....	16
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI	16
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	16
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE	16
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	25
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	26
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ.....	26
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	27
12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	27
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	28
14. AMORTYZACJA.....	28
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	28
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	29
17. PODATEK DOCHODOWY	29
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ.....	30
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	30
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW.....	31
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	31
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	32
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	36
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	39
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	40
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	41
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	41
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	42
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	42
30. LEASING	43
31. INNE AKTYWA.....	43
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	44
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW.....	44
34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	44
35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	45
36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	45
37. REZERWY	46
38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	47
39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI.....	47
40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	49
41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	50
42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	50
43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI	54
44. SEKURYTYZACJA	54
45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	55
46. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	57
47. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	62
48. WYPŁACONE DYWIDENDY.....	63
49. PODZIAŁ ZYSKU	63
50. SPRAWY SĄDOWE	63



51.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	67
52.	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	82
53.	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2022 ROKU	83
54.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	84
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	86
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	86
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	87
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	88
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	89
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	91
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	93
1.	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	93
2.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	93
3.	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	96
4.	WYPŁACONE DYWIDENDY	96
5.	PODZIAŁ ZYSKU	96
6.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	96
7.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	96
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	97



WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

		w tys. PLN		w tys. EUR	
	Nota	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Rachunek zysków i strat					
Wynik z tytułu odsetek	8	2 152 370	1 491 728	463 603	328 054
Wynik z tytułu prowizji	9	595 623	497 130	128 292	109 327
Zysk brutto		818 306	509 705	176 256	112 092
Zysk netto		535 409	295 943	115 323	65 082
Całkowite dochody ogółem		(175 335)	123 681	(37 766)	27 199
Rachunek przepływów pieniężnych					
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		3 450 044	1 100 959	743 112	242 118
Wskaźniki					
Liczba akcji (szt.)	47	147 593 150	147 518 782	147 593 150	147 518 782
Zysk (strata) na jedną akcję	18	3,63	2,01	0,78	0,44
Sprawozdanie z sytuacji finansowej					
Aktywa razem		142 319 932	131 777 481	30 406 344	28 651 016
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	90 708 889	85 080 454	19 379 757	18 498 164
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 089 886	1 219 027	232 852	265 040
Zobowiązania razem		131 130 793	120 415 850	28 015 808	26 180 774
Zobowiązania wobec klientów	33	109 413 772	101 092 941	23 376 014	21 979 593
Kapitał akcyjny	47	147 593	147 519	31 533	32 074
Kapitał własny razem		11 189 139	11 361 631	2 390 535	2 470 242
Adekwatność kapitałowa					
Fundusze własne razem		14 958 769	15 502 698	3 195 908	3 370 591
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		98 371 967	91 651 096	21 016 957	19 926 750
Łączny współczynnik kapitałowy		15,21%	16,91%	15,21%	16,91%
Współczynnik kapitału Tier1		10,98%	12,33%	10,98%	12,33%



Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	2 103 786	1 458 228	453 138	320 687
Wynik z tytułu prowizji	560 442	473 915	120 715	104 221
Zysk brutto	785 393	503 120	169 167	110 644
Zysk netto	508 622	290 664	109 553	63 922
Całkowite dochody ogółem	(202 122)	118 402	(43 535)	26 038
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	3 739 806	1 259 165	805 524	276 910
Wskaźniki	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Liczba akcji (szt.)	147 593 150	147 518 782	147 593 150	147 518 782
Zysk (strata) na jedną akcję	3,45	1,97	0,74	0,43
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Aktywa razem	136 739 386	126 361 260	29 214 072	27 473 423
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 303 458	80 124 751	18 224 898	17 420 696
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 089 886	1 219 027	232 852	265 040
Zobowiązania razem	125 545 666	114 968 617	26 822 558	24 996 438
Zobowiązania wobec klientów	110 160 410	101 823 600	23 535 532	22 138 453
Kapitał akcyjny	147 593	147 519	31 533	32 074
Kapitał własny razem	11 193 720	11 392 643	2 391 514	2 476 985
Adekwatność kapitałowa	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Fundusze własne razem	14 985 826	15 528 874	3 201 689	3 376 283
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	94 091 908	87 410 438	20 102 531	19 004 748
Łączny współczynnik kapitałowy	15,93%	17,77%	15,93%	17,77%
Współczynnik kapitału Tier1	11,51%	12,96%	11,51%	12,96%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2022 r. - 1 EUR = 4,6806 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 30.06.2022 r. - 1 EUR = 4,6427 PLN
- dla okresu od 1.01.2021 r. do 30.06.2021 r. - 1 EUR = 4,5472 PLN

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

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021 (dane przekształcone)	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	8	1 776 129	3 042 204	812 433	1 613 041
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 689 161	2 882 577	764 953	1 519 655
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 608 096	2 743 726	719 201	1 428 967
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		81 065	138 851	45 752	90 688
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		86 968	159 627	47 480	93 386
Koszty z tytułu odsetek	8	(626 703)	(889 834)	(53 835)	(121 313)
Wynik z tytułu odsetek		1 149 426	2 152 370	758 598	1 491 728
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	361 414	723 720	303 557	607 993
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(66 475)	(128 097)	(53 713)	(110 863)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		294 939	595 623	249 844	497 130
Przychody z tytułu dywidend		7 161	8 142	1 096	1 455
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	118 776	269 610	173 752	331 817
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	32 763	30 501	7 389	39 994
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	(192)	19 524	(17 597)	(18 562)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania		(2 379)	(2 379)	-	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(85 599)	(164 727)	(70 946)	(131 014)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	50	(139 703)	(222 737)	(187 119)	(258 977)
Ogólne koszty administracyjne	13	(743 909)	(1 419 515)	(474 430)	(1 041 499)
Amortyzacja	14	(107 239)	(206 475)	(100 094)	(198 198)
Pozostałe przychody operacyjne	15	38 175	111 842	57 990	109 674
Pozostałe koszty operacyjne	16	(71 940)	(150 705)	(81 064)	(151 900)
Wynik na działalności operacyjnej		490 279	1 021 074	317 419	671 648
Podatek od instytucji finansowych		(106 915)	(202 768)	(83 546)	(161 943)
Zysk brutto		383 364	818 306	233 873	509 705
Podatek dochodowy	17	(125 696)	(282 897)	(101 916)	(213 762)
Zysk netto		257 668	535 409	131 957	295 943
przypadający na akcjonariuszy Grupy		257 668	535 409	131 957	295 943
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)					
Podstawowy	18	1,75	3,63	0,89	2,01
Rozwodniony	18	1,75	3,63	0,89	2,01

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zysk netto za okres	257 668	535 409	131 957	295 943
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(316 663)	(711 255)	(80 447)	(173 476)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(328 747)	(766 046)	(104 769)	(218 426)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	62 462	145 549	19 906	41 501
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(62 195)	(112 047)	6 297	5 104
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	11 817	21 289	(1 881)	(1 655)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	662	511	535	1 214
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	817	631	661	1 499
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(155)	(120)	(126)	(285)
Inne całkowite dochody (netto)	(316 001)	(710 744)	(79 912)	(172 262)
Całkowite dochody ogółem	(58 333)	(175 335)	52 045	123 681
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	(58 333)	(175 335)	52 045	123 681



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	4 655 484	4 631 477
Należności od banków	20	6 893 371	2 615 150
Pochodne instrumenty finansowe	21	3 570 283	1 901 919
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	1 983	65 465
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	90 708 889	85 080 454
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 089 886	1 219 027
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	23 352 086	23 268 041
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	309 974	347 309
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	7 925 556	9 143 353
Wartości niematerialne	28	739 728	728 475
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 124 977	1 243 523
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 054 515	876 599
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		5 260	94
Inne aktywa	31	887 940	656 595
Aktywa razem		142 319 932	131 777 481
ZOBOWIĄZANIA	Nota	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
Zobowiązania wobec innych banków	32	7 474 093	8 012 244
Pochodne instrumenty finansowe	21	3 486 584	1 918 032
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	227 951	44 107
Zobowiązania wobec klientów	33	109 413 772	101 092 941
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	516 076	722 628
Zobowiązania podporządkowane	35	4 397 875	4 334 572
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	791 094	860 004
Pozostałe zobowiązania	36	2 782 015	1 556 289
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		214 620	175 681
Rezerwy	37	1 826 713	1 699 352
Zobowiązania razem		131 130 793	120 415 850
KAPITAŁ WŁASNY		30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
Kapitał akcyjny	47	147 593	147 519
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 133 766	2 946 115
Kapitał z aktualizacji wyceny		(1 306 366)	(595 622)
Zyski zatrzymane		103 170	(247 357)
wynik z lat ubiegłych		(432 239)	(423 655)
wynik bieżącego okresu		535 409	176 298
Kapitał własny razem		11 189 139	11 361 631
Zobowiązania i kapitał własny razem		142 319 932	131 777 481



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	-	-	-	(710 744)	-	535 409	(175 335)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	535 409	535 409
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(710 744)	-	-	(710 744)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	184 526	-	(8 228)	(176 298)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	184 526	-	(8 228)	(176 298)	-
Emisja akcji	74	-	-	-	-	-	74
Opcje menadżerskie*	-	-	3 125	-	-	-	3 125
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(356)	-	(356)
Stan na 30 czerwca 2022 roku	147 593	9 110 976	3 133 766	(1 306 366)	(432 239)	535 409	11 189 139

* 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	-	-	-	(172 262)	-	295 943	123 681
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	295 943	295 943
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(172 262)	-	-	(172 262)
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*	-	-	3 689	-	-	-	3 689
Pozostałe korekty	-	-	-	-	151	-	151
Stan na 30 czerwca 2021 roku	147 519	9 110 976	2 943 731	83 571	(423 592)	295 943	12 158 148

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zysk (strata) netto		535 409	295 943
Korekty razem:		2 317 389	1 142 425
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		282 897	213 762
Amortyzacja		206 475	198 198
Przychody z tytułu dywidend		(8 142)	(1 455)
Przychody z tytułu odsetek		(3 042 204)	(1 613 041)
Koszty z tytułu odsetek		889 834	121 313
Zmiana stanu rezerw		127 537	240 421
Zmiana stanu należności od banków		(849 785)	(58 117)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(1 604 882)	603 556
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(5 406 391)	(4 544 530)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		129 141	165 293
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(1 052 680)	(1 431 525)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 640 349	(755 090)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		8 233 080	5 898 856
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(197 148)	193 596
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		976 139	342 611
Inne korekty	40	50 493	860
Odsetki otrzymane		2 734 107	1 716 767
Odsetki zapłacone		(790 777)	(148 378)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(654)	(672)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 852 798	1 438 368



PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wpływy	47 826 617	43 206 439
Zbycie i wykup papierów wartościowych	47 814 337	43 180 044
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 138	24 940
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	8 142	1 455
Wydatki	(47 477 308)	(43 456 011)
Nabycie papierów wartościowych	(47 335 801)	(43 320 429)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(141 507)	(135 582)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	349 309	(249 572)
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wpływy	1 125 911	878 718
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	1 125 837	878 618
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	74	100
Wydatki	(877 974)	(966 555)
Splaty długoterminowych kredytów otrzymanych	(612 086)	(572 387)
Splata zobowiązania leasingowego	(59 447)	(62 569)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(206 441)	(331 599)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	247 937	(87 837)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	3 450 044	1 100 959
Środki pieniężne na początek okresu	5 512 816	3 705 320
Środki pieniężne na koniec okresu	38	4 806 279
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	89 490	(7 786)



INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. DANE IDENTYFIKACYJNE

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

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

2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku wchodziła 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 posiadał 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 BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Spółki. Począwszy od tej daty Spółka zmieniła nazwę na BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. w likwidacji.

Zgodnie z zasadami MSSF Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmowało wszystkie Spółki zależne na dzień 30 czerwca 2022 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”), w szczególności z MSR 34. Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 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 umożliwi kontynuowanie ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach i co w rezultacie oznacza stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. Zastosowanie standardu ma nastąpić w podejściu retrospektywnym pełnym (jeżeli niemożliwe do zastosowania, jednostka powinna zastosować zmodyfikowane podejście retrospektywne lub podejście według wartości godziwej). Zmiany mają na celu: - obniżenie kosztów poprzez uproszczenie niektórych wymogów standardu; - ułatwienie wyjaśnienia wyników finansowych; oraz - ułatwienie przejścia na nowy standard poprzez odroczenie daty wejścia w życie standardu na 2023 rok oraz wprowadzenie dodatkowych ułatwień w celu ułatwienia wdrożenia MSSF 17 po raz pierwszy. Zmiany 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 półrocze zakończone 30 czerwca 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.

