



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za rok zakończony
dnia 31 grudnia 2022

Grupa Kapitałowa
BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

Ten dokument jest kopią w formacie pdf oficjalnego raportu rocznego, który został sporządzony w formacie xhtml

SPIS TREŚCI

| | |
|--|-----------|
| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE | 5 |
| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 6 |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW | 7 |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | 8 |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM..... | 9 |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH..... | 10 |
| INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO | 12 |
| 1. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ BANKU BNP PARIBAS S.A..... | 12 |
| 2. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO..... | 14 |
| 2.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego..... | 14 |
| 2.2. Kontynuacja działalności | 14 |
| 2.3. Oświadczenie o zgodności z MSSF | 14 |
| 2.4. Ujmowanie transakcji pod wspólną kontrolą..... | 17 |
| 2.5. Połączenie jednostek gospodarczych | 17 |
| 2.6. Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych | 18 |
| 2.7. Konsolidacja | 18 |
| 2.8. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych..... | 18 |
| 2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek | 19 |
| 2.10. Wynik z tytułu opłat i prowizji..... | 19 |
| 2.11. Przychód z tytułu dywidend | 21 |
| 2.12. Wynik z działalności handlowej | 21 |
| 2.13. Wynik z działalności inwestycyjnej | 21 |
| 2.14. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją | 21 |
| 2.15. Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi | 21 |
| 2.16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne | 21 |
| 2.17. Podatek dochodowy | 21 |
| 2.18. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych | 22 |
| 2.19. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży..... | 26 |
| 2.20. Nieruchomości inwestycyjne | 26 |
| 2.21. Wartości niematerialne | 26 |
| 2.22. Rzeczowe aktywa trwale | 27 |
| 2.23. Rachunkowość zabezpieczeń | 27 |
| 2.24. Rezerwy | 28 |
| 2.25. Leasing | 29 |
| 2.26. Gwarancje finansowe | 30 |
| 2.27. Świadczenia pracownicze | 30 |
| 2.28. Kapitały..... | 31 |
| 2.29. Działalność powiernicza | 32 |
| 2.30. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych..... | 32 |
| 3. WARTOŚCI SZACUNKOWE..... | 32 |
| 4. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK..... | 47 |
| 5. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI..... | 48 |
| 6. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND..... | 49 |
| 7. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY)..... | 49 |
| 8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | 49 |

| | |
|---|----|
| 9. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE..... | 50 |
| 10. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE..... | 51 |
| 11. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH..... | 51 |
| 12. AMORTYZACJA..... | 51 |
| 13. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE | 52 |
| 14. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE | 52 |
| 15. PODATEK DOCHODOWY | 52 |
| 16. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ | 53 |
| 17. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM..... | 53 |
| 18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW | 54 |
| 19. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE..... | 55 |
| 20. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ..... | 58 |
| 21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU .. | 61 |
| 22. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 66 |
| 23. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU | 66 |
| 24. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 68 |
| 25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY | 69 |
| 26. WARTOŚCI NIEMATERIALNE | 70 |
| 27. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE..... | 71 |
| 28. LEASING | 75 |
| 29. INNE AKTYWA..... | 76 |
| 30. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO..... | 76 |
| 31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW..... | 76 |
| 32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW | 77 |
| 33. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH..... | 77 |
| 34. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE | 78 |
| 35. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA | 78 |
| 36. REZERWY | 78 |
| 37. ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY | 80 |
| 38. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA..... | 81 |
| 39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI | 81 |
| 40. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE | 84 |
| 41. USTANOWIONE ZABEZPIECZENIA..... | 84 |
| 42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH..... | 85 |
| 43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI..... | 90 |
| 44. SEKURYTYZACJA..... | 90 |
| 45. DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA | 90 |
| 46. AKCJONARIAT BANKU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A..... | 91 |

| | |
|--|------------|
| 47.KAPITAŁ ZAPASOWY I POZOSTAŁE KAPITAŁY | 92 |
| 48.WYPŁACONE DYWIDENDY | 94 |
| 49.PODZIAŁ ZYSKU | 94 |
| 50.ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | 94 |
| 51.INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH | 94 |
| 52.TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI..... | 95 |
| 53.INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI..... | 98 |
| 54.SPRAWY SĄDOWE | 103 |
| 55.ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM | 109 |
| 55.1. Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych | 109 |
| 55.2. Ryzyko kredytowe | 109 |
| 55.3. Ryzyko kontrahenta | 121 |
| 55.4. Ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe)..... | 122 |
| 55.5. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (ALM Treasury) | 124 |
| 55.6. Ryzyko płynności..... | 127 |
| 55.7. Ryzyko operacyjne | 132 |
| 56.ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ | 134 |
| 57.WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2022 ROKU | 137 |
| 58.ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM | 139 |

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

w tys. PLN

w tys. EUR

| Rachunek zysków i strat | Nota | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|--|------|--|--|--|--|
| | | za okres od 1.01.2022 do 31.12.2022 | za okres od 1.01.2021 do 31.12.2021 | za okres od 1.01.2022 do 31.12.2022 | za okres od 1.01.2021 do 31.12.2021 |
| Wynik z tytułu odsetek | 4 | 3 493 005 | 3 140 942 | 745 047 | 686 170 |
| Wynik z tytułu prowizji | 5 | 1 136 915 | 1 048 986 | 242 500 | 229 161 |
| Zysk brutto | | 871 927 | 616 129 | 185 979 | 134 599 |
| Zysk netto | | 441 497 | 176 298 | 94 170 | 38 514 |
| Całkowite dochody ogółem | | (112 667) | (675 157) | (24 032) | (147 495) |
| Rachunek przepływów pieniężnych | | za okres od 1.01.2022 do 31.12.2022 | za okres od 1.01.2021 do 31.12.2021 | za okres od 1.01.2022 do 31.12.2022 | za okres od 1.01.2021 do 31.12.2021 |
| Przepływy środków pieniężnych netto, razem | | 7 704 455 | 1 807 496 | 1 643 337 | 394 865 |
| Wskaźniki | | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Liczba akcji (szt.) | 46 | 147 593 150 | 147 518 782 | 147 593 150 | 147 518 782 |
| Zysk (strata) na jedną akcję | 16 | 2,99 | 1,20 | 0,64 | 0,26 |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej | | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Aktywa razem | | 151 517 069 | 131 777 481 | 32 307 100 | 28 651 016 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 21 | 89 090 317 | 85 080 454 | 18 996 208 | 18 498 164 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 22 | 949 298 | 1 219 027 | 202 413 | 265 040 |
| Zobowiązania razem | | 140 254 848 | 120 415 850 | 29 905 723 | 26 180 774 |
| Zobowiązania wobec klientów | 32 | 120 021 043 | 101 092 941 | 25 591 386 | 21 979 593 |
| Kapitał akcyjny | 46 | 147 593 | 147 519 | 31 470 | 32 074 |
| Kapitał własny razem | | 11 262 221 | 11 361 631 | 2 401 378 | 2 470 242 |
| Adekwatność kapitałowa | | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Fundusze własne razem | | 14 842 133 | 15 502 698 | 3 164 701 | 3 370 591 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | | 95 456 297 | 91 651 096 | 20 353 589 | 19 926 750 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | | 15,55% | 16,91% | 15,55% | 16,91% |
| Współczynnik kapitału Tier1 | | 11,28% | 12,33% | 11,28% | 12,33% |

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 31.12.2022 r. - 1 EUR = 4,6899 PLN
- na dzień 31.12.2021 r. - 1 EUR = 4,5994 PLN

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

- dla okresu od 1.01.2022 r. do 31.12.2022 r. - 1 EUR = 4,6883 PLN
- dla okresu od 1.01.2021 r. do 31.12.2021 r. - 1 EUR = 4,5775 PLN