	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Zmiana	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 po zmianie
Przychody z tytułu odsetek	1 629 552	(16 511)	1 613 041
Koszty odsetek	(137 824)	16 511	(121 313)
Wynik z tytułu odsetek	1 491 728	-	1 491 728

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 niezmnieszonej 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 półrocze zakończone 30 czerwca 2022 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 10 sierpnia 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, Grupa 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), Grupa porównuje poziom ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia.

W I półroczu 2022 Grupa wdrożyła przesłankę opartą o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime. Ocena polega na weryfikacji czy stosunek skumulowanego PD na datę raportową wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności oraz skumulowanego PD na datę początkowego ujęcia wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności przekracza próg względny zmiany parametru PD lifetime. W przypadku przekroczenia progów stwierdzony zostaje istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2). W związku z wdrożeniem przesłanki, nastąpił wzrost zaangażowania w Fazie 2 w kwocie 1 108 939 tys. zł oraz dotworzonych zostało 27 225 tys. zł odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Dodatkowo w celu oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, Grupa wykorzystuje 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 Grupa 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 wyludzenia (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 Grupę 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 Grupa 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 Grupa 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 Grupę na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórzenia niewykonania zobowiązania spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji sklasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

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

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Grupę 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 Grupę 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.

Ze względu na stabilizację sytuacji pandemicznej i spodziewany ograniczony wpływ COVID w kolejnych okresach, w I półroczu 2022 Grupa rozwiązała w pełni rezerwy związane z negatywnymi skutkami COVID (w wysokości 200 130 tys. zł).



W pierwszym półroczu 2022 roku rozwiązaniu uległa również pełna kwota (65 170 tys. zł) utworzonej w 2021 roku rezerwy związanej 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.

Jednocześnie mając na uwadze zagrożenia związane z sytuacją geopolityczną oraz makroekonomiczną w I półroczu 2022 Grupa dokonała dowiązania rezerw z tytułu wpływu prognoz sytuacji gospodarczej w kwocie 245 036 tys. zł. Kwota ta obejmuje:

- rezerwy związane z aktualizacją prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9 w kwocie 67 946 tys. zł (dowiązanie w kwocie 117 477 tys. zł w I kwartale 2022 oraz rozwiązanie w wysokości 49 531 tys. zł w II kwartale 2022) oraz
- dodatkowe rezerwy (w postaci Post Model Adjustments) związane z czynnikami ryzyka nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym w kwocie 177 090 tys. zł (biorąc pod uwagę rezerwy dowiązane w 2021 roku w kwocie 9 000 tys. zł, saldo rezerwy z tego tytułu według stanu na 30 czerwca 2022 wyniosło 186 090 tys. zł).

Dodatkowo Grupa dokonała przeglądu portfela kredytowego pod kątem identyfikacji klientów szczególnie wrażliwych na zaburzenia w funkcjonowaniu gospodarki. W ramach segmentu podmiotów gospodarczych Grupa dokonała w szczególności przeglądu portfela pod kątem wpływu konfliktu na Ukrainie oraz wysokiej inflacji z uwzględnieniem m.in. sektora w którym dany podmiot operuje, możliwości przeniesienia wzrostu kosztów działania, wskaźnika zadłużenia podmiotu oraz oceny eksperckiej. W przypadku segmentu klientów detalicznych identyfikacja klientów wrażliwych zrealizowana została m.in. w oparciu o dostępne wskaźniki stanowiące indykatory poziomu obciążenia długiem oraz terminowość obsługi zobowiązań w innych instytucjach. W wyniku przeprowadzonej identyfikacji ekspozycje w stosunku do klientów wrażliwych zostały przeniesione do Fazy 2 (istotny wzrost ryzyka kredytowego) skutkując w dowiązaniu 32 565 tys. zł odpisów aktualizujących oraz dowiązane zostały z tego tytułu dodatkowe rezerwy (w postaci Post Model Adjustments) w łącznej kwocie 52 340 tys. zł (biorąc pod uwagę dowiązane w 2021 roku rezerwy związane z cenami energii w kwocie 15 300 tys. zł, saldo dodatkowej rezerwy na ten cel według stanu na 30 czerwca 2022 wyniosło 67 640 tys. zł).

Dodatkowo według stanu na 30 czerwca 2022 Grupa utrzymywała 29 500 tys. zł rezerwy z tytułu planowanych zmian w modelu LGD (kwota odpisu nie uległa zmianie w stosunku do salda na koniec 2021 roku).

Biorąc pod uwagę opisane powyżej elementy w I półroczu 2022 Grupa rozwiązała 35 870 tys. zł dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments). Saldo dodatkowych rezerw na 30 czerwca 2022 wyniosło 283 230 tys. zł podczas gdy saldo na 31 grudnia 2021 wyniosło 319 100 tys. zł.

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 Grupie 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%

Dostosowanie do Rekomendacji R

W związku z wydaniem przez KNF znowelizowanej Rekomendacji R przeprowadzono proces mający na celu dostosowanie działalności Banku do nowych regulacji. Wszelkie zmiany zostały wprowadzone przed datą wprowadzenia Rekomendacji R w życie tj. 1 stycznia 2022 r. i obejmowały w szczególności procesy, stosowane rozwiązania oraz zakres raportowania.

W ramach dostosowania Bank przeprowadził m.in. przegląd obowiązujących reguł klasyfikowania ekspozycji do Faz 2 i 3. W zakresie klasyfikacji do Fazy 2 wprowadzono nową przesłankę przyporządkowującą wszystkie ekspozycje z ponad 90-dniową zaległością dla danej ekspozycji, w sytuacji gdy nie zostało spełnione kryterium istotności przeterminowania kredytowego. W zakresie klasyfikacji do Fazy 3 doprecyzowano oraz dostosowano poszczególne przesłanki do aktualnych regulacji zewnętrznych dotyczących prawa upadłościowego i restrukturyzacyjnego.

Wprowadzone zmiany w ramach wyżej wspomnianego procesu nie miały materialnego wpływu na poziom odpisów w Banku.

Kwestie związane z klimatem

Przy rozpatrywaniu konieczności ujawnienia informacji o ryzyku związanym z klimatem Grupa 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, Grupa powinna wziąć pod uwagę czynniki ilościowe oraz czynniki jakościowe, a także interakcje zachodzące między poszczególnymi czynnikami.

W 2021 roku w odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 z dnia 29 maja 2020 roku dotyczących udzielania i monitorowania kredytów, Grupa opracowała kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. Zgodnie z harmonogramem wdrażania Wytycznych, 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). Szczególnej analizie Grupa 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 Grupy wobec kontrahentów, którzy potencjalnie mogą zostać pociągnięci do odpowiedzialności za negatywny wpływ ich działalności na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym.



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

Grupa 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 symulację 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 plac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania obowiązującego w Grupie. Przewidywana kwota odprawy obliczana jest, jako wypadkowa następujących czynników:

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

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

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

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

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach kwartalnych.

g. Rezerwa restrukturyzacyjna

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

h. Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowana jest w pełnej wysokości metodą bilansową, z tytułu dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową w sprawozdaniu finansowym. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty. Odroczonego podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek (i przepisów) podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji odnośnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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



stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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

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

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

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Grupy, w szczególności na stosunki wygasłe przed wydaniem orzeczenia, Grupa w 2019 roku podjęła decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku rezerwa wynosiła 16 347 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 30 czerwca 2022 roku rezerwa wynosiła 9 295 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 30 czerwca 2022 roku rezerwa wynosiła 21 516 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 30 czerwca 2022 roku zobowiązanie to wynosiło 2 330 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

	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021 (dane przekształcone)	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek				
Należności od banków	83 460	107 416	2 143	3 526
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 374 789	2 338 595	567 944	1 128 528
niebankowym podmiotom finansowym	10 004	15 945	2 363	4 740
klientom indywidualnym	634 532	1 094 883	292 586	581 592
podmiotom gospodarczym	657 689	1 104 786	249 594	496 023
w tym rolnikom indywidualnym	144 372	249 424	69 654	138 156
instytucjom sektora budżetowego	1 013	2 051	478	972
należności leasingowe	71 551	120 930	22 923	45 201
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22 480	35 407	1 292	2 747
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	149 781	297 648	148 975	296 728
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 134	3 701	1 216	2 368
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	81 065	138 851	45 752	90 688
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	59 485	114 784	42 929	86 221
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 868	5 735	2 043	2 050
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	67	67	139	185
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 776 129	3 042 204	812 433	1 613 041
Koszty odsetek				
Zobowiązania wobec banków	(112 212)	(185 055)	(28 149)	(56 538)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(5 379)	(8 935)	(5 390)	(14 374)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(293 200)	(370 287)	(14 211)	(28 198)
niebankowym podmiotom finansowym	(10 751)	(18 461)	(4 198)	(5 602)
klientom indywidualnym	(107 404)	(131 311)	(8 612)	(19 882)
podmiotom gospodarczym	(144 618)	(185 731)	(1 359)	(2 620)
w tym rolnikom indywidualnym	(833)	(881)	(28)	(61)
instytucjom sektora budżetowego	(30 427)	(34 784)	(42)	(94)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(3 903)	(6 136)	(950)	(2 146)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(197 985)	(293 105)	(2 256)	(15 642)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(6 149)	(9 324)	(331)	(332)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(7 366)	(15 821)	(10)	(21)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(509)	(1 171)	(2 538)	(4 062)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(626 703)	(889 834)	(53 835)	(121 313)
Wynik z tytułu odsetek	1 149 426	2 152 370	758 598	1 491 728



9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	85 889	164 783	74 037	148 371
z tytułu obsługi rachunków	62 704	133 678	54 597	120 398
z tytułu obsługi gotówkowej	8 530	21 812	8 105	15 092
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	24 278	46 678	20 615	39 620
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	14 764	27 557	11 076	23 264
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	31 879	74 246	41 996	78 503
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	83 280	163 565	56 636	117 389
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	42 550	75 481	27 571	48 259
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	4 068	8 318	2 968	6 186
pozostałe prowizje	3 472	7 602	5 956	10 911
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	361 414	723 720	303 557	607 993
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	161	(91)	(134)	(154)
z tytułu obsługi rachunków	(2 426)	(4 644)	(2 493)	(4 810)
z tytułu obsługi gotówkowej	(5 080)	(11 966)	(4 721)	(8 288)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(5 765)	(6 463)	(671)	(1 376)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(1 348)	(2 626)	(1 406)	(3 137)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(28 471)	(54 145)	(21 837)	(47 332)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(5 085)	(11 480)	(4 576)	(9 518)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(5 725)	(11 984)	(7 676)	(14 859)
pozostałe prowizje	(12 736)	(24 698)	(10 199)	(21 389)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(66 475)	(128 097)	(53 713)	(110 863)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	294 939	595 623	249 844	497 130

10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynik na działalności handlowej				
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(11 480)	(10 453)	10 746	16 224
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(684)	(1 896)	37	(919)
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	130 940	281 959	162 969	316 512
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	118 776	269 610	173 752	331 817
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	195 750	374 160	139 133	273 185



11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

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

Wynik na działalności inwestycyjnej	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(30)	3 286	11 876	26 564
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	32 793	27 215	(4 487)	13 430
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	32 763	30 501	7 389	39 994

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 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(4 316)	-	-	(4 316)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	167 536	(277 174)	(98 092)	(207 730)	(12 839)
Udzielone zobowiązania warunkowe	36 622	(17 161)	25 769	45 230	318
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	129	318	1 642	2 089	1 642
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	199 971	(294 017)	(70 681)	(164 727)	(10 879)

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

I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(970)	-	-	(970)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(94 172)	14 620	(64 792)	(144 344)	8 940
Udzielone zobowiązania warunkowe	16 204	11 685	(949)	26 940	849
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	155	63	(12 858)	(12 640)	(12 858)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(78 783)	26 368	(78 599)	(131 014)	(3 069)

W I półroczu 2022 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży należności kredytowych opisane w Nocie 43 Sprzedaż należności.

Wynik na sprzedaży kredytów ujmowany jest w pozycji Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.