Kalkulacja zysku (straty) na jedną akcję została opisana w Nocie 16.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | Nota | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------|------------------------------|------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 4 | 6 482 405 | 3 420 814 |
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | | 6 185 466 | 3 202 725 |
| przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | | 5 861 349 | 3 012 072 |
| przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 324 117 | 190 653 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | 296 939 | 218 089 |
| Koszty z tytułu odsetek | 4 | (2 989 400) | (279 872) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 3 493 005 | 3 140 942 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 5 | 1 405 358 | 1 284 545 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 5 | (268 443) | (235 559) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | | 1 136 915 | 1 048 986 |
| Przychody z tytułu dywidend | 6 | 10 817 | 8 550 |
| Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany) | 7 | 754 701 | 633 493 |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | 8 | 29 227 | (5 133) |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | 20 | 13 267 | 50 369 |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją | | (2 159) | - |
| Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | 9 | (275 010) | (266 185) |
| Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi | 54 | (740 000) | (1 045 304) |
| Ogólne koszty administracyjne | 10 | (2 626 707) | (2 143 976) |
| Amortyzacja | 12 | (411 749) | (399 553) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 13 | 203 874 | 229 695 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 14 | (287 701) | (297 645) |
| Wynik na działalności operacyjnej | | 1 298 480 | 954 239 |
| Podatek od instytucji finansowych | | (426 553) | (338 110) |
| Zysk brutto | | 871 927 | 616 129 |
| Podatek dochodowy | 15 | (430 430) | (439 831) |
| Zysk netto | | 441 497 | 176 298 |
| przypadający na akcjonariuszy Grupy | | 441 497 | 176 298 |
| Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję) | | | |
| Podstawowy | 16 | 2,99 | 1,20 |
| Rozwodniony | 16 | 2,99 | 1,19 |

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | Nota | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------|------------------------------|------------------------------|
| Zysk netto za okres | | 441 497 | 176 298 |
| Inne całkowite dochody | | | |
| Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków | | (553 251) | (854 322) |
| Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto | 25 | (599 039) | (969 416) |
| Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody | 37 | 113 817 | 184 189 |
| Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto | 20 | (83 987) | (85 303) |
| Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne | 37 | 15 958 | 16 208 |
| Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty | | (913) | 2 867 |
| Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto | 3f | (1 129) | 3 540 |
| Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych | 37 | 216 | (673) |
| Inne całkowite dochody (netto) | | (554 164) | (851 455) |
| Całkowite dochody ogółem | | (112 667) | (675 157) |
| w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy | | (112 667) | (675 157) |



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| AKTYWA | Nota | 31 grudnia 2022 | 31 grudnia 2021 |
|--|------|--------------------|--------------------|
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 17 | 2 718 307 | 4 631 477 |
| Należności od banków | 18 | 11 800 189 | 2 615 150 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 19 | 3 224 272 | 1 901 919 |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej | 20 | 33 025 | 65 465 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 21 | 89 090 317 | 85 080 454 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 22 | 949 298 | 1 219 027 |
| Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 23 | 22 167 261 | 23 268 041 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 24 | 316 593 | 347 309 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 25 | 17 384 793 | 9 143 353 |
| Wartości niematerialne | 26 | 821 106 | 728 475 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 27 | 1 069 429 | 1 243 523 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 966 436 | 876 599 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 14 107 | 94 |
| Inne aktywa | 29 | 961 936 | 656 595 |
| Aktywa razem | | 151 517 069 | 131 777 481 |
| ZOBOWIĄZANIA | Nota | 31 grudnia 2022 | 31 grudnia 2021 |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 30 | 8 713 | - |
| Zobowiązania wobec innych banków | 31 | 7 158 024 | 8 012 244 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 19 | 3 147 855 | 1 918 032 |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej | 20 | (451 646) | 44 107 |
| Zobowiązania wobec klientów | 32 | 120 021 043 | 101 092 941 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 33 | 364 633 | 722 628 |
| Zobowiązania podporządkowane | 34 | 4 416 887 | 4 334 572 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 28 | 718 892 | 860 004 |
| Pozostałe zobowiązania | 35 | 2 423 182 | 1 556 289 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 223 527 | 175 681 |
| Rezerwy | 36 | 2 223 738 | 1 699 352 |
| Zobowiązania razem | | 140 254 848 | 120 415 850 |
| KAPITAŁ WŁASNY | Nota | 31 grudnia 2022 | 31 grudnia 2021 |
| Kapitał akcyjny | 46 | 147 593 | 147 519 |
| Kapitał zapasowy | 47 | 9 110 976 | 9 110 976 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 47 | 3 142 098 | 2 946 115 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 47 | (1 149 786) | (595 622) |
| Zyski zatrzymane | | 11 340 | (247 357) |
| wynik z lat ubiegłych | | (430 157) | (423 655) |
| wynik bieżącego okresu | | 441 497 | 176 298 |
| Kapitał własny razem | | 11 262 221 | 11 361 631 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | | 151 517 069 | 131 777 481 |

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 | 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 | - | - | - | (554 164) | - | 441 497 | (112 667) |
| Wynik finansowy netto za okres | - | - | - | - | - | 441 497 | 441 497 |
| Inne całkowite dochody za okres | - | - | - | (554 164) | - | - | (554 164) |
| Podział wyniku za rok ubiegły | - | - | 190 025 | - | (13 727) | (176 298) | - |
| Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał | - | - | 190 025 | - | (13 727) | (176 298) | - |
| Emisja akcji | 74 | - | - | - | - | - | 74 |
| Opcje menadżerskie* | - | - | 5 958 | - | - | - | 5 958 |
| Pozostałe korekty | - | - | - | - | 7 225 | - | 7 225 |
| Stan na 31 grudnia 2022 roku | 147 593 | 9 110 976 | 3 142 098 | (1 149 786) | (430 157) | 441 497 | 11 262 221 |

*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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

| PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ: | Nota | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------|---------------------------|---------------------------|
| Zysk (strata) netto | | 441 497 | 176 298 |
| Korekty razem: | | 14 955 194 | 1 639 445 |
| Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat | | 430 430 | 439 831 |
| Amortyzacja | | 411 749 | 399 553 |
| Przychody z tytułu dywidend | | (10 817) | (8 550) |
| Przychody z tytułu odsetek | | (6 482 405) | (3 420 814) |
| Koszty z tytułu odsetek | | 2 989 400 | 279 872 |
| Zmiana stanu rezerw | | 522 731 | 1 042 634 |
| Zmiana stanu należności od banków | 51 | 437 452 | (1 243 712) |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych | | (1 289 913) | 96 026 |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 51 | (3 691 579) | (11 083 972) |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | 269 729 | 320 821 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | 51 | (1 704 577) | 171 851 |
| Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych | | 650 083 | (187 181) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 51 | 18 639 129 | 11 019 451 |
| Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | (358 417) | 215 053 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 530 201 | 123 503 |
| Inne korekty | 51 | 90 929 | 184 199 |
| Odsetki otrzymane | | 6 203 235 | 3 578 896 |
| Odsetki zapłacone | | (2 681 069) | (286 745) |
| Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania | | (1 097) | (1 271) |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | | 15 396 691 | 1 815 743 |

| PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ: | Nota | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------|---------------------------|---------------------------|
| Wpływy | | 73 399 935 | 87 470 007 |
| Zbycie i wykup papierów wartościowych | | 73 372 640 | 87 414 933 |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | 15 741 | 46 484 |
| Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne | | 11 554 | 8 590 |
| Wydatki | | (81 458 282) | (87 690 384) |
| Nabycie papierów wartościowych | | (81 120 245) | (87 348 001) |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | (338 037) | (342 383) |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | (8 058 347) | (220 377) |
| PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ: | Nota | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
| Wpływy | | 2 193 640 | 2 396 452 |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych | | 2 193 566 | 2 396 352 |
| Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału | | 74 | 100 |
| Wydatki | | (1 827 529) | (2 184 322) |
| Splaty długoterminowych kredytów otrzymanych | | (1 337 398) | (1 461 637) |
| Splata zobowiązania leasingowego | | (132 254) | (126 968) |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | | (357 877) | (595 717) |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | | 366 111 | 212 130 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM | | 7 704 455 | 1 807 496 |
| Środki pieniężne na początek okresu | | 5 512 816 | 3 705 320 |
| Środki pieniężne na koniec okresu w tym | 50 | 13 217 271 | 5 512 816 |
| zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | 32 650 | 23 247 |

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ BANKU BNP PARIBAS S.A.

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.

Od dnia 27 maja 2011 roku decyzją Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), akcje Banku zostały dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie i zakwalifikowane do działu finanse - sektor bankowy.

Zatrudnienie na dzień 31 grudnia 2022 roku dla Banku wynosiło 8 361,60 etatów, a dla Grupy wynosiło 8 535,73 etatów (na dzień 31 grudnia 2021 zatrudnienie dla Banku wynosiło 8 504,37 etatów, a dla Grupy wynosiło 8 667,46 etatów).

BNP Paribas jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług o kreślonych w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez podmioty zależne Grupa prowadzi działalność maklerską i leasingową oraz świadczy inne usługi finansowe.

Bank prowadzi działalność głównie w Polsce.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 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 okresie 1 stycznia - 31 grudnia 2022 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 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 |

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2022 r.:

- 14 listopada 2022 r. Pan Stefaan Decraene złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2022 r.

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku wchodzi jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne. W nawiasie został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek :

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

Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w spółce BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Spółka jest kontrolowana przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF10.

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 24.11.2022 r. zostało uprawomocnione wykreślenie z KRS spółki BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. i to zakończyło proces jej likwidacji.

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

Zatwierdzenie do publikacji sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku dnia 28 lutego 2023 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku dnia 28 lutego 2023 roku.

Dane w powyższych sprawozdaniach finansowych prezentowane są za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku z danymi porównawczymi za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku.

2. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

2.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy sporządzone zostało według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem kontraktów pochodnych i instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, instrumentów kapitałowych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz instrumentów kapitałowych, w przypadku których zastosowano opcję wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

2.2. Kontynuacja działalności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w niezmnieszonej istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

2.3. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”).

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 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.

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 |
|--|---------------------------|---------------------------|------------------------------------|---|
| 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 Grupy. |
| Zmiany do MSSF 16: Leasing - Zobowiązanie leasingowe w transakcjach typu Sale and Leaseback | 22.09.2022 | 01.01.2024 | Nie | Zmiany wyjaśniają, w jaki sposób sprzedawca - leasingobiorca wycenia transakcje sprzedaży i leasingu zwrotnego, które spełniają wymogi MSSF 15, aby były ujmowane jako sprzedaż. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy. |
| Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Zobowiązania długoterminowe z kowenantami | 31.10.2022 | 01.01.2024 | Nie | Zmiany mają na celu poprawę informacji przekazywanych przez spółki na temat zadłużenia długoterminowego z kowenantami. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy. |

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 |
|--|--------------------------|---------------------------|--|---|
| MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze | 09.12.2021 | 01.01.2023 | 09.09.2022 | 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 Grupy. |
| Zmiany do MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji | 07.05.2021 | 01.01.2023 | 12.08.2022 | Zmiany mają na celu wyjaśnienie w jaki sposób przedsiębiorstwa powinny rozliczać podatek odroczony od transakcji leasingowych i wygaśniętych zobowiązań. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy. |



| | | | | |
|--|---|------------|------------|---|
| 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 księgowo 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 księgowo 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 Grupy. |
| 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 potrzebowałiby ich do zrozumienia innych istotnych informacji w sprawozdaniu finansowym. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy. |
| 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: <ul style="list-style-type: none"> - obniżenie kosztów poprzez uproszczenie niektórych wymogów standardu; - ułatwienie wyjaśnienia wyników finansowych; oraz - ułatwienie przejścia na nowy standard poprzez odroczenie daty wejścia w życie standardu na 2023 rok oraz wprowadzenie dodatkowych ułatwień w celu ułatwienia wdrożenia MSSF 17 po raz pierwszy. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy. |

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

| Standardy / Interpretacje | Data wydania/ publikacji | Data wejścia w życie w UE | Data zatwierdzenia przez Unię Europejską | Opis zmian |
|--|--------------------------|---------------------------|--|---|
| Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych; MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe; MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe; coroczne ulepszenia 2018-2020 | 14.05.2021 | 1.01.2022 | 02.07.2021 | Zmiany do MSSF 3 "Połączenia jednostek gospodarczych" aktualizują odniesienie w MSSF 3 do Założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej, nie zmieniając wymogów w zakresie rachunkowości połączeń jednostek gospodarczych. Zmiany do MSR 16 "Rzeczowe aktywa trwałe" zabraniają spółce odliczania od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie przygotowania składnika aktywów do jego zamierzonego użytkowania. Zamiast tego, spółka powinna ujmować przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat. Zmiany do MSR 37 "Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe" określają, jakie koszty uwzględnia spółka przy ocenie, czy umowa przyniesie stratę. Coroczne Ulepszenia wprowadzają niewielkie zmiany do MSSF 1 Zastosowanie MSSF po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 41 Rolnictwo oraz Przykładów ilustrujących towarzyszących MSSF 16 Leasing. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy. |

2.4. Ujmowanie transakcji pod wspólną kontrolą

Transakcje połączenia jednostek pod wspólną kontrolą są wyłączone spod zakresu uregulowań standardów MSSF. W tej sytuacji, zgodnie z zaleceniem MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów*, wobec braku szczegółowych uregulowań wewnątrz MSSF, BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjął politykę rachunkowości stosowaną powszechnie do wszystkich transakcji połączeń pod wspólną kontrolą w ramach Grupy, do której Bank należy, polegającą na ujmowaniu takich transakcji według wartości księgowych.

Według przyjętych zasad rachunkowości jednostka przejmująca rozpoznaje aktywa oraz zobowiązania i kapitały jednostki przejmowanej według ich bieżącej wartości księgowej, skorygowanej jedynie w celu ujednoczenia zasad rachunkowości przejmowanej jednostki. Wartość firmy oraz ujemna wartość firmy nie są rozpoznawane.

Różnica powstała pomiędzy wartością księgową przejmowanych aktywów netto, a wartością godziwą kwoty zapłaty jest rozpoznawana w kapitale własnym Grupy. Przy zastosowaniu metody opartej na wartościach księgowych, dane porównawcze nie są przekształcane.

Jeśli z transakcją połączenia jednostek związane jest nabycie udziałów mniejszości, wówczas Grupa wykazuje je oddzielnie.

2.5. Połączenie jednostek gospodarczych

Przy rozliczaniu połączeń jednostek gospodarczych, w których Bank występuje jako jednostka przejmująca, stosowana jest metoda nabycia, zgodnie z wymogami MSSF 3 „Połączenia jednostek”.

W przypadku każdego nabycia jednostki ustalana jest jednostka przejmująca oraz dzień przejęcia, którym jest dzień objęcia kontroli nad nabywaną jednostką. Ponadto zastosowanie metody nabycia wymaga ujęcia i wyceny możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań oraz wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazynego nabycia. Jednostka przejmująca wycenia możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania według ich wartości godziwych na dzień przejęcia.