13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty pracownicze	(317 380)	(630 717)	(291 353)	(584 147)
Koszty marketingu	(32 333)	(52 909)	(27 371)	(48 168)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(58 490)	(116 751)	(51 367)	(108 228)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(17 450)	(32 217)	(13 911)	(30 049)
Pozostałe koszty rzeczowe	(116 133)	(220 414)	(65 865)	(131 419)
Podróże służbowe	(3 360)	(5 066)	(1 324)	(2 648)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(6 341)	(13 100)	(5 924)	(11 700)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(770)	(1 398)	(590)	(1 347)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(188 017)	(339 730)	(13 508)	(117 224)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(3 635)	(7 213)	(3 217)	(6 569)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(743 909)	(1 419 515)	(474 430)	(1 041 499)

W linii Pozostałe koszty rzeczowe zaprezentowane zostały koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w wysokości 35 046 tys. zł w pierwszym półroczu 2022 roku (w pierwszym półroczu 2021 roku: 10 592 tys. zł).

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Rzeczowe aktywa trwałe	(52 543)	(105 787)	(57 682)	(117 660)
Wartości niematerialne	(54 696)	(100 688)	(42 412)	(80 538)
Amortyzacja, razem	(107 239)	(206 475)	(100 094)	(198 198)

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	5 824	7 270	27 777	33 525
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	-	-	3 228	4 307
Zysk (strata) z tytułu sprzedaży towarów i usług	(596)	871	4 407	7 236
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	2 912	36 360	11 261	21 055
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	4 304	9 321	5 611	11 594
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	119	223	74	175
Przychody z działalności leasingowej	12 267	31 647	7 234	17 342
Inne przychody operacyjne	13 345	26 150	(1 602)	14 440
Pozostałe przychody operacyjne, razem	38 175	111 842	57 990	109 674



16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(7 926)	(9 424)	(25 477)	(33 027)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	-	-	(3 191)	(6 492)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(23 583)	(29 534)	(19 935)	(32 331)
Z tytułu windykacji należności	(8 095)	(16 714)	(10 629)	(22 277)
Z tytułu przekazanych darowizn	(2 228)	(3 687)	(1 289)	(2 396)
Koszty z działalności leasingowej	(7 361)	(22 489)	(2 989)	(9 691)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(366)	(954)	(739)	(1 009)
Pozostałe koszty operacyjne	(22 381)	(67 903)	(16 815)	(44 677)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(71 940)	(150 705)	(81 064)	(151 900)

17. PODATEK DOCHODOWY

	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Podatek bieżący	(173 808)	(292 554)	(92 145)	(136 271)
Podatek odroczony	48 112	9 657	(9 771)	(77 491)
Podatek dochodowy	(125 696)	(282 897)	(101 916)	(213 762)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	383 364	818 306	233 873	509 705
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(72 839)	(155 478)	(44 670)	(97 120)
Wierzytelności spisane w straty	(14 126)	(21 473)	(4 421)	(13 198)
Koszty reprezentacji	236	(376)	654	1 261
PFRON	(486)	(918)	(440)	(800)
Oplaty na rzecz BFG	871	(28 825)	(2 567)	(22 273)
Podatek od instytucji finansowych	(20 314)	(38 526)	(15 874)	(30 769)
Ulga na badania i rozwój	7 015	7 015	6 780	6 780
Rezerwy na roszczenia dot. kredytów w CHF	(14 466)	(30 323)	(35 553)	(49 206)
Rezerwy na ryzyko prawne	(2 925)	2 165	(2 083)	(2 190)
Pozostałe różnice	(8 662)	(16 158)	(3 742)	(6 247)
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(125 696)	(282 897)	(101 916)	(213 762)



18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Podstawowy		
Zysk netto	535 409	295 943
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 555 009	147 466 367
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	3,63	2,01
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	535 409	295 943
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 555 009	147 466 367
Korekty na:		
- opcje na akcje	99 753	85 513
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 654 761	147 551 880
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	3,63	2,01

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.06.2022	31.12.2021
Gotówka i pozostałe środki	3 328 946	3 049 607
Rachunek w NBP	1 326 772	1 582 153
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	4 655 718	4 631 760
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(234)	(283)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	4 655 484	4 631 477

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Saldo na początek okresu	(283)	(3)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(2 395)	(2 205)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	2 447	2 189
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(3)	2
Saldo na koniec okresu	(234)	(17)

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	30.06.2022		31.12.2021			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	2 453 702	(731)	2 452 971	234 103	(52)	234 051
Lokaty międzybankowe	1 965 629	(124)	1 965 505	726 430	(25)	726 405
Kredyty i pożyczki	200 916	(102)	200 814	100 078	(5)	100 073
Inne należności	2 283 119	(9 038)	2 274 081	1 559 982	(5 361)	1 554 621
Należności od banków, razem	6 903 366	(9 995)	6 893 371	2 620 593	(5 443)	2 615 150

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na należności od banków	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Saldo na początek okresu	(5 443)	(1 668)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(735)	(1 878)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	612	1 108
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(4 242)	(184)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(187)	24
Saldo na koniec okresu	(9 995)	(2 598)

Według stanu na 30 czerwca 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
30.06.2022			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	18 082 148	737 654	197 050
walutowe kontrakty swap	31 685 994	381 884	630 802
walutowe transakcje (CIRS)	10 965 727	409 828	457 840
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 085 429	120 879	94 740
Razem walutowe instrumenty pochodne	63 819 298	1 650 245	1 380 432
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	49 146 978	1 761 409	1 946 390
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	10 109 738	92 752	94 197
Razem procentowe instrumenty pochodne	59 256 716	1 854 161	2 040 587
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	659 731	65 877	65 565
transakcje FX Spot	3 537 970	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	4 197 701	65 877	65 565
Instrumenty pochodne handlowe, razem	127 273 715	3 570 283	3 486 584
w tym: wyceniane na podstawie modeli	127 273 715	3 570 283	3 486 584



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 30 czerwca 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 SFROIS.														
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>30.06.2022</td> <td>24 764 179</td> <td>686</td> <td>2 340 115</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	30.06.2022	24 764 179	686	2 340 115	31.12.2021	25 073 220	65 465	1 028 790
	Wartość nominalna			Wartość godziwa											
		Aktywa	Zobowiązania												
30.06.2022	24 764 179	686	2 340 115												
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:

30.06.2022 - 2 307 976 tys. zł
31.12.2021 -1 083 866 tys. zł



Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2022							
	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)	686	2 340 115	2 202 090	1 000 000	6 009 044	12 391 372	3 161 673	24 764 179
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	686	2 340 115	2 202 090	1 000 000	6 009 044	12 391 372	3 161 673	24 764 179

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

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

30.06.2022 1 297 tys. zł

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 kredyty o stałej stopie procentowej w walucie PLN.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2022	250 000	-	1 399

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2022 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2022							
	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)	-	1 399	-	-	-	250 000	-	250 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	1 399	-	-	-	250 000	-	250 000



Grupa na dzień 30 czerwca 2022 roku nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (**micro fair value hedge**). Powiązanie zabezpieczające, które istniało na 31 grudnia 2021 roku wygasło w kwietniu 2022 roku.

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 były: obligacje o stałym kuponie PS0422.									
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi były standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płacił stałą stopę procentową i otrzymywał zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.									
IRS	<table border="1"> <thead> <tr> <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>31.12.2021</td> <td>750 000</td> <td>-</td> <td>13 817</td> </tr> </tbody> </table>	Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	31.12.2021	750 000	-	13 817
Wartość nominalna	Wartość godziwa									
	Aktywa	Zobowiązania								
31.12.2021	750 000	-	13 817							
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 grudnia 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

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)	-	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	30.06.2022	30.06.2021
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	114 784	86 221
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(293 105)	(15 642)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	19 524	(18 562)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(1 202 137)	(341 852)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	1 221 661	323 290



Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 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
30.06.2022	625 000	-	194 413
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 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2022								
	Wartość godziwa				Nominał				Razem
	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)	-	194 413	-	-	-	-	625 000	625 000	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	194 413	-	-	-	-	625 000	625 000	
Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2021								
	Wartość godziwa				Nominał				Razem
	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	
							30.06.2022	30.06.2021	
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających							5 735	2 050	
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających							(9 324)	(332)	

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

	30.06.2022	30.06.2021
Stan na początek okresu	(85 303)	-
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	(62 195)	5 104
Stan na koniec okresu	(147 498)	5 104



23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.06.2022			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone:			
Niebankowym podmiotom finansowym	734 090	(2 053)	732 037
kredyty o charakterze bieżącym	712 931	(1 914)	711 017
kredyty inwestycyjne	8 878	(5)	8 873
kredyty pozostałe	12 281	(134)	12 147
Klientom indywidualnym	40 207 659	(978 873)	39 228 786
kredyty na nieruchomości	27 868 724	(367 615)	27 501 109
kredyty pozostałe	12 338 935	(611 258)	11 727 677
Podmiotom gospodarczym	47 427 349	(1 908 537)	45 518 812
kredyty o charakterze bieżącym	22 856 817	(1 239 402)	21 617 415
kredyty inwestycyjne	17 339 584	(465 258)	16 874 326
kredyty pozostałe	7 230 948	(203 877)	7 027 071
w tym rolnikom indywidualnym	7 506 269	(458 574)	7 047 695
kredyty o charakterze bieżącym	3 622 020	(249 498)	3 372 522
kredyty inwestycyjne	3 871 293	(207 308)	3 663 985
kredyty pozostałe	12 956	(1 768)	11 188
Instytucjom sektora budżetowego	62 697	(706)	61 991
kredyty o charakterze bieżącym	36 561	(500)	36 061
kredyty inwestycyjne	25 811	(200)	25 611
kredyty pozostałe	325	(6)	319
Należności leasingowe	5 312 537	(145 274)	5 167 263
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	93 744 332	(3 035 443)	90 708 889
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



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

30.06.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Kredyty i pożyczki udzielone:	80 588 142	10 190 807	2 965 383	93 744 332	210 933
Niebankowym podmiotom finansowym	732 197	246	1 647	734 090	92
Klientom indywidualnym	35 566 864	3 646 645	994 150	40 207 659	44 252
Podmiotom gospodarczym	39 603 539	6 009 999	1 813 811	47 427 349	166 589
w tym rolnikom indywidualnym	5 584 337	1 305 453	616 479	7 506 269	2
Instytucjom sektora budżetowego	62 548	149	-	62 697	-
Należności leasingowe	4 622 994	533 768	155 775	5 312 537	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(449 894)	(783 856)	(1 801 693)	(3 035 443)	(75 473)
Niebankowym podmiotom finansowym	(360)	(55)	(1 638)	(2 053)	(92)
Klientom indywidualnym	(126 812)	(252 893)	(599 168)	(978 873)	(2 797)
Podmiotom gospodarczym	(290 668)	(502 906)	(1 114 963)	(1 908 537)	(72 584)
w tym rolnikom indywidualnym	(35 426)	(101 237)	(321 911)	(458 574)	-
Instytucjom sektora budżetowego	(700)	(6)	-	(706)	-
Należności leasingowe	(31 354)	(27 996)	(85 924)	(145 274)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	80 138 248	9 406 951	1 163 690	90 708 889	135 460

31.12.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
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	(143 753)	(79 075)	(30 695)	(253 523)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	16 869	25 805	49 533	92 207
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	294 427	(224 330)	(225 420)	(155 323)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	190	367	258 115	258 672
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(1 829)	765	(13 899)	(14 963)
Stan na 30 czerwca 2022 roku	(449 894)	(783 856)	(1 801 693)	(3 035 443)



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	(183 737)	(52 969)	(41 500)	(278 206)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	27 816	8 891	62 152	98 859
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	88 044	29 453	(130 918)	(13 421)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	(26 280)	28 131	21 386	23 237
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	25	225 162	225 187
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	1 390	1 047	9 031	11 468
Stan na 30 czerwca 2021 roku	(598 294)	(579 761)	(1 941 626)	(3 119 681)

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

Kredyty według walut	30.06.2022	31.12.2021
CHF	4 395 723	4 531 564
EUR	35 058	36 388
PLN	23 437 213	22 141 389
USD	730	1 656
Razem	27 868 724	26 710 997