W przypadku gdy kwota netto wartości godziwych możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań przewyższa wartość godziwą przekazanej zapłaty, Bank jako jednostka przejmująca ujmuje w rachunku zysków i strat zysk z okazynego nabycia. Przed ujęciem zysku z okazynego nabycia Bank dokonuje ponownej oceny, czy poprawnie zidentyfikowano wszystkie nabyte aktywa i wszystkie przejęte zobowiązania oraz ujęto wszystkie dodatkowe aktywa i zobowiązania.

W przypadku gdy wartość przekazanej zapłaty, wycenionej w wartości godziwej na dzień nabycia przewyższa ustaloną na dzień nabycia kwotę netto wartości godziwych możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań, rozpoznana zostaje wartość firmy. Ustalona wartość firmy nie podlega amortyzacji, lecz na koniec każdego roku obrotowego oraz każdorazowo, gdy zaistnieją przesłanki, że mogło dojść do utraty wartości, jest poddawana testom na utratę wartości.

Zgodnie z wymogami MSSF 3, Bank dokonuje ostatecznego rozliczenia nabycia w okresie maksymalnie jednego roku od dnia objęcia kontroli.

2.6. Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa nie dokonywała zmian w zasadach (polityce) rachunkowości.

2.7. Konsolidacja

Jednostki zależne to wszystkie jednostki, nad którymi Grupa sprawuje kontrolę. Grupa sprawuje kontrolę nad jednostką wówczas, gdy posiada władzę nad tą jednostką, jest narażona lub ma prawo do zmiennych zwrotów ze swojego zaangażowania w tę jednostkę oraz ma możliwość wywierania wpływu na te zwroty poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką. Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji od dnia przejęcia nad nimi kontroli przez Grupę. Przystaje się je konsolidować z dniem ustania kontroli.

Transakcje, rozrachunki i niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy spółkami wewnątrz Grupy są eliminowane. Niezrealizowane straty również podlegają eliminacji, chyba, że transakcja dostarcza dowodów na utratę wartości przez przekazany składnik aktywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki zależne przy sporządzaniu za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie jednostki dominującej, danych finansowych dla potrzeb skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

2.8. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym poszczególnych jednostek Grupy wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Grupa prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych polskich, które są jednocześnie walutą funkcjonalną Grupy i walutą prezentacji sprawozdań finansowych Grupy.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji.

Na koniec okresu sprawozdawczego aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w wyniku na działalności handlowej lub w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny według wartości godziwej.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego obowiązujące na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r.

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------|------------|------------|
| 1 EUR | 4,6899 | 4,5994 |
| 1 USD | 4,4018 | 4,0600 |
| 1 GBP | 5,2957 | 5,4846 |
| 1 CHF | 4,7679 | 4,4484 |

2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej, aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a także przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych dyskontowane są do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy procentowej obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, za wyjątkiem składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz zakupionych lub udzielonych instrumentów finansowych z utratą wartości (purchased or originated credit impaired financial assets, tzw. „POCI”). W momencie rozpoznania utraty wartości aktywów finansowych (przeklasyfikowania aktywa finansowego do Fazy 3), przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według efektywnej stopy procentowej. Natomiast w przypadku POCI do kalkulacji przychodu odsetkowego Grupa stosuje skorygowaną o ryzyko kredytowe efektywną stopę procentową. Przychód odsetkowy kalkulowany jest od ekspozycji netto (ekspozycja brutto pomniejszona o odpis aktualizacyjny).

2.10. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, lecz są rozliczane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wynik z tytułu opłat i prowizji.

Do przychodów rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są w szczególności prowizje otrzymywane od kredytów w rachunkach bieżących, kredytów odnawialnych, zobowiązań udzielonych (gwarancje, linie kredytowe).

Opłaty za zobowiązanie się Grupy do udzielenia kredytu lub pożyczki (prowizje od wystawionych promes), są odraczane i z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane, jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowo.

Przychody z umów z klientami obejmują zarówno opłaty i prowizje, które są rozliczane w czasie metodą liniową (w trakcie świadczenia usługi) jak i rozpoznawane jednorazowo. Przychody są prezentowane w kwotach wynagrodzenia Grupy określonego w umowach z klientami i nie obejmują kwot zebranych przez Grupę w imieniu osób trzecich, które następnie są im przekazywane (na przykład pobrane składki ubezpieczeniowe, które Grupa przekazuje zakładom ubezpieczeń). Grupa ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi.

Kredyty i pożyczki

Z tytułu umów kredytowych Grupa generuje w szczególności przychody za gotowość do wypłaty finansowania w ramach przyznanego limitu kredytowego, które są rozpoznawane w rachunku zysków i strat liniowo przez okres, na który przyznano limit. Dla umów bez określonego harmonogramu spłaty, w przypadku kredytów odnawialnych opłaty z tytułu każdorazowego uruchomienia transzy kredytu są rozpoznawane przez średni oczekiwany okres ich spłaty. W ramach niektórych umów kredytowych Grupa otrzymuje prowizje za gotowość lub zaangażowanie, których wysokość kalkulowana jest w oparciu o salda kredytów w określonym momencie trwania umowy kredytowej. Pomimo, iż częściowo są to wynagrodzenia za świadczenie usług, w ramach których klienci czerpią korzyści w sposób ciągły, z uwagi na istotną niepewność szacunku dotyczącego salda kredytu w określonym momencie w przyszłości, Grupa rozpoznaje tego typu przychody w momencie, kiedy podstawa jego naliczenia jest pewna.

Karty debetowe i kredytowe

W ramach umów o karty debetowe zawarte z klientami, Grupa rozpoznaje przychody z tytułu różnych typów opłat i prowizji. Najczęściej są to czynności, w ramach których Grupa wykonuje swoje zobowiązanie do świadczenia usług w danym momencie czasu, w którym klient jednorazowo czerpie z nich korzyści, należne za nie wynagrodzenie Grupa ujmuje w przychodach jednorazowo. Przykładem są opłaty za wydanie karty, za sprawdzenie salda konta w bankomacie, za wypłatę gotówki w bankomacie. Obok jednorazowych opłat za czynności bankowe, analogicznych do opisanych wyżej dla kart debetowych, Grupa otrzymuje roczne opłaty za korzystanie z kart kredytowych sprzedawanych przez Grupę wraz z odrębnymi usługami, między innymi ubezpieczeniem karty. Grupa alokuje wynagrodzenie do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia i rozpoznaje prowizje w okresie świadczenia usług.



Zobowiązania do udzielenia kredytów i pożyczek

Grupa pobiera prowizję za gotowość do udzielenia kredytu lub pożyczki, która stanowi odrębne wynagrodzenie od prowizji otrzymywanych od kredytów w momencie ich uruchomienia, takich jak prowizje przygotowawcze. Pomimo świadczenia usługi w czasie, Grupa rozpoznaje przychód z tytułu tej prowizji dopiero w momencie podjęcia decyzji dotyczącej uruchomienia, bądź nie, kredytu, ponieważ na moment jej pobrania nie jest możliwe oszacowanie okresu, przez który należy rozkładać należne wynagrodzenie.

Pośrednictwo w sprzedaży produktów inwestycyjnych oraz zarządzanie aktywami

Grupa pośredniczy w sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na rzecz BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („TFI”), za które otrzymuje część prowizji pobieranej za sprzedaż od klientów. Grupa ujmuje przychód miesięcznie w oparciu o wolumen sprzedaży z danego miesiąca. Dodatkowo Grupa otrzymuje od TFI wynagrodzenie zmienne stanowiące część prowizji za zarządzanie aktywami powstałymi w wyniku sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, którą TFI pobiera od klientów. Wynagrodzenie Grupy uzależnione jest od wyceny składników aktywów w portfelu pod zarządzaniem. Grupa ujmuje przychód na koniec miesiąca w oparciu o własne szacunki w obszarze wyceny aktywów pod zarządzaniem, które nie implikują potencjalnego istotnego odwrócenia przychodu w momencie rozliczenia przychodu z TFI.

Pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń

Grupa za pełnienie funkcji agenta w sprzedaży ubezpieczeń na rzecz spółki ubezpieczeniowej uprawniona jest do otrzymania wynagrodzenia prowizyjnego oraz dodatkowego wynagrodzenia, które Grupa rozpoznaje kwartalnie w oparciu o okresowe wyniki ze sprzedaży ubezpieczeń w wysokości, która nie będzie podlegała istotnemu odwróceniu w przyszłości, zgodnie z MSSF 15.

Ujmowanie przychodów i kosztów ubezpieczeniowych (bancassurance)

Bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym występuje w szczególności, gdy jest spełniony co najmniej jeden z dwóch warunków - instrument finansowy jest oferowany przez Grupę zawsze z produktem ubezpieczeniowym lub produkt ubezpieczeniowy jest oferowany przez Grupę wyłącznie z instrumentem finansowym, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu produktu łączonego z instrumentem finansowym.

Ujmowanie przychodów z tytułu bancassurance dla transakcji powiązanych

W przypadku, gdy produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym opłaty uzyskiwane przez Bank z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego.

Wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym w przypadku składki jednorazowej, lub ujmowane w przychodzie prowizyjnym miesięcznie w przypadku składki miesięcznej.

Wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą ocenia się pod kątem treści ekonomicznej, ujmuje się w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, jeśli jest istotne.

Ujmowanie kosztów z tytułu bancassurance dla transakcji powiązanych

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów jako element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego, jeżeli całość przychodów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego będzie rozliczana metodą efektywnej stopy procentowej lub odpowiednio w proporcji zastosowanej przy podziale przychodów na rozpoznawane w ramach kalkulacji kosztu zamortyzowanego i przychodów rozpoznawanych jednorazowo lub rozliczanych w czasie jako wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, jeżeli dokonano takiego podziału.

Ujmowanie przychodów i kosztów z tytułu bancassurance dla transakcji niepowiązanych

W przypadku, gdy instrument finansowy oraz produkt ubezpieczeniowy stanowią transakcje niepowiązane, wynagrodzenie Grupy z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego ujmowane jest oddzielnie od wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego.

Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego, które nie wymaga od Grupy świadczenia jakichkolwiek innych usług w okresie posprzedażowym jest rozpoznawane jako przychody w dniu rozpoczęcia obowiązywania bądź odnowienia polisy ubezpieczeniowej. Przychód ujmuje się w przychodach z tytułu prowizji.

Wynagrodzenie za usługi świadczone przez Grupę w okresie życia produktu ubezpieczeniowego jest odraczane w czasie i ujmowane w przychodach Grupy według stopnia zaawansowania świadczonej usługi. Zasada stopnia zaawansowania usługi na dzień bilansowy jest stosowana wyłącznie w przypadku, gdy wynik transakcji dotyczącej świadczenia usług można w sposób wiarygodny oszacować.

W przypadku, gdy Grupa nie może dokładnie określić liczby działań wykonywanych w określonym przedziale czasu lub poziomu zwrotów, przychody z tytułu wykonywanych usług lub czynności wynikających z produktu ubezpieczeniowego zaoferowanego przez Grupę ujmują się w oparciu o metodę liniową (równomiernie) w okresie życia produktu ubezpieczeniowego, o ile nie istnieją dowody na to, że inna metoda w lepszy sposób zobrazuje stopień zaawansowania realizacji.

2.11. Przychód z tytułu dywidend

Przychód z tytułu dywidendy jest ujmowany w rachunku zysków i strat w momencie ustalenia praw do jej otrzymania przez Grupę.

2.12. Wynik z działalności handlowej

Wynik z tytułu działalności handlowej uwzględnia wszystkie przychody i koszty wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych klasyfikowanych jako aktywa oraz zobowiązania finansowe wycenione według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz przychody i koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych, za wyjątkiem instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń.

Pozycja ta obejmuje również zyski i straty z przeliczenia aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych (rewaluacji).

2.13. Wynik z działalności inwestycyjnej

W pozycji wynik z działalności inwestycyjnej prezentowane są przychody oraz koszty z tytułu aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody i koszty z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, z wyjątkiem odsetek.

2.14. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją

Zaprzestanie ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie dotyczy przypadków modyfikacji istotnej (opis identyfikacji i ujęcia istotnych modyfikacji znajduje się w punkcie 2.18 Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych, punkt zatytułowany „Modyfikacje aktywów finansowych”).

2.15. Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi

W pozycji tej ujmowany jest wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi. Opis polityki rachunkowości i metodyki tworzenia rezerwy znajduje się w Nocie 54 Sprawy Sądowe.

2.16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W pozycji pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Grupa przedstawia pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

Grupa ujmuje w powyższej pozycji głównie wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych, przeszacowania nieruchomości inwestycyjnych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, przychody i koszty z tytułu innych usług niezwiązanych z podstawową działalnością Grupy.

W ramach pozostałych przychodów operacyjnych ujmowane są również przychody z tytułu umów z klientami z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów i usług oferowanych przez inne jednostki (w tym spółki należące do Grupy Kapitałowej Banku) lub refakturowania kosztów poniesionych przez Bank na inne jednostki (w takim przypadku z uwagi na działanie w charakterze agenta Bank prezentuje wynik netto).

2.17. Podatek dochodowy

Obciążenie wyniku finansowego brutto obejmuje podatek bieżący do zapłaty oraz obciążenie/uznanie z tytułu zmiany aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwoty przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na koniec okresu sprawozdawczego.



2.18. Klasyfikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja i wycena aktywów finansowych

Zgodnie z MSSF 9 Grupa kwalifikuje aktywa finansowe w momencie ich początkowego ujęcia do następujących kategorii wyceny:

- aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Klasyfikacja aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 jest uzależniona od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (ang. Solely payments of principal and interest, „SPPI”).

Niezależnie od powyższego istnieje opcja nieodwołalnego wyznaczenia w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (który przy braku tej opcji byłby zaklasyfikowany jako wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub wartości godziwej przez inne całkowite dochody), jeżeli prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji eliminując lub znacząco zmniejszając niespójność w zakresie wyceny, lub ujmowania aktywów lub zobowiązań, lub związanych z nimi zysków i strat. Grupa nie wyznaczyła żadnych składników aktywów finansowych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wycenia się według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. W momencie początkowego ujęcia można dokonać nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujmowania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez Grupę w ramach połączenia jednostek zgodnie z MSSF 3. W przypadku wykorzystania opcji wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w rachunku zysków i strat ujmuje się wyłącznie dywidendy wynikające z tej inwestycji. Zyski lub straty z wyceny ujęte w innych całkowitych dochodach nie podlegają reklasyfikacji do rachunku zysków i strat.

W przypadku inwestycji kapitałowych Grupa nie skorzystała z opcji wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Modele biznesowe

Grupa klasyfikuje swoje aktywa finansowe do trzech modeli biznesowych, biorąc pod uwagę cel utrzymywania instrumentu finansowego:

Model 1: Uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych

W ramach Modelu 1 nadrzędnym celem biznesowym jest pozyskiwanie korzyści z umownych przepływów pieniężnych z powstałych lub nabytych aktywów finansowych.

Model 2: Uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych oraz sprzedaż aktywów finansowych

W ramach Modelu 2 zarówno otrzymywanie umownych przepływów pieniężnych jak i sprzedaż nabytych lub wytworzonych aktywów finansowych stanowią integralne elementy realizacji celu biznesowego portfela.

Model 3: Pozostałe aktywa finansowe niezaklasyfikowane do modelu 1 ani modelu 2

W sytuacji, kiedy określone grupy aktywów finansowych nie zostały nabyte lub wytworzone w ramach Modelu 1 oraz Modelu 2, powinny zostać zaklasyfikowane do Modelu 3. Najczęściej Model 3 będzie odnosił się do strategii, która zakłada realizację przepływów pieniężnych ze sprzedaży aktywów finansowych bądź do portfeli, które są zarządzane w oparciu o ich wartość godziwą.

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (aktywa POCI)

Dodatkowo Grupa wyodrębnia kategorię aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości. Aktywa POCI to aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości.

W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmowane są według wartości godziwej. Po początkowym ujęciu aktywa POCI wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe do ustalenia wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych oraz przychodów odsetkowych generowanych przez te aktywa - stopę CEIR. W przypadku ekspozycji POCI zmiana oczekiwanych strat kredytowych - w całym okresie życia - w stosunku do szacowanych na datę ich początkowego ujęcia ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, powinny być traktowane jako POCI we wszystkich następujących okresach do momentu wyłączenia ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy.



Test umownych przepływów pieniężnych

Na potrzeby dokonania klasyfikacji i późniejszej wyceny aktywów finansowych Grupa dokonuje weryfikacji, czy przepływy pieniężne z określonego instrumentu stanowią wyłącznie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Na potrzeby dokonania oceny charakterystyki przepływów pieniężnych, kwota główna definiowana jest jako wartość godziwa aktywa finansowego na moment początkowego ujęcia. Odsetki definiowane są jako odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka kredytowego związanego z niespłaconą częścią kwoty głównej oraz innych ryzyk i kosztów związanych ze standardową umową kredytową (np. ryzykiem płynności czy kosztami administracyjnymi) oraz marży.

Podczas dokonywania oceny, czy kontraktowe przepływy pieniężne stanowią jedynie spłaty kwoty głównej oraz odsetek, Grupa poddaje analizie przepływy pieniężne instrumentu wynikające z umowy, tj. czy umowa zawiera jakiegokolwiek zapisy, które mogłyby zmienić termin dokonywania płatności kontraktowych lub ich kwotę w taki sposób, iż z ekonomicznego punktu widzenia nie będą one stanowiły jedynie spłat kwoty głównej oraz odsetek od niespłaconej części głównej.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według zamortyzowanego kosztu, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:

- składnik aktywów jest utrzymywany przez Grupę zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymanie aktywów dla uzyskania umownych przepływów pieniężnych,
- warunki umowne składnika aktywów finansowych reprezentują umowne przepływy pieniężne, które stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:

- składnik aktywów jest utrzymywany przez Grupę zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie umownych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaż aktywów,
- warunki umowne składnika aktywów finansowych reprezentują umowne przepływy pieniężne, które stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek.

Pozostałe składniki aktywów finansowych są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Modyfikacje aktywów finansowych

Jeżeli warunki umowy aktywa finansowego ulegają zmianie, Bank dokonuje oceny, czy przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo różnią się istotnie od tych generowanych przez to aktywo przed modyfikacją warunków jego umowy. W przypadku zidentyfikowania istotnej różnicy, pierwotne aktywo finansowe zostaje usunięte ze sprawozdania z sytuacji finansowej, a zmodyfikowane aktywo finansowe uznaje się za „nowe” aktywo finansowe, które zostaje ujęte w księgach w jego wartości godziwej oraz następuje kalkulacja nowej efektywnej stopy procentowej zastosowanej do nowego aktywa. Przychody lub koszty powstałe na dzień ustalenia skutków istotnej modyfikacji rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją.

Jeżeli przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo nie różnią się istotnie od pierwotnych przepływów pieniężnych, modyfikacja nie powoduje usunięcia aktywa finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Bank dokonuje ponownej kalkulacji wartości bilansowej brutto takiego aktywa w oparciu o zmodyfikowane umowne przepływy pieniężne zdyskontowane oryginalną efektywną stopą procentową, a wynik powstały na nieistotnej modyfikacji ujmowany jest w przychodzie odsetkowym.

Ocena, czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych i ilościowych.

Jeżeli istnieją dowody na to, że zmodyfikowany składnik aktywów finansowych jest przy początkowym ujęciu dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, należy wyliczyć efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe owego składnika aktywów finansowych.

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Grupa stosuje podejście trzyetapowe do wyceny oczekiwanych strat kredytowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, co do których nie stwierdzono utraty wartości na moment początkowego ujęcia. W następstwie zmian jakości kredytowej od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowe przechodzą pomiędzy następującymi trzema fazami:

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

W przypadku, gdy ryzyko kredytowe nie wzrosło w znaczącym stopniu od momentu początkowego ujęcia oraz nie została zaobserwowana utrata wartości kredytu od momentu udzielenia, Grupa rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej powiązany z prawdopodobieństwem niespłacenia zobowiązania w ciągu kolejnych 12 miesięcy. Przychód odsetkowy od takich aktywów rozpoznawany jest od wartości bilansowej brutto (zamortyzowanego kosztu przed korektą z tytułu odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

- ii) Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres udzielonego finansowania – istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia oraz brak zaobserwowanej utraty wartości składnika aktywów finansowych

W przypadku ekspozycji, dla której od momentu początkowego ujęcia w znaczącym stopniu wzrosło ryzyko kredytowe, ale nie została zaobserwowana utrata wartości składnika aktywów finansowych, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania. Przychód odsetkowy od takich aktywów rozpoznawany jest od wartości bilansowej brutto (zamortyzowanego kosztu przed korektą z tytułu odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

- iii) Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres składnika aktywów finansowych – utrata wartości składnika aktywów finansowych

Składnik aktywów finansowych jest dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów. Na aktywa finansowe, dla których zaobserwowano utratę wartości, jest tworzony odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania, zaś przychody odsetkowe są rozpoznawane od wartości bilansowej netto (po korekcie odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy od momentu początkowego ujęcia wystąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego dla aktywów finansowych, poprzez porównanie ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia stosując m.in. wewnętrzny system oceny ryzyka kredytowego, zewnętrzne ratingi kredytowe, informacje o opóźnieniu w spłatach oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego takie, jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacji.

Grupa ocenia, czy ryzyko kredytowe wzrosło w znaczącym stopniu na podstawie oceny indywidualnej i grupowej. W celu dokonania kalkulacji utraty wartości w ujęciu grupowym, składniki aktywów finansowych są dzielone na homogeniczne grupy produktów na podstawie wspólnych cech ryzyka kredytowego, biorąc pod uwagę rodzaj instrumentu, rating ryzyka kredytowego, datę ujęcia pierwotnego, pozostały okres zapadalności, gałąź przemysłu, położenie geograficzne kredytobiorcy oraz inne istotne czynniki.

Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest mierzona jako wartość bieżąca wszystkich niedoborów przepływów pieniężnych w ciągu oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych ważona prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania, oraz zdyskontowana z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej. Niedobór przepływów pieniężnych jest różnicą pomiędzy wszystkimi kontraktowymi przepływami pieniężnymi należnymi Grupie, oraz wszystkimi przepływami pieniężnymi, które Grupa spodziewa się otrzymać. Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest ujmowana w rachunku zysków lub strat w pozycji wyniku na odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

Grupa bierze pod uwagę historyczne dane dotyczące strat kredytowych i dostosowuje je do bieżących obserwowalnych danych. Ponadto, Grupa stosuje racjonalne i uzasadnione prognozy przyszłej sytuacji gospodarczej, w tym własny osąd oparty na doświadczeniu, mając na celu oszacowanie oczekiwanych strat kredytowych. MSSF 9 wprowadza zastosowanie do kalkulacji odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych czynników makroekonomicznych, do których należą np. bezrobocie, stopy procentowe, produkt krajowy brutto, inflacja, ceny nieruchomości komercyjnych, kursy walutowe, indeksy giełdowe, wskaźniki płac. MSSF 9 wymaga także dokonania oceny zarówno obecnego, jak i prognozowanego kierunku cyklu ekonomicznych.