Wartość portfela kredytowego w CHF

Wartość portfela kredytowego w CHF	30.06.2022			
	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone:				
Niebankowym podmiotom finansowym	734 090	-	(2 053)	-
kredyty o charakterze bieżącym	712 931	-	(1 914)	-
kredyty inwestycyjne	8 878	-	(5)	-
kredyty pozostałe	12 281	-	(134)	-
Klientom indywidualnym	40 207 659	4 437 503	(978 873)	(261 709)
kredyty na nieruchomości	27 868 724	4 395 723	(367 615)	(251 397)
kredyty pozostałe	12 338 935	41 780	(611 258)	(10 312)
Podmiotom gospodarczym	47 427 349	64 694	(1 908 537)	(11 796)
kredyty o charakterze bieżącym	22 856 817	55 539	(1 239 402)	(5 396)
kredyty inwestycyjne	17 339 584	8 960	(465 258)	(6 400)
kredyty pozostałe	7 230 948	195	(203 877)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 506 269	1 084	(458 574)	(77)
kredyty o charakterze bieżącym	3 622 020	1 044	(249 498)	(77)
kredyty inwestycyjne	3 871 293	40	(207 308)	-
kredyty pozostałe	12 956	-	(1 768)	-
Instytucjom sektora budżetowego	62 697	-	(706)	-
kredyty o charakterze bieżącym	36 561	-	(500)	-
kredyty inwestycyjne	25 811	-	(200)	-
kredyty pozostałe	325	-	(6)	-
Należności leasingowe	5 312 537	28 123	(145 274)	(7 285)
Kredyty i pożyczki, razem	93 744 332	4 530 320	(3 035 443)	(280 790)



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

	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty preferencyjne	1 089 886	1 219 027
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	1 089 886	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
30.06.2022	1 180 462	1 089 886
31.12.2021	1 343 402	1 219 027

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.06.2022	777 971	244 916	66 999	1 089 886
31.12.2021	897 554	244 754	76 719	1 219 027



25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

						30.06.2022	
Papiery wartościowe		Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto			
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne		5 696	(33)	5 663			
emitowane przez banki krajowe		3 857 476	-	3 857 476			
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe		584 301	-	584 301			
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe		18 717 228	(93)	18 717 135			
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje		154 776	(43 184)	111 592			
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne		76 172	(253)	75 919			
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem		23 395 649	(43 563)	23 352 086			

						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			

30.06.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	23 244 113	-	151 536	23 395 649	147 381
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 696	-	-	5 696	-
emitowane przez banki krajowe	3 857 476	-	-	3 857 476	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	584 301	-	-	584 301	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 717 228	-	-	18 717 228	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	3 240	-	151 536	154 776	147 381
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	76 172	-	-	76 172	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(401)	-	(43 162)	(43 563)	(39 006)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(33)	-	-	(33)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(93)	-	-	(93)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(22)	-	(43 162)	(43 184)	(39 006)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(253)	-	-	(253)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 243 712	-	108 374	23 352 086	108 375



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	30.06.2022	31.12.2021
	Wartość bilansowa	
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	16 343	27 046
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	32 823	41 286
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	54 492	51 121
Instrumenty kapitałowe	205 015	226 988
Jednostki uczestnictwa	465	47
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	836	821
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	309 974	347 309

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

Papiery wartościowe	30.06.2022	31.12.2021
Bony pieniężne NBP	449 925	-
Obligacje emitowane przez banki	2 169 078	2 608 513
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	2 891 108	4 101 875
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	2 415 445	2 432 965
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 925 556	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	30.06.2022	31.12.2021
Licencje	630 700	533 757
Inne wartości niematerialne	33 448	17 227
Nakłady na wartości niematerialne	75 580	177 491
Wartości niematerialne, razem	739 728	728 475

W I półroczu 2022 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 124 161 tys. zł (w I półroczu 2021 roku wynosiła 111 528 tys. zł). natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 1 055 tys. zł (w I półroczu 2021 roku wynosiła 6 722 tys. zł).

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

Grupa według stanu na 30.06.2022 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 8 754 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	30.06.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	432 444	455 206
grunty i budynki	101 839	104 873
sprzęt informatyczny	129 339	145 741
wyposażenie biurowe	49 123	52 065
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	152 143	152 527
Środki trwałe w budowie	4 530	22 970
Prawo do użytkowania, w tym:	688 003	765 347
grunty i budynki	662 954	743 564
pojazdy samochodowe	24 541	21 655
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	508	128
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 124 977	1 243 523

W I półroczu 2022 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 16 416 tys. zł (w I półroczu 2021 roku wynosiła 23 425 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 5 522 tys. zł (w I półroczu 2021 roku wynosiła 17 720 tys. zł).

Grupa według stanu na 30.06.2022 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 5 647 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, w tym 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.

	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(62 749)	(68 133)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(6 136)	(2 146)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(56 587)	(65 412)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(26)	(575)
Niedzyskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	30.06.2022	31.12.2021
Do jednego roku	138 314	127 496
Powyżej 1 roku do 5 lat	459 198	461 962
Powyżej 5 lat	278 370	312 375
Razem	875 882	901 833
	30.06.2022	31.12.2021
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	791 094	860 004

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.06.2022	31.12.2021
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	279 631	247 178
przychody do otrzymania	106 894	106 560
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	20 314	16 194
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	5 353	6 623
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	303 230	121 977
koszty do rozliczenia w czasie	83 442	48 056
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	49 879	48 181
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	32 787	36 040
pozostałe	82 439	84 690
Inne aktywa brutto, razem	963 969	715 499
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(76 029)	(58 904)
Inne aktywa netto, razem	887 940	656 595



32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	30.06.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	494 103	518 981
Depozyty międzybankowe	1 173 665	1 967 290
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 734 133	5 351 400
Inne zobowiązania	72 192	174 573
Zobowiązania wobec banków, razem	7 474 093	8 012 244

W pozycji „Inne zobowiązania” na 30.06.2022 r. nie występowały zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (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 półroczu 2022 roku i w 2021 roku.

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2022	31.12.2021
NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE	2 466 754	1 315 721
Rachunki bieżące	1 507 187	1 200 041
Depozyty terminowe	436 555	11 420
Kredyty i pożyczki otrzymane	521 128	101 666
Inne zobowiązania	1 884	2 594
KLIENCI INDYWIDUALNI	47 432 867	44 771 970
Rachunki bieżące	30 459 497	38 430 796
Depozyty terminowe	16 496 139	5 880 637
Inne zobowiązania	477 231	460 537
PODMIOTY GOSPODARCZE	56 774 010	53 418 415
Rachunki bieżące	44 022 770	47 213 927
Depozyty terminowe	11 951 472	5 428 183
Inne zobowiązania	799 768	776 305
w tym ROLNICY INDYWIDUALNI	2 555 537	2 717 618
Rachunki bieżące	2 335 308	2 658 847
Depozyty terminowe	201 830	41 112
Inne zobowiązania	18 399	17 659
INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO	2 740 141	1 586 835
Rachunki bieżące	1 548 070	1 487 523
Depozyty terminowe	1 190 325	78 654
Inne zobowiązania	1 746	20 658
Zobowiązania wobec klientów, razem	109 413 772	101 092 941

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.06.2022	31.12.2021
Dłużne papiery wartościowe	516 076	722 628



	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Stan na początek okresu	722 628	1 318 380
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(206 441)	(331 599)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(111)	(125)
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	516 076	986 656

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 44.

35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	30.06.2022	31.12.2021
	4 397 875	4 334 572
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		
Stan na początek okresu	4 334 572	4 306 539
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	10 473	3 402
Różnice kursowe	52 830	(43 565)
Stan na koniec okresu	4 397 875	4 266 376

36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	147 986	207 148
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	142 693	158 617
Przychody przyszłych okresów	84 015	89 110
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	611	581
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	32 475	34 769
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	1 242 823	284 944
Rezerwy na koszty rzeczowe	712 421	343 656
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	180 797	246 935
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	44 477	42 426
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	69 093	54 689
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	34 439	28 320
Pozostałe	90 185	65 094
Pozostałe zobowiązania, razem	2 782 015	1 556 289



37. REZERWY

	30.06.2022	31.12.2021
Rezerwa na restrukturyzację	46 706	56 280
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	15 991	15 858
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	110 667	155 638
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	1 645 106	1 463 347
Pozostałe rezerwy	8 243	8 229
Rezerwy, razem	1 826 713	1 699 352
	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Rezerwy na restrukturyzację		
Wartość bilansowa na początek okresu	56 280	82 918
Utworzenie rezerwy	5 280	2 637
Wykorzystanie rezerwy	(14 634)	(24 872)
Rozwiązanie rezerwy	(220)	(378)
Wartość bilansowa na koniec okresu	46 706	60 305
	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania		
Wartość bilansowa na początek okresu	15 858	18 188
Utworzenie rezerwy	1 218	1 088
Wykorzystanie rezerwy	(268)	(530)
Rozwiązanie rezerwy	(817)	(1 498)
Wartość bilansowa na koniec okresu	15 991	17 248
	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		
Wartość bilansowa na początek okresu	155 638	214 443
Utworzenie rezerwy	30 058	69 061
Rozwiązanie rezerwy	(15 744)	(31 454)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(59 543)	(67 400)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	-	2 853
Inne zmiany	258	(829)
Wartość bilansowa na koniec okresu	110 667	186 674
	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania		
Wartość bilansowa na początek okresu	1 463 347	335 629
Utworzenie rezerwy	250 410	307 718
Wykorzystanie rezerwy	(137 427)	(15 082)
Rozwiązanie rezerwy	(4 412)	(2 869)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	73 188	2 017
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 645 106	627 413



Pozostałe rezerwy	I półrocze 2022	I półrocze 2021
	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	8 229	8 232
Utworzenie rezerwy	15	7
Wykorzystanie rezerwy	(1)	(13)
Rozwiązanie rezerwy	-	(14)
Wartość bilansowa na koniec okresu	8 243	8 212

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	30.06.2022	31.12.2021
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	4 655 484	4 631 477
Rachunki bieżące banków i inne należności	2 453 795	234 061
Lokaty międzybankowe	1 853 581	647 278
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	8 962 860	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 przyznanych akcji. Wypłata następuje po upływie okresu retencji.



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

	30.06.2022		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	(54 441)	(3 701)	(98 748)	(5 581)
aktualna wycena*	-	2 390	-	-
wygasłe	-	-	(3 780)	(258)
Stan na koniec okresu	63 329	4 305	117 770	5 616

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

W pierwszym półroczu 2022 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2017, 2018 i 2019) w kwocie 3 701 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 przyznanych akcji, jeden warrant uprawnia do objęcia jednej akcji. Wypłata wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku, tj. objęcie akcji Banku w drodze realizacji praw z warrantów subskrypcyjnych, następuje po upływie okresu retencji.

Bank będzie przyznawał 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 zamiany Statutu wynikające z tej Uchwały, a 14 maja 2020 roku warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane przez Sąd.

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

1. część stanowiąca co najmniej 50% jest przypisywana w formie akcji Banku (które zostaną objęte w drodze wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych);
2. część wynagrodzenia zmiennego nie mniejsza niż 40% tego wynagrodzenia podlega odroczeniu. Okres odroczenia wynosi co najmniej 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 3 124 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, 2021 rok.

	30.06.2022		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
wykonane w danym okresie	(24 282)	(1 634)	-	-
Stan na koniec okresu	121 760	8 487	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

	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty		
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	52 830	(43 565)
Wycena papierów wartościowych ujęta w rachunku zysków i strat	10 284	24 971
Odpis na papiery wartościowe	(2 088)	13 397
Pozostałe korekty	(10 533)	6 057
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	50 493	860



41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania warunkowe	42 757 182	43 750 937
zobowiązania dotyczące finansowania	31 907 000	33 487 647
zobowiązania gwarancyjne	10 850 182	10 263 290
Otrzymane zobowiązania warunkowe	57 282 567	36 321 578
zobowiązania o charakterze finansowym	15 576 089	13 592 590
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	41 706 478	22 728 988

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

Na dzień 30.06.2022 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:

30.06.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	7 925 556	2 766 520	2 204 310	12 896 386
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 749 025	821 258	3 570 283
Instrumenty zabezpieczające	-	686	-	686
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 925 556	-	-	7 925 556
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	16 808	293 166	309 974
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 089 886	1 089 886
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	5 038 940	789 158	5 828 098
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 890 099	596 485	3 486 584
Instrumenty zabezpieczające	-	2 343 254	192 673	2 535 927
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	-	1 067 573	60 399	1 127 972

W przypadku części instrumentów pochodnych nastąpiła zmiana poziomu wyceny z 3 do 2 spowodowana skróceniem się czasu do zapadalności transakcji. Jedna transakcja zmieniła 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.

30.06.2022	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:	266 749	-	23 529	1 056 230	253 073
rachunku zysków i strat	266 749	-	23 529	1 056 230	253 073
Nabycie	-	-	3 444	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(183 164)	-	-
Stan na koniec okresu	821 258	-	1 383 052	596 485	192 673
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu					
	266 749	-	23 529	1 056 230	253 073

30.06.2021	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:	(62 404)	(77 174)	49 545	91 685	7 251
rachunku zysków i strat	(62 404)	(77 174)	49 545	91 685	7 251
Nabycie	-	-	3 431	-	-
Sprzedaż	-	-	(786)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(198 670)	-	-
Stan na koniec okresu	224 690	17 699	1 765 224	(256 420)	7 251
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu					
	(62 404)	(77 174)	49 545	91 685	7 251

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 osądu 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.



30.06.2022	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 655 484	4 655 484	3
Należności od banków	6 893 371	6 526 024	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 708 889	88 613 539	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 352 086	18 755 030	1,3
Inne aktywa finansowe	565 286	565 286	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	7 474 093	7 525 522	3
Zobowiązania wobec klientów	109 413 772	108 427 880	3
Zobowiązania podporządkowane	4 397 875	4 720 438	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	791 094	791 094	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 601 027	1 601 027	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	516 076	516 076	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	722 628	722 628	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.

Wartość godziwa uwzględnia wpływ skorzystania z wakacji kredytowych przez 50 % uprawnionych do tego klientów.

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) Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

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



e) Zobowiązania wobec klientów

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

f) Zobowiązania z tytułu leasingu

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

g) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W pierwszym półroczu 2022 roku Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 227 708 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 184 938 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 181 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 15 411 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

44. SEKURYZACJA

Sekuryzacja

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

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

SPV wyemitowała na bazie sekuryzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekuryzowanych aktywów. Na koniec czerwca 2022 roku wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie ok. 544 160 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekuryzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekuryzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekuryzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 30 czerwca 2022 roku według wartości brutto 570 860 tys. zł.

Grupa pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji:

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

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Aktywa	570 860	775 591	493 037	706 029
Zobowiązania	544 160	761 924	544 160	761 924



45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku wchodziła 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

30.06.2022	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	8 033 860	1 090	551 698	783	8 587 431
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	5 806 668	1 090	542 942	783	6 351 483
Pochodne instrumenty finansowe	2 226 481	-	-	-	2 226 481
Pochodne instrumenty zabezpieczające	687	-	-	-	687
Inne aktywa	24	-	8 756	-	8 780
Zobowiązania	14 349 989	82 650	1 631 288	2 488	16 066 415
Z tytułu otrzymanych kredytów	5 122 345	-	611 788	-	5 734 133
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	941 337	82 650	737 964	2 488	1 764 439
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 116 424	-	281 451	-	4 397 875
Pochodne instrumenty finansowe	1 633 956	-	-	-	1 633 956
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 535 927	-	-	-	2 535 927
Inne zobowiązania	-	-	85	-	85
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	242 097	647	242 744
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	109 315	198 648	1 605 644	-	1 913 607
Zobowiązania otrzymane	1 545 767	307 905	2 368 769	-	4 222 441
Pochodne instrumenty (nominał)	66 564 332	-	-	-	66 564 332
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	25 639 179	-	-	-	25 639 179
Rachunek Zysków i Strat	(974 019)	(261)	(52 147)	8	(1 026 419)
I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022					
Przychody z tytułu odsetek	27 936	74	2 429	16	30 455
Koszty z tytułu odsetek	(154 905)	(335)	(18 458)	(8)	(173 706)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	1 676	-	1 676
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	-
Wynik na działalności handlowej	(791 772)	-	21	-	(791 751)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	4 789	-	4 789
Ogólne koszty administracyjne	(55 278)	-	(42 604)	-	(97 882)



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 zabezpieczające	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	(267 578)	4	(21 800)	-	(289 374)
I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021					
Przychody z tytułu odsetek	-	4	89	-	93
Koszty z tytułu odsetek	(51 701)	-	(5 874)	-	(57 575)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	-	7 376	-	7 382
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(49)	-	(49)
Wynik na działalności handlowej	(178 471)	-	-	-	(178 471)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	9 534	-	9 534
Ogólne koszty administracyjne	(37 412)	-	(32 876)	-	(70 288)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynagrodzenie Zarządu		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 835	8 884
Świadczenia długoterminowe	2 757	2 732
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	855
Płatności w formie akcji*	3 314	2 688
Wydane akcje**	1 405	1 514
Wynagrodzenie Zarządu, razem	18 311	16 673

*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 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	792	765
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	792	765



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 należąca 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 wraz z ich spółkami zależnymi o przychodach poniżej 60 mln 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 większych lub równych 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 akredytów 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 klientów 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 I półrocze okres od 01.01.2022 do 30.06.2022								
Wynik z tytułu odsetek	1 154 582	144 453	372 548	33 156	447 632	2 152 370	228 472	348 030
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 524 568	204 025	517 628	127 959	668 024	3 042 204	439 365	533 356
koszty odsetkowe zewnętrzne	(195 812)	(65 986)	(174 851)	(501)	(452 684)	(889 834)	(81 887)	(50 328)
przychody odsetkowe wewnętrzne	669 107	141 015	374 664	836	(1 185 622)	-	145 283	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(843 281)	(134 601)	(344 894)	(95 138)	1 417 914	-	(274 288)	(134 998)
Wynik z tytułu prowizji	323 674	69 056	183 483	20 678	(1 268)	595 623	79 056	64 023
Przychody z tytułu dywidend	-	-	2 854	-	5 288	8 142	255	-
Wynik na działalności handlowej	69 573	50 063	179 923	131 324	(161 272)	269 610	42 860	36
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	30 501	30 501	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	19 524	19 524	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(16 203)	(770)	(4 356)	-	(17 539)	(38 863)	(498)	(9 141)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(2 379)	-	-	-	-	(2 379)	-	-
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(230 251)	26 706	32 920	9 948	(4 051)	(164 727)	(18 447)	(60 566)
Ogólne koszty administracyjne	(696 485)	(95 068)	(263 049)	(63 175)	(301 734)	(1 419 514)	(9 538)	(163 494)
Amortyzacja	162	-	-	-	(206 637)	(206 475)	-	275
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(328 602)	(89 811)	(84 932)	9 415	493 930	-	-	(55 463)
Wynik na działalności operacyjnej	51 334	104 629	419 391	141 346	304 374	1 021 074	322 160	123 700
Podatek od instytucji finansowych	(103 409)	(14 875)	(49 410)	(9 069)	(26 005)	(202 768)	-	(23 968)
Zysk (strata) brutto segmentu	(52 075)	89 754	369 981	132 277	278 369	818 306	322 160	99 732
Podatek dochodowy						(282 897)		
Zysk (strata) netto						535 409		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.06.2022*								
Aktywa segmentu	50 845 673	7 383 903	28 723 852	5 263 810	50 102 692	142 319 932	14 728 649	13 974 860
Zobowiązania segmentu	62 026 087	15 462 589	37 867 799	-	15 774 319	131 130 793	14 330 520	-

*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 I półrocze okres od 01.01.2021 do 30.06.2021								
Wynik z tytułu odsetek	831 186	116 375	260 426	24 386	259 355	1 491 728	190 100	304 062
przychody odsetkowe zewnętrzne	797 634	83 175	206 993	38 759	486 479	1 613 041	192 344	406 005
koszty odsetkowe zewnętrzne	(37 287)	(420)	(1 966)	(49)	(81 592)	(121 313)	(964)	(17 309)
przychody odsetkowe wewnętrzne	305 384	60 189	117 815	(167)	(483 221)	-	48 850	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(234 545)	(26 569)	(62 417)	(14 157)	337 688	-	(50 130)	(84 633)
Wynik z tytułu prowizji	268 613	63 759	148 951	22 221	(6 414)	497 130	72 001	58 580
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 257	-	198	1 455	255	-
Wynik na działalności handlowej	50 970	37 661	127 602	81 402	34 182	331 817	25 914	53
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	39 994	39 994	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(18 562)	(18 562)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(20 114)	(4 155)	(9 113)	135	(8 978)	(42 226)	(2 829)	(18 121)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(48 599)	(18 081)	(62 507)	(4 599)	2 773	(131 014)	(35 365)	(41 943)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(258 977)	-	-	-	-	(258 977)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(526 032)	(65 124)	(130 306)	(43 021)	(277 015)	(1 041 499)	(7 664)	(132 014)
Amortyzacja	(51 759)	(1 534)	(14 149)	(4 210)	(126 546)	(198 198)	(253)	(9 287)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(241 522)	(85 712)	(56 415)	6 652	376 997	-	-	(49 479)
Wynik na działalności operacyjnej	6 151	41 076	265 052	82 966	276 404	671 648	245 304	115 211
Podatek od instytucji finansowych	(81 886)	(12 803)	(39 796)	(8 038)	(19 420)	(161 943)	-	(20 063)
Zysk (strata) brutto segmentu	(75 735)	28 273	225 256	74 928	256 984	509 705	245 304	95 148
Podatek dochodowy						(213 762)		
Zysk (strata) netto						295 943		
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.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2022 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu:

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	87,40%	128 991 553	87,40%
BNP Paribas bezpośrednio	93 501 327	63,35%	93 501 327	63,35%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	24,05%	35 490 226	24,05%
Pozostali	18 601 597	12,60%	18 601 597	12,60%
Ogółem	147 593 150	100,00%	147 593 150	100,00%

Od 4 kwietnia 2022 r. kapitał akcyjny Banku wynosi 147 593 tys. zł.

W skład kapitału wchodzi 147 593 150 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 174 232 akcji serii M.

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.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 593 150 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanых w 2022 r. akcji serii M wynosi 74 368 głosów, a łączna liczba głosów wynikających z przyznanых akcji serii M 174 232 głosy.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu akcji serii M wynosi 401 768 zł.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2022 r.

4 kwietnia 2022 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 518 782 zł do kwoty 147 593 150 zł w wyniku objęcia 74 368 akcji serii M w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności 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.

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 I kwartał 2022 r. (10 maja 2022 r.) oraz sprawozdania za I półrocze 2022 r. (11 sierpnia 2022 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

Stan posiadania przez poszczególnych członków Zarządu akcji Banku oraz uprawnień do akcji nie uległ zmianie od dnia publikacji poprzedniego raportu tj. 10 maja 2022 r.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE ¹		WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ²	
	10.05.2022	10.05.2022	11.08.2022	11.08.2022
Przemysław Gdański	17 137	9 336	17 137	9 336
Jean-Charles Aranda	2 338	3 002	2 338	3 002
André Boulanger	3 129	7 081	3 129	7 081
Przemysław Furlepa	2 722	4 076	2 722	4 076
Wojciech Kembłowski	3 195	4 050	3 195	4 050
Kazimierz Łabno	1 862	2 285	1 862	2 285
Magdalena Nowicka	-	2 046	-	2 046
Volodymyr Radin	895	1 230	895	1 230
Agnieszka Wolska	-	614	-	614



1) 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 wyniosła 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.

2) warrant subskrypcyjny serii A3 objęty 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 30 czerwca 2022 r. oraz na dzień przekazania niniejszego sprawozdania, tj. 11 sierpnia 2022 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za I kwartał 2022 r., tj. 10 maja 2022 r.

48. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2021 rok nie była wypłacona dywidenda.

49. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r., 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 30 czerwca 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.) wyniosła 12,54 mln zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2,89 mln zł Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 roku. Dnia 25 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

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

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 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. Pierwsza rozprawa została wyznaczona na dzień 29 czerwca 2022 Sąd wezwał Bank do przedstawienia dodatkowych wyjaśnień i dokumentów i odroczył rozprawę do dnia 21 września 2022r.

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 czerwca 2022 roku wyniosła ponad 95 tys. wobec niemal 77 tys. na koniec 2021 r. W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2022 r. przybyło w bankach 17 916 nowych spraw dotyczących kredytów walutowych. Efektem tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzonych przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2021 r. wyniosła ok. 7,8 mld zł, a w pierwszym kwartale 2022 ok. 0,9 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości ok. 18,7 mld zł na koniec 2021 roku, a na koniec pierwszego kwartału 2022 w wysokości ponad 19,6 mld zł.

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosła 4,40 mld zł, w porównaniu do 4,53 mld zł na koniec 2021 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank był pozwanym w 2 858 (846 nowych spraw w pierwszym półroczu 2022 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 3 016 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 (art. 353¹ kc), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 30 czerwca 2022 wyniosła 1 228,72 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 858,03 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 80,82 mln zł (41,36 mln zł na dzień 31 grudnia 2021 roku).

W 158 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 46 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 23 w związku z zawarciem ugody, a w 112 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 30 czerwca 2022 wyniosła 1 486,0 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 1 290,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w pierwszym półroczu 2022 wynosił 222,7 mln zł (w roku 2021 wynosił 1 045,3 mln zł).