Włączenie informacji prognozowanych do kalkulacji odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych zwiększa poziom osądu, w jakim stopniu powyższe czynniki makroekonomiczne wpłyną na oczekiwane straty kredytowe. Metodologia i założenia, w tym wszelkie prognozy przyszłej sytuacji gospodarczej, są regularnie monitorowane.

Jeśli w następnym okresie odpis na oczekiwane straty kredytowe ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, wówczas uprzednio ujęty odpis z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Kwotę odwróconego odpisu na oczekiwane straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Dla instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wycena oczekiwanej straty kredytowej jest oparta na trzyetapowym podejściu, tak jak w przypadku aktywów finansowych wycenianych amortyzowanym kosztem. Grupa ujmuje kwoty odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w rachunku zysków i strat, wraz z odpowiadającą wartością ujętą w innych całkowitych dochodach, bez obniżenia wartości bilansowej aktywów (tj. wartości godziwej) w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Klasyfikacja i wycena zobowiązań finansowych

Zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- pozostałe zobowiązania finansowe (wyceniane według amortyzowanego kosztu).

Zobowiązania finansowe – inne niż zobowiązania wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – wyceniane są po początkowym ujęciu według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli dla zobowiązania finansowego nie można ustalić harmonogramu przepływów pieniężnych, a więc także rzetelnie ustalić efektywnej stopy procentowej, zobowiązanie to wycenia się według kwoty wymaganej zapłaty.

Kompensowanie

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i przedstawia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje bieżące możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz Grupa ma zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

Sekurytyzacja

W grudniu 2017 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych spółki zależnej SPV. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki SPV.

Spółka ta wyemitowała, na bazie sekurytyzowanych aktywów, obligacje zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV.

Grupa dokonała kompleksowej analizy transakcji uznając, że w świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego Grupy. Na dzień zawarcia transakcji Grupa bezzwrotnie otrzymała od SPV wynagrodzenie początkowe odpowiadające całkowitemu nominalowi sekurytyzowanego portfela kredytów. W transakcji zastosowano mechanizm odroczonego wynagrodzenia płatnego na rzecz Grupy przez SPV. Wynagrodzenie odroczone odpowiada wynikowi SPV po uregulowaniu kosztów finansowania i działalności.

Poprzez zastosowany mechanizm wynagrodzenia odroczonego Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i korzyści związane z przekazanymi kredytami. Odroczone wynagrodzenie Grupy zgodnie z przewidywaniami będzie pochłaniać całą zmienność przepływów pieniężnych z portfeli sekurytyzowanych kredytów. Grupa ponosi to ryzyko zmienności, gdyż wypłata wynagrodzenia odroczonego przez SPV na rzecz Grupy jest w całości podporządkowana zobowiązaniom SPV wobec inwestorów z tytułu finansowania.

W związku z powyższym Grupa rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji, które wycenia efektywną stopą procentową skalkulowaną w oparciu o przyszłe płatności SPV z tytułu zobowiązań wynikających z wyemitowanych obligacji. Transakcja sekurytyzacji została opisana w Nocie 44 Sekurytyzacja.

Umowy sprzedaży i odkupu

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (transakcje „repo” oraz „sell buy back”) nie są wyłączone ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się jako zobowiązania finansowe w pozycji „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (transakcje „reverse repo” oraz „buy sell back”) ujmuje się w pozycji „Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu”. Różnicę pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu traktuje się jako odsetki i nalicza metodą efektywnej stopy procentowej przez okres obowiązywania umowy.

Zasady ujmowania i wyłączenia ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w przypadku, gdy staje się stroną umowy takiego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Grupy do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych. Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku. Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży dotyczą w szczególności transakcji walutowych FX spot, nogi spotowej w transakcjach FX swap oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych, gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji, a dniem jej rozliczenia upływają dwa dni robocze, za wyjątkiem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Grupa wyłącza składnik aktywów finansowych z sytuacji finansowej w momencie, gdy:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych;
- Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Przeniesienie ma miejsce:

- w transakcji, w której Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych lub
- zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, ale przyjmuje umowny obowiązek przekazania tych przepływów jednostce spoza Grupy.



2.19. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwale (lub grupy aktywów do sprzedaży) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży wyceniane są według niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty związane ze sprzedażą.

Aktywa trwale i grupy aktywów klasyfikowane są jako przeznaczone do sprzedaży, jeżeli ich wartość bilansowa będzie odzyskana w wyniku transakcji sprzedaży. Warunek ten uznaje się za spełniony wyłącznie wówczas, gdy wystąpienie transakcji sprzedaży jest bardzo prawdopodobne, a składnik aktywów jest dostępny w swoim obecnym stanie do natychmiastowej sprzedaży. Klasyfikacja składnika aktywów jako przeznaczonego do sprzedaży zakłada zamiar kierownictwa Grupy do zakończenia transakcji sprzedaży w ciągu roku od momentu zmiany klasyfikacji.

Działalność zaniechana to część składowa Grupy, która została zbyta albo sklasyfikowana jako „przeznaczona do sprzedaży” i (a) stanowi ważny rodzaj lub obszar terytorialny działalności; (b) wchodzi w skład pojedynczego skoordynowanego planu zbycia ważnego rodzaju lub obszaru terytorialnego działalności lub (c) stanowi jednostkę zależną przejętą wyłącznie w celu późniejszej odsprzedaży.

2.20. Nieruchomości inwestycyjne

Za nieruchomości inwestycyjne uznaje się nieruchomości, które traktowane są jako źródło przychodów z czynszów lub/ i utrzymywane są w posiadaniu ze względu na spodziewany wzrost ich wartości.

Nieruchomość inwestycyjną ujmuje się w aktywach wtedy i tylko wtedy, gdy:

- uzyskanie przez Grupę przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z tą nieruchomością jest prawdopodobne, oraz
- można wiarygodnie wycenić jej cenę nabycia lub koszt wytworzenia.

W momencie początkowego ujęcia nieruchomości inwestycyjne są wykazywane według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji.

Grupa przyjęła zasadę, iż na kolejne dni bilansowe nieruchomości inwestycyjne wyceniane są w wartości godziwej.

Zysk wynikający ze zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej jest ujmowany w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach operacyjnych w okresie, w którym zmiana nastąpiła, natomiast strata w pozostałych kosztach operacyjnych w okresie, w którym nastąpiła zmiana.

2.21. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia.

Grupa ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości, przynajmniej raz w roku. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego.

Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Amortyzacja”.

Składnik wartości niematerialnych powstały w wyniku prac rozwojowych (lub realizacji etapu prac rozwojowych przedsięwzięcia prowadzonego we własnym zakresie) ujmuje się wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa jest w stanie udowodnić:

- 1) możliwość, z technicznego punktu widzenia, ukończenia składnika wartości niematerialnych tak, aby nadawał się do użytkowania lub sprzedaży;
- 2) zamiar ukończenia składnika wartości niematerialnych oraz jego użytkowania lub sprzedaży;
- 3) zdolność do użytkowania lub sprzedaży składnika wartości niematerialnych;
- 4) sposób, w jaki składnik wartości niematerialnych będzie wytwarzał prawdopodobne przyszłe korzyści ekonomiczne; między innymi Grupa może udowodnić istnienie rynku na produkty powstające dzięki składnikowi wartości niematerialnych lub na sam składnik lub – jeśli składnik ma być użytkowany przez Grupę – użyteczność składnika wartości niematerialnych;
- 5) dostępność stosownych środków technicznych, finansowych i innych, które mają służyć ukończeniu prac rozwojowych oraz użytkowaniu lub sprzedaży składnika wartości niematerialnych;
- 6) możliwość wiarygodnego ustalenia nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować temu składnikowi wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane, są corocznie poddawane weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku standardowych wartości niematerialnych (o określonym okresie użytkowania i użytkowanych) ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości.