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 124,6 mln zł z ogólnego salda rezerw.

Podkreślić należy, że 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. W ostatnich miesiącach zapadł szereg wyroków Sądu Najwyższego, jednakże pisemne uzasadnienia są znane jedynie w nielicznych sprawach, co nie pozwala na wyeliminowanie niepewności co do linii orzecznictwa.

Bank szacuje prawdopodobieństwo przegrania sprawy na podstawie historycznych wyroków oddzielnie dla portfela kredytów walutowych i denominowanych. Z uwagi na zaobserwowaną zmienność w orzecznictwie, Bank przy szacowaniu prawdopodobieństwa niekorzystnego wyroku uwzględni tylko wyroki zapadłe po 31 grudnia 2020 r.

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

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 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.	+63 mln PLN
	-5 p.p.	-65 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%	+99 mln PLN
	-20%	-99 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. 38 mln PLN.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględni dostępne dane historyczne w tym treści orzeczeń zapadłych w sprawach zakończonych. Bank monitoruje liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów w celu odpowiedniego aktualizowania szacunku 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 ostatnim 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 konsumenta przysługuje każdemu konsumentowi, a nie tylko temu, którego można uznać za „właściwie poinformowanego oraz dostatecznie uważnego i rozsądnego przeciętnego konsumenta”.
- 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 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 kondykcji),
- (3) termin przedawnienia roszczeń Banku o zwrot kapitału zaczyna biec dopiero od momentu, kiedy umowa stała się definitywnie bezskuteczna (doszło do odpadnięcia podstawy świadczenia),
- (4) umowa staje się trwale bezskuteczna z momentem, w którym kredytobiorca poinformowany o wszystkich skutkach upadku umowy, w tym o ewentualnych szczególnych negatywnych konsekwencjach takiego upadku złoży oświadczenie, że sprzeciwia się utrzymaniu umowy w mocy. O konsekwencjach upadku umowy co do zasady kredytobiorcę powinien pouczyć sąd w toku postępowania.

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.

Należy jednak odnotować, że w dniu 28 kwietnia 2022 r. Sąd Najwyższy podjął uchwałę (w składzie 3 sędziów), zgodnie z którą: "Sprzeczne z naturą stosunku prawnego kredytu indeksowanego do waluty obcej są postanowienia, w których kredytodawca jest upoważniony do jednostronnego oznaczenia kursu waluty właściwej do wyliczenia wysokości zobowiązania kredytobiorcy oraz ustalenia wysokości rat kredytu, jeżeli z treści stosunku prawnego nie wynikają obiektywne i weryfikowalne kryteria oznaczenia



tego kursu. Postanowienia takie, jeśli spełniają kryteria uznania ich za niedozwolone postanowienia umowne, nie są nieważne, lecz nie wiążą konsumenta w rozumieniu art. 385(1) k.c.” Mimo, iż orzeczenie zostało wydane w sprawie dotyczącej kredytu indeksowanego, może być odnoszone również do kredytów denominowanych oraz walutowych.

Propozycja Przewodniczącego KNF

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

Od grudnia 2021 Bank prowadzi indywidualne negocjacje z klientami, z którymi pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Bank uwzględnił ten parametr przy aktualizacji wysokości rezerwy.

Na dzień 5 sierpnia 2022 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 3 960 Klientom i 890 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 665 ugody.

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 czerwca 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 76% 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 określonej 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 czerwca 2022 roku limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Na koniec czerwca 2022 roku zaangażowanie Grupy w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Największe zaangażowanie stanowiło 22,13% 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 czerwca 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 czerwca 2022 udział Przetwórstwa Przemysłowego wynosi 23%, zmniejszył się o 1 p.p. w stosunku do końca 2021, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 3 p.p. w stosunku do końca 2021 i wyniósł 19% zaangażowania branżowego.

Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto) na 30 czerwca 2022 i 31 grudnia 2021 r.

Branża	Zaangażowanie*		Udział zagrożonych kredytów	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 171 312	10 465 499	7,4%	7,4%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	32 821	37 820	9,2%	10,6%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 083 262	11 796 094	2,5%	2,9%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 714 770	1 625 848	0,2%	0,3%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	205 172	178 067	1,6%	1,9%
BUDOWNICTWO	3 243 289	2 523 808	5,6%	7,0%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 008 953	7 210 738	3,9%	4,9%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 500 587	2 091 731	2,4%	3,1%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	258 345	257 179	22,8%	19,3%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 902 227	1 066 367	0,7%	1,3%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 323 839	971 971	5,4%	7,6%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 594 514	5 134 198	2,0%	2,2%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 606 315	3 140 265	1,2%	1,4%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	915 306	1 038 545	4,4%	4,6%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	61 225	82 711	0,0%	0,0%
EDUKACJA	84 990	86 123	9,4%	9,9%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	761 328	755 823	2,3%	2,5%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	16 074	17 343	13,3%	18,5%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	109 985	108 059	3,9%	5,1%
Razem	52 594 314	48 588 189	3,8%	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 czerwca 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.

30.06.2022

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	27 392 066	57 798	7 431	3 849	216 458	27 677 602
Kredyty gotówkowe	8 859 771	81 373	9 615	3 952	143 670	9 098 382
Kredyty samochodowe	1 743 176	6 966	1 476	586	11 233	1 763 437
Karty kredytowe	920 269	10 076	1 330	472	19 552	951 699
Kredyty inwestycyjne	23 086 628	334 472	20 464	859	333 624	23 776 046
Limity w rachunku bieżącym	12 095 781	196 069	11 508	5 321	124 587	12 433 267
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	9 350 648	393 205	8 622	6 892	291 872	10 051 239
Leasing	4 829 113	255 343	8 083	4 873	69 129	5 166 542
Pozostałe	833 289	23 627	2 629	452	20 565	880 562
Razem	89 110 741	1 358 930	71 159	27 256	1 230 689	91 798 775

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.

W odniesieniu do portfela kredytów hipotecznych, Bank definiuje wskaźnik DTI (ang. debt to income) jako stosunek miesięcznych obciążeń kredytowych, finansowych, mających charakter trwały i nieodwołalny, oraz raty wnioskowanego Kredytu (uwzględniającej bufor na ryzyko stopy procentowej) do kwoty średniego miesięcznego dochodu netto. Zgodnie z polityką kredytową dla kredytów hipotecznych Bank określa maksymalne poziomy DTI na poziomie 0,65 lub 0,50 w zależności od dochodu klienta i stosuje się do wymogów Rekomendacji S. Bank monitoruje poziom wskaźników DTI/DSTI podczas rocznych przeglądów polityk kredytowych, jak również w dedykowanych analizach ad hoc.

Bank zwrócił uwagę na rosnące wskaźniki DTI/DSTI w skutek rosnących stóp procentowych i rosnących rat dla kredytów hipotecznych. W 2022 roku wprowadzone zostały zmiany w polityce kredytowej zmierzające do ograniczenia dostępności kredytów hipotecznych ze wskaźnikami DTI przekraczającymi 50% dla wybranych grup klientów. Jednocześnie ograniczona została oferta biznesowa skutkująca znacznym zmniejszeniem produkcji kredytowej.

Na dzień 30.06.2022 roku, Bank nie obserwuje zwiększonego ryzyka kredytowego dla nowej produkcji kredytowej, jak i istniejącego hipotecznego portfela kredytowego. Zarówno wskaźniki Vintage, jak i poziom NPL (ang. non performing loan) w segmencie kredytów hipotecznych są stabilne, na poziomie nie wyższym niż obserwowane na rynku bankowym w Polsce



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 odstępianie 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%. 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.

Udzielane ekspozycje objęte ustawowymi wakacjami kredytowymi (moratoriumami) przenoszone są do Fazy 3 (w okresie pandemicznym wprowadzono dodatkową przesłankę utraty wartości), do której są one alokowane z uwzględnieniem obowiązujących w Banku reguł kwarantanny. Biorąc pod uwagę brak nowych związanych z COVID moratoriów pozaustawowych oraz spodziewany ograniczony wpływ pandemii w kolejnych okresach, Bank zaprzestał stosowania zaostrzonych kryteriów klasyfikacji do Fazy 2 ekspozycji objętych moratoriumami pozaustawowymi.

W II 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.

30.06.2022

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	33 624	5 074 368	290 822	-	25 544
Klientom indywidualnym	25 935	2 742 660	290 304	-	25 043
Podmiotom gospodarczym	5 862	1 873 643	518	-	501
w tym rolnikom indywidualnym	1 330	422 284	195	-	-
Instytucjom sektora budżetowego	2	991	-	-	-
Należności leasingowe	1 825	457 074	-	-	-
Odpis	x	(405 042)	(65 991)	-	(6 308)
Klientom indywidualnym	x	(197 443)	(65 926)	-	(6 061)
Podmiotom gospodarczym	x	(174 124)	(65)	-	(247)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(42 550)	(31)	-	-
Instytucjom sektora budżetowego	x	(34)	-	-	-
Należności leasingowe	x	(33 441)	-	-	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem	33 624	4 669 326	224 831	-	19 236

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

30.06.2022

Rezydualny termin trwających moratoriów

Wartość brutto	Razem	do 3 m-cy
Klientom indywidualnym	25 043	25 043
Podmiotom gospodarczym:	501	501
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem	25 544	25 544



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

30.06.2022

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	5 954	2 736 423	621 388	830 253	828 089	183 707	272 986
Podmiotom gospodarczym	5 954	2 736 423	621 388	830 253	828 089	183 707	272 986
w tym rolnikom indywidualnym	272	65 555	944	4 538	21 036	38 641	396
Odpis	x	(29 056)	(2 988)	(9 281)	(6 259)	(4 870)	(5 658)
Podmiotom gospodarczym	x	(29 056)	(2 988)	(9 281)	(6 259)	(4 870)	(5 658)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(154)	-	(4)	(29)	(75)	(46)
Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych	5 954	2 707 367	618 400	820 972	821 830	178 837	267 328

31.12.2021

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 30.06.2022 r. stan wygasłych moratoriów wynosił 5 048 824 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, Grupa dokonała 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 Grupa 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. Grupa, na podstawie informacji o typie prowadzonej działalności oraz informacji i wskaźników finansowych, wyselekcjonowała grupy klientów, których działalność w największym stopniu może być zagrożona. Klienci Ci stanowią mniej niż 5% portfela klientów instytucjonalnych Grupy 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 półrocza 2022 r. 48% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 37%, a pozostałą część (15%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 55% ekspozycji, Luksemburg 17%, Niderlandy 8%, Austria 6% i Belgia 4%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Niemiec, Wielkiej Brytanii i Włoch.

Bank nie posiadał 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 obserwował 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 półroczu 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:	30.06.2022	31.12.2021
w górę	218 137	204 081
w dół	(183 385)	(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 wdrażaniem reformy IBOR oraz 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”).



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 30.06.2022 r. Bank posiadał:

- aktywa finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 70,8 mln USD, z czego 13,4 mln USD z datą zapadalności powyżej 30.06.2023 r.,
- zobowiązania finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 0,4 mln USD zapadające w całości przed 30.06.2023 r.,
- aktywa finansowe oparte o stawkę LIBOR CHF na kwotę 8,5 mln CHF,

Bank nie posiadał zobowiązań finansowych opartych o stawkę LIBOR CHF jak również aktywów i zobowiązań finansowych opartych o stawkę LIBOR GBP.

Na dzień 30.06.2022 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. Na dzień 30.06.2022 r. Bank nie posiadał powiązań zabezpieczających opartych na LIBOR CHF i LIBOR GBP ani transakcji walutowych transakcja zamiany stóp procentowych (CIRS), które wymagają zamiany stawek LIBOR na wskaźniki alternatywne.

Na podstawie art. 23 b Rozporządzenia BMR Komisja Europejska uzyskała uprawnienia 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 stosowany jest z mocy prawa zamiennik - SARON Compound (stopa składana SARON) wraz z odpowiednią korektą. W konsekwencji zachowana została 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.

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.

Bank posiada Plan Awaryjny dotyczący ciągłości działania wskaźników referencyjnych stosowanych w umowach i instrumentach finansowych, stosuje tzw. klauzule fallback regulujące sposób ustalenia wskaźników zastępczych (alternatywnych) dla aktualnie stosowanych oraz opracował zmiany w bankowych systemach IT pozwalających na wielowariantowe zastosowanie wskaźników zastępczych w przypadku wystąpienia zdarzenia zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego.

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.

Bank ocenia, że wprowadzenie do dokumentacji z klientami klauzul fallback, 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.

W związku z planowaną reformą wskaźników referencyjnych prowadzącą do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, powołano Narodową Grupę Roboczą („NGR”), której celem jest przygotowanie „mapy drogowej” oraz harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu zmian w tym zakresie. W pracach NGR udział biorą przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Funduszu Rozwoju, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, Banku Gospodarstwa Krajowego, GPW Benchmark, a także wiodących banków komercyjnych, banków zrzeszających banki spółdzielcze, towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz zakładów ubezpieczeń, jak również organizacje branżowe zrzeszające podmioty rynku finansowego. Do udziału w pracach NGR mogą zostać zaproszone także instytucje międzynarodowe lub zagraniczne. Prace NGR nadzorowane i koordynowane są przez Komitet Sterujący, w skład którego wchodzi Ministerstwo Finansów, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, GPW Benchmark, Polski Fundusz Rozwoju oraz ING Bank Śląski jako reprezentant sektora finansowego. Bank bierze udział w pracach związanych z przeprowadzeniem reformy dotyczącej wskaźnika WIBOR, a także przygotowuje się do odpowiedniego dostosowania swojej działalności w tym zakresie.

Na dzień 30.06.2022 r. Bank zidentyfikował:

- aktywa finansowe oparte o stawkę WIBOR na kwotę 55 026,8 mln PLN,
- zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIBOR i WIBID na kwotę 8 648,6 mln PLN,

Bank posiadał również transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS) oparte o stawkę WIBOR w wysokości:

- po stronie aktywnej na kwotę 2 850,0 mln PLN, z czego 2 150,0 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej
- po stronie pasywnej na kwotę 21 734,5 mln PLN, z czego 20 434,5 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Bank zakłada, że zastąpienie wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym przeprowadzone zostanie w sposób uporządkowany, zgodnie z formalnymi wymogami Rozporządzenia BMR i obejmie wszystkie odniesienia do wskaźnika referencyjnego w umowach i instrumentach finansowych wskazanych w Rozporządzeniu BMR. W opinii Banku niezwykle istotne jest ustanowienie korekty spreadu i ustalenie metody ustalania takiej korekty spreadu, w celu uwzględnienia skutków zmiany wskaźnika referencyjnego. W ocenie Banku, wszystkie wymienione powyżej aspekty gwarantowałyby zminimalizowanie szeregu ryzyk związanych z planowaną reformą. Pośpieszne i nieuporządkowane przeprowadzenie reformy może powodować:

- brak okresu przejściowego, który pozwoliłby na ukształtowanie się efektywnego rynku instrumentów pochodnych na nowy wskaźnik;
- dużą niepewność co do wyceny pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- przedterminowe zamykanie kontraktów IRS przez centralne izby rozliczeniowe wobec braku możliwości ich wyceny,
- skokowe i trudne do zarządzania zmiany ekspozycji na ryzyko stopy procentowej instytucji finansowych,
- kwestionowanie przepływów powstałych na skutek zastosowania korekty spreadu niezapewniającej ekonomicznej ekwiwalentności w rozliczeniach między stronami,

Bank ocenia, że potencjalne ryzyka mogące zmaterializować się w czasie przeprowadzania reformy związanej z zastąpieniem wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR, mogą w konsekwencji doprowadzić do istotnych systemowych zakłóceń funkcjonowania całej krajowej gospodarki. Mając to na uwadze, Bank stoi na stanowisku, że proces przejścia z WIBOR na nową stawkę referencyjną powinien być rozłożony na kolejne lata, co pozwoli na wprowadzenie planowanej zmiany w bezpieczny i uporządkowany sposób.

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

RYZIKO RYNKOWE

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej w I półroczu 2022 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, opomiarowane wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy, wynosiło w raportowanym okresie maksymalnie 80 tys. dla PLN oraz 35 tys. dla EUR. Miara VaR dla ryzyka stopy procentowej wzrosła w porównaniu do poprzedniego półroczu o około 33%, do poziomu 2.8 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 poniżej 40% przyznanego limitu.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. średnio 24% wykorzystania przyznanego limitu i tak samo jak w przypadku ryzyka stopy procentowej, i analogicznie jak w poprzednim półroczu (średnio 13%), 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 klientowskich.

Rozpoczęta w lutym wojna, pandemia oraz kwestie związane z ryzykiem klimatycznym nie miały bezpośrednio istotnego wpływu na poziom ryzyka rynkowego innego niż materializujące się z różnych powodów wzrosty rynkowych stóp procentowych jako przeciwdziałanie rosnącej inflacji. W ramach podjętych działań Bank przygotował możliwość skupu banknotów w ukraińskiej Hrywnie dla uchodźców z Ukrainy w ograniczonych wolumenach zgodnych z aktualną możliwością ich odsprzedaży.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W okresie pierwszego półroczu 2022 roku Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie dwóch kwartałów roku na poziomie 134,2%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 151% a minimalny 119%.

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 półroczu Bank odnotował istotny wzrost depozytów korporacyjnych oraz mniejszy, ale również wzrost depozytów detalicznych. Kredyty przyrosły głównie



w przypadku firm, w przypadku klientów indywidualnych wzrost ten był znacznie mniejszy co wynika głównie z podwyżek rynkowych stóp procentowych i obniżenia zdolności kredytowej klientów szczególnie w przypadku kredytów hipotecznych. 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, stopniowo odbudowane w ubiegłym roku zainteresowanie kredytami znacznie zmalało ze względu na koszt kredytu – wzrost rynkowych stóp procentowych z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do 6% na koniec czerwca 2022.

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. Bank w tym okresie zwiększył również kwoty zaopatrzenia w gotówkę w walutach dla innych polskich banków.

W drugim kwartale sytuacja była już stabilna i Bank nie obserwował zwiększonego zapotrzebowania na gotówkę.

RYZIKO 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, w ramach trzech linii obrony. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, który podlega corocznym przeglądom i jest zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz zaakceptowany 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, samoocenę ryzyka operacyjnego i kontroli, ocenę ryzyka operacyjnego dla umów z dostawcami zewnętrznymi (outsourcing) oraz wyznaczanie kluczowych wskaźników ryzyka;
- ustalanie apetytu i limitów ryzyka operacyjnego na poziomie całego Banku oraz poszczególnych obszarów biznesowych; analizę ryzyka operacyjnego, w tym analizę scenariuszy ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę;
- raportowanie na temat ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym. 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 Nadzorczą 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, a także jest zaangażowany w 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 Zwalczenia Nadużyć, 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 na bieżąco analizuje ryzyka związane 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 30 czerwca 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 427 063 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 30 czerwca 2022 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 443 083 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 Rozporządzenie 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 wprowadzony bufor 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 uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko 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 30 czerwca 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
30.06.2022		
CET I	7,86%	10,98%
Tier I	9,36%	10,98%
Total Capital Ratio	11,36%	15,21%
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 3 czerwca 2022 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:

- 15,99% 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: 11,99 % na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnych decyzji w sprawie MREL oraz 13,99 % na koniec 2022 roku,
- w relacji do TEM wynoszą: 3,00 % na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnych decyzji w sprawie MREL 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 30 czerwca 2022 roku.

System Ochrony Banków Komeracyjnych

Grupa 8 banków komercyjnych („Banki Uczestnicy”): BNP Paribas Bank Polska SA („Bank”), ING Bank Śląski SA, Alior Bank SA, Bank Millennium SA, Bank Polska Kasa Opieki SA, mBank SA, Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA i Santander Bank Polska SA zdecydowała o utworzeniu System Ochrony Banków Komeracyjnych („SOBK”). 14 czerwca 2022 roku Banki Uczestnicy utworzyły spółkę akcyjną będącą jednostką zarządzającą systemem ochrony („Jednostka Zarządzająca”). Utworzenie Jednostki Zarządzającej uzyskało zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz zgodę na dokonanie koncentracji wydaną przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W dniu 1 sierpnia 2022 roku spółka została zarejestrowana w KRS.

Kapitał zakładowy Jednostki Zarządzającej wynosi 1 000 000 zł. Bank objął 9 441 akcji Jednostki Zarządzającej, o łącznej wartości nominalnej 94 410 zł, co stanowi 9,4% jej kapitału zakładowego.

Celem systemu ochrony jest:

- a) zapewnienie płynności i wypłacalności Banków Uczestników na warunkach i w zakresie określonym w umowie systemu ochrony; oraz
- b) wspieranie:
 - (i) przymusowej restrukturyzacji prowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) banku będącego spółką akcyjną; oraz
 - (ii) przejęcia banku będącego spółką akcyjną na podstawie Art. 146b ust. 1 Prawa Bankowego.

Do SOBK mogą przystąpić inne banki krajowe, o ile spełnią warunki określone w obowiązujących przepisach prawa oraz w umowie systemu ochrony.

W Jednostce Zarządzającej został utworzony fundusz pomocowy („Fundusz Pomocowy”) w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań systemu ochrony. Fundusz Pomocowy jest tworzony z wpłat Banków Uczestników w wysokości 0,4% kwoty środków gwarantowanych danego banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w Art. 2 pkt 34 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („Ustawa o BFG”).

W oparciu o poziom środków gwarantowanych Banku na koniec pierwszego kwartału 2022 r., który wynosił 47 004 279 tys. zł, Bank w dniu 5 sierpnia 2022 roku wpłacił do Funduszu Pomocowego 188 017 tys. zł, co obciążało wyniki (ogólne koszty administracyjne) Banku w drugim kwartale 2022 r.

Dalsze wpłaty do Funduszu Pomocowego będą wymagały jednogłośniejszej uchwały walnego zgromadzenia Jednostki Zarządzającej.

Zgodnie z przepisem Art. 287 ust. 2 i nast. Ustawy o BFG Rada BFG może podjąć decyzję o obniżeniu poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach biorąc pod uwagę między innymi wysokość środków zgromadzonych przez system ochrony. Ponadto, zgodnie z przepisem Art. 15 ust. 1h pkt 5 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, wpłaty uczestników systemu ochrony na Fundusz Pomocowy stanowią koszt uzyskania przychodów.

Odpowiedzialność każdego Banku Uczestnika, w tym BNP Paribas Bank Polska SA za zobowiązania związane z jego uczestnictwem w systemie ochrony ograniczona jest do wysokości wkładów, które dany Bank Uczestnika jest zobowiązany wnieść na objęcie akcji Jednostki Zarządzającej oraz wpłat, które dany Bank Uczestnika jest zobowiązany wnieść do Funduszu Pomocowego.

Każdy Bank Uczestnik będzie mógł wypowiedzieć umowę systemu ochrony z zachowaniem 24-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Po wypowiedzeniu umowa będzie nadal obowiązywać w stosunku do pozostałych Banków Uczestników.



52. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 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 30 czerwca 2022 roku nie nastąpiły zmiany.

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 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 30 czerwca 2022 roku nie nastąpiły zmiany.



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

I. WYDARZENIA KORPORACYJNE

4.01.2022	<p>Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy - podjęcie uchwał m.in. w sprawie:</p> <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	<p>Nadanie Bankowi ocen ratingowych przez Agencję Fitch Ratings</p> <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	<p>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.</p>
11.02.2022	<p>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.</p>
1.03.2022	<p>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego części zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 4 stycznia 2022 r.</p>
1.03.2022	<p>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.</p>
3.03.2022	<p>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.</p>
21.03.2022	<p>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></p> <ul style="list-style-type: none">• wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE): ~12%,• wskaźnik kosztów do dochodów: max. 48%,• udział zrównoważonego finansowania: 10%.



4.04.2022	<p>Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
14.04.2022	<p>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</p> <p>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).</p>
23.05.2022	<p>Decyzje Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za 2021 r., na poziomie jednostkowym (184 526 tys. zł) i skonsolidowanym (176 298 tys. zł).</p>
3.06.2022	<p>Wyznaczenie przez BFG minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) dla Banku na poziomie indywidualnym:</p> <ul style="list-style-type: none">• 15,99% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz• 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). <p>Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.</p> <p>Cele śródkresowe MREL: w relacji do TREA wynoszą: 11,99% od momentu otrzymania pisma BFG oraz 13,99% na koniec 2022 r., oraz w relacji do TEM wynoszą: 3,00% od momentu otrzymania pisma BFG oraz 4,46% na koniec 2022 r.</p>
7.06.2022	<p>Zgoda na udział w utworzeniu systemu ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.</p>
27.06.2022	<p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.</p>

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

Informacje dotyczące wpływu wojny w Ukrainie na działalność biznesową Banku, w tym działania podejmowane na rzecz Klientów z Ukrainy i inicjatywy społeczne Banku i pracowników zostały opisane w Sprawozdaniu Zarządu z Działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2022 r. natomiast działania wspierające klientów Banku oraz wpływ wojny na zarządzanie ryzykiem w Banku opisano w nocie 51 Zarządzanie Ryzykiem.

54. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

15.07.2022	<p>Przyjęcie i wpływ Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom</p> <p>W związku z uchwaleniem Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. („zawieszenie”), Zarząd Banku zaakceptował w dniu 15 lipca 2022 r. szacunek wpływu tej Ustawy na wyniki i działalność Banku.</p> <p>Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9 („MSSF 9”) szacunek wpływu bazuje na wyliczeniu prognozowanej wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych w oparciu o przepływy pieniężne, uwzględniające możliwość zawieszenia, zdyskontowane oryginalną efektywną stopą procentową, co zostaje następnie rozpoznane w rachunku wyników, w wyniku z tytułu odsetek.</p>
------------	---



Przy założeniu, że od 50% do 65% Klientów uprawnionych do złożenia wniosku o zawieszenie skorzysta z tej możliwości, szacowany łączny negatywny wpływ na wynik Banku może wynieść od ok. 700 mln zł do ok. 915 mln zł. Zarząd Banku zatwierdził rozpoznanie 700 mln zł w lipcu 2022 r.

Jednocześnie Bank szacuje, że dodatkowe wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców mogą wynieść ok. 50 mln zł i zostaną zaksięgowane w III kwartale 2022 r. Szacunek ten bazuje na udziale w rynku portfela kredytów mieszkaniowych brutto, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni, oraz zakładając że żaden z kredytodawców nie zostaje zwolniony z wniesienia składki.

Bank ma świadomość, że przyjęte założenia odzwierciedlają subiektywną ocenę Banku i są obarczone wysokim stopniem niepewności. W związku z powyższym założenia te podlegają weryfikacji. Bank będzie informował o rzeczywistym wpływie Ustawy na wyniki Banku w raportach okresowych.

5.08.2022

Akcja ratingowa podjęta przez agencję Fitch Ratings

Agencja ratingowa Fitch Ratings umieściła Viability Rating (VR) Banku („bbb-”) na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative).

Niniejsza akcja ratingowa nie ma wpływu na pozostałe oceny ratingowe Banku.



II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek	1 696 733	2 907 707	786 559	1 562 320
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 609 886	2 748 288	738 940	1 468 749
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 528 821	2 609 437	693 188	1 378 061
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	81 065	138 851	45 752	90 688
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	86 847	159 419	47 619	93 571
Koszty z tytułu odsetek	(572 166)	(803 921)	(45 103)	(104 092)
Wynik z tytułu odsetek	1 124 567	2 103 786	741 456	1 458 228
Przychody z tytułu opłat i prowizji	350 107	692 295	293 788	588 580
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(68 063)	(131 853)	(57 619)	(114 665)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	282 044	560 442	236 169	473 915
Przychody z tytułu dywidend	7 161	8 142	2 074	2 433
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	118 666	269 643	173 791	331 974
Wynik na działalności inwestycyjnej	29 822	27 560	7 389	39 994
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(192)	19 524	(17 597)	(18 562)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania	(2 379)	(2 379)	-	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(86 069)	(158 428)	(61 289)	(117 590)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(139 703)	(222 737)	(187 119)	(258 977)
Ogólne koszty administracyjne	(718 282)	(1 369 085)	(465 786)	(1 017 115)
Amortyzacja	(107 289)	(206 553)	(99 741)	(197 432)
Pozostałe przychody operacyjne	28 026	91 011	60 297	104 436
Pozostałe koszty operacyjne	(64 028)	(132 765)	(70 855)	(136 241)
Wynik na działalności operacyjnej	472 344	988 161	318 789	665 063
Podatek od instytucji finansowych	(106 915)	(202 768)	(83 546)	(161 943)
Zysk brutto	365 429	785 393	235 243	503 120
Podatek dochodowy	(122 766)	(276 771)	(102 050)	(212 456)
Zysk netto	242 663	508 622	133 193	290 664
przypadający na akcjonariuszy Grupy	242 663	508 622	133 193	290 664
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)				
Podstawowy	1,64	3,45	0,90	1,97
Rozwodniony	1,64	3,44	0,90	1,97



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał 2021 okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zysk netto za okres	242 663	508 622	133 193	290 664
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(316 663)	(711 255)	(80 447)	(173 476)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(328 747)	(766 046)	(104 769)	(218 426)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	62 462	145 549	19 906	41 501
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(62 195)	(112 047)	6 297	5 104
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	11 817	21 289	(1 881)	(1 655)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	662	511	535	1 214
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	817	631	661	1 499
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(155)	(120)	(126)	(285)
Inne całkowite dochody (netto)	(316 001)	(710 744)	(79 912)	(172 262)
Całkowite dochody ogółem	(73 338)	(202 122)	53 281	118 402
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	(73 338)	(202 122)	53 281	118 402



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 655 473	4 631 410
Należności od banków	6 822 548	2 254 621
Pochodne instrumenty finansowe	3 570 283	1 901 919
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	1 983	65 465
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 303 458	80 124 751
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 089 886	1 219 027
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 352 086	23 268 041
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	293 166	320 216
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 925 556	9 143 353
Inwestycje w jednostkach zależnych	125 092	122 033
Wartości niematerialne	754 752	744 169
Rzeczowe aktywa trwałe	1 114 866	1 233 221
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	901 138	719 650
Inne aktywa	829 099	613 384
Aktywa razem	136 739 386	126 361 260
ZOBOWIĄZANIA	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
Zobowiązania wobec innych banków	1 711 626	2 621 155
Pochodne instrumenty finansowe	3 486 584	1 918 032
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	227 951	44 107
Zobowiązania wobec klientów	110 160 410	101 823 600
Zobowiązania podporządkowane	4 397 875	4 334 572
Zobowiązania z tytułu leasingu	790 877	860 009
Pozostałe zobowiązania	2 730 084	1 504 486
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	214 620	164 660
Rezerwy	1 825 639	1 697 996
Zobowiązania razem	125 545 666	114 968 617
KAPITAŁ WŁASNY	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
Kapitał akcyjny	147 593	147 519
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 133 766	2 946 115
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 306 451)	(595 707)
Zyski zatrzymane	107 836	(216 260)
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	508 622	184 526
Kapitał własny razem	11 193 720	11 392 643
Zobowiązania i kapitał własny razem	136 739 386	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	-	-	-	(710 744)	-	508 622	(202 122)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	508 622	508 622
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(710 744)	-	-	(710 744)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
Emisja akcji	74	-	-	-	-	-	74
Opcje menadżerskie*	-	-	3 125	-	-	-	3 125
Stan na 30 czerwca 2022 roku	147 593	9 110 976	3 133 766	(1 306 451)	(400 786)	508 622	11 193 720

* 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	-	-	-	(172 262)	-	290 664	118 402
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	290 664	290 664
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(172 262)	-	-	(172 262)
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*	-	-	3 689	-	-	-	3 689
Stan na 30 czerwca 2021 roku	147 519	9 110 976	2 943 731	83 625	(400 786)	290 664	12 175 729

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zysk (strata) netto	508 622	290 664
Korekty razem:	2 956 768	1 263 592
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	276 771	212 456
Amortyzacja	206 553	197 432
Przychody z tytułu dywidend	(8 142)	(2 433)
Przychody z tytułu odsetek	(2 907 707)	(1 562 320)
Koszty z tytułu odsetek	803 921	104 092
Zmiana stanu rezerw	128 274	241 896
Zmiana stanu należności od banków	(849 785)	(58 174)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(1 604 882)	603 556
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(4 956 662)	(4 045 458)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	129 141	165 293
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(910 306)	(1 520 946)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	1 640 349	(754 940)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 249 059	5 581 944
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(176 400)	253 437
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	987 141	314 537
Inne korekty	55 162	(1 018)
Odsetki otrzymane	2 599 856	1 649 505
Odsetki zapłacone	(704 921)	(114 595)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(654)	(672)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 465 390	1 554 256

PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wpływy	47 816 345	43 206 436
Zbycie i wykup papierów wartościowych	47 804 100	43 180 044
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 103	24 937
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	8 142	1 455
Wydatki	(47 482 798)	(43 455 409)
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	(6 000)	-
Nabycie papierów wartościowych	(47 336 221)	(43 320 429)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(140 577)	(134 980)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	333 547	(248 973)

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wpływy	74	16 224
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	74	16 224
Wydatki	(59 205)	(62 342)
Splata zobowiązania leasingowego	(59 205)	(62 342)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(59 131)	(46 118)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	3 739 806	1 259 165
Środki pieniężne na początek okresu	5 152 220	3 485 875
Środki pieniężne na koniec okresu	8 892 026	4 745 040
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	89 490	(7 786)

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 półrocze 2022 roku zakończone 30 czerwca 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 półrocze 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 półrocze 2022 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2022 roku:

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2022 roku w Nocie 53,
- Istotne zdarzenia po dacie bilansowej w Nocie 54.

2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku wchodziła 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

30.06.2022	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	8 033 860	1 090	515 538	783	4 158	8 555 429
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	5 806 668	1 090	510 350	783	22	6 318 913
Pochodne instrumenty finansowe	2 226 481	-	-	-	-	2 226 481
Pochodne instrumenty zabezpieczające	687	-	-	-	-	687
Inne aktywa	24	-	5 188	-	4 136	9 348
Zobowiązania	9 227 644	82 650	1 019 415	2 488	321 402	10 653 599
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	941 337	82 650	737 964	2 488	320 365	2 084 804
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 116 424	-	281 451	-	-	4 397 875
Pochodne instrumenty finansowe	1 633 956	-	-	-	-	1 633 956
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 535 927	-	-	-	-	2 535 927
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	183	183
Inne zobowiązania	-	-	-	-	854	854
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	242 097	647	1 050 000	1 292 744
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	109 315	198 648	1 605 644	-	983 612	2 897 219
Zobowiązania otrzymane	1 545 767	307 905	2 368 769	-	-	4 222 441
Pochodne instrumenty (nominał)	66 564 332	-	-	-	-	66 564 332
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	25 639 179	-	-	-	-	25 639 179
Rachunek Zysków i Strat	(902 563)	(261)	(14 635)	8	9 765	(907 686)
I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022						
Przychody z tytułu odsetek	27 936	74	1 581	16	35	29 642
Koszty z tytułu odsetek	(83 449)	(335)	(4 332)	(8)	-	(88 124)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(3 916)	(3 916)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(3 893)	(3 893)
Wynik na działalności handlowej	(791 772)	-	-	-	-	(791 772)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	17 546	17 546
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	(120)	(120)
Ogólne koszty administracyjne	(55 278)	-	(11 884)	-	113	(67 049)



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	(253 245)	4	141	-	19 396	(233 704)
I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021						
Przychody z tytułu odsetek	-	4	89	-	29	122
Koszty z tytułu odsetek	(37 368)	-	(3 009)	-	1	(40 376)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	-	5 314	-	2 109	7 429
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(49)	-	(4 149)	(4 198)
Wynik na działalności handlowej	(178 471)	-	-	-	-	(178 471)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	8 185	-	21 248	29 433
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	(170)	(170)
Ogólne koszty administracyjne	(37 412)	-	(10 389)	-	328	(47 473)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynagrodzenie Zarządu		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 211	8 208
Świadczenia długoterminowe	2 757	2 732
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	855
Płatności w formie akcji*	3 314	2 688
Wydane akcje**	1 405	1 514
Wynagrodzenie Zarządu, razem	17 687	15 997

*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 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	792	765
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	792	765

3. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

4. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2021 rok nie była wypłacona dywidenda.

5. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r., 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.

6. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania warunkowe	39 999 376	43 018 775
zobowiązania dotyczące finansowania	30 132 806	32 755 485
zobowiązania gwarancyjne	9 866 570	10 263 290
Otrzymane zobowiązania warunkowe	53 215 291	30 676 140
zobowiązania o charakterze finansowym	13 476 037	13 005 690
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	39 739 254	17 670 450

7. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 54 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2022 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

10.08.2022	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 10 sierpnia 2022 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 139f7517-80eb-40ec-95f5-7e55b019a1b6
utworzonego: 2022-08-10 15:27 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 139f7517-80eb-40ec-95f5-7e55b019a1b6
utworzonego: 2022-08-10 15:27 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 139f7517-80eb-40ec-95f5-7e55b019a1b6
utworzonego: 2022-08-10 15:27 (GMT+02:00)