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania. Wydatki związane z utrzymaniem programów komputerowych odnoszone są w koszty w okresie, którego dotyczą.

Amortyzację wartości niematerialnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej lub wartości przeszacowanej przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup wartości niematerialnych wynoszą:

- | | |
|-----------------------------|--------------|
| • licencje | 12,5 – 50,0% |
| • autorskie prawa majątkowe | 20,0 – 50,0% |

Weryfikacji okresów użytkowania wartości niematerialnych dokonuje się co najmniej raz w roku i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa jest niezwłocznie obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej wartości niematerialnych pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

2.22. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonej o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- | | |
|--|--------------|
| • budynki i nakłady w obcych środkach trwałych | 2,5 – 20,0% |
| • maszyny i urządzenia | 10,0 – 20,0% |
| • zespoły komputerowe | 20,0% |

Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych dokonuje się co najmniej raz w roku i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości co najmniej raz w roku oraz zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest niezwłocznie obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Jeżeli wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów, w ciężar rachunku zysków i strat tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości.

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych.

2.23. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa dokonała wyboru polityki rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń i zdecydowała o kontynuacji stosowania przepisów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 „Instrumenty Finansowe: Ujmowanie i wycena” do czasu zakończenia przez Radę Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości prac nad wytycznymi dla rachunkowości zabezpieczeń w ujęciu makro (ang. macro hedging).

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości zabezpieczeń, Grupa wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej oraz przyszłych przepływów pieniężnych określonych składników aktywów, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów. Rachunkowość zabezpieczeń stosuje się w Grupie do powiązania zabezpieczającego, gdy spełnione są wszystkie następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez Grupę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki Grupa będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem,
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej (lub przepływów pieniężnych) wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat,
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Zabezpieczenia wartości godziwej (fair value hedge)

Zmiany w wycenie według wartości godziwej instrumentów finansowych wyznaczonych jako pozycje zabezpieczane odnoszone są – w części wynikającej z zabezpieczanego ryzyka – do rachunku zysków i strat. W pozostałej części zmiany wyceny bilansowej księgowane są zgodnie z ogólnymi zasadami dla danej klasy instrumentów finansowych.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej zmiana w wycenie pozycji zabezpieczanych prezentowana jest w pozycji *Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej odpowiednio w aktywach lub pasywach*.

Zmiany w wycenie według wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrument zabezpieczający w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej są w całości księgowane w rachunku zysków i strat w tej samej pozycji, w której są prezentowane wyniki zmiany wartości pozycji zabezpieczanej, tj. w pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń*.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach zalicza się do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat.

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaś albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych całkowitych dochodach pozostają w pozostałych całkowitych dochodach, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski i straty wykazane w pozostałych całkowitych dochodach są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

2.24. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje powstanie zobowiązania oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku. Jeżeli Grupa spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazywane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Zwiększenie się rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe z tytułu odsetek.

Rezerwę na koszty restrukturyzacji tworzy się, gdy spełnione są ogólne kryteria ujmowania rezerw jak również szczegółowe kryteria dotyczące powstania obowiązku tworzenia rezerwy na koszty restrukturyzacji określone w MSR 37. W szczególności, zwyczajowo oczekiwany obowiązek przeprowadzenia restrukturyzacji powstaje tylko wówczas, gdy Grupa posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji oraz wzbudził uzasadnione oczekiwanie u stron, których plan dotyczy, że przeprowadzi działania restrukturyzacyjne poprzez rozpoczęcie wdrażania planu lub ogłoszenie głównych elementów planu tymże stronom.

Szczegółowy plan restrukturyzacji określa co najmniej działalność, lub część działalności, której ten plan dotyczy, podstawowe lokalizacje, które zostaną nim objęte, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników, którzy mają uzyskać odszkodowania w zamian za zakończenie stosunku pracy, kwotę nakładów, które będą poniesione oraz termin, w jakim plan zostanie wdrożony.

Rezerwa na restrukturyzację obejmuje tylko takie bezpośrednie nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji, które jednocześnie:

- a) w sposób nieodzowny wynikają z restrukturyzacji oraz
- b) nie są związane z bieżącą działalnością jednostki gospodarczej.

Rezerwą na restrukturyzację nie są objęte koszty takie, jak:

- a) przeszkolenie pozostających pracowników lub zmiana ich przyporządkowania służbowego;
- b) marketing; lub
- c) inwestycja w nowe systemy i sieci dystrybucji.

Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje także przyszłych kosztów operacyjnych.

2.25. Leasing

Grupa jako leasingobiorca

Grupa na dzień rozpoczęcia leasingu jako leasingobiorca rozpoznaje zobowiązanie z tytułu leasingu (zobowiązanie do dokonywania płatności leasingowych) oraz składnik aktywów, który stanowi prawo do użytkowania przedmiotu leasingu przez okres trwania umowy leasingowej (prawo do użytkowania składnika aktywów).

Przy ustalaniu okresu leasingu, Grupa rozważa wszystkie istotne fakty i zdarzenia, powodujące istnienie zachęt ekonomicznych do skorzystania z opcji przedłużenia lub nie skorzystania z opcji wypowiedzenia. Grupa dokonuje ponownego oszacowania długości okresu leasingu w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia lub znaczącej zmiany w okolicznościach, które mają wpływ na wcześniej dokonanej ocenę.

W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony dotyczących placówek oddziałów Banku, Grupa przyjęła okres leasingu spójny z okresem amortyzacji nieumorzonych na dzień wdrożenia standardu inwestycji wykonanych w tych nieruchomościach, a w przypadku braku takich inwestycji okres 3 lat, biorąc pod uwagę istotne koszty związane ze zmianą lokalizacji oddziałów w trakcie ich funkcjonowania.

Grupa stosuje zwolnienia przewidziane w MSSF 16 i nie ujmuje składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania w przypadku leasingów krótkoterminowych oraz leasingów obejmujących składniki aktywów o niskiej wartości. Leasingi krótkoterminowe są definiowane jako leasingi, które na datę rozpoczęcia mają okres nie dłuższy niż 12 miesięcy (łącznie z okresami, na które można przedłużyć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tego prawa) i nie zawierają opcji kupna. Za składniki aktywów o niskiej wartości uważa się te, które, gdy są nowe, mają wartość nie wyższą niż 5 000 Euro.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu na podstawie wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić.

W przeciwnym razie leasingobiorca stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy. Krańcowa stopa procentowa leasingobiorcy jest to stopa procentowa, jaką leasingobiorca musiałby zapłacić, aby na podobny okres i przy podobnych zabezpieczeniach pożyczyć środki niezbędne do zakupu składnika aktywów o podobnej wartości co składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w podobnym środowisku gospodarczym. Grupa wyznacza krańcową stopę procentową dla wszystkich typów umów na bazie średniej stopy finansowania w danej walucie.

W wycenie zobowiązań z tytułu leasingu uwzględnia się następujące elementy:

- stałe opłaty leasingowe pomniejszone o jakiegokolwiek należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu lub stawki,
- kwoty, które zgodnie z oczekiwaniami będą płatne przez leasingobiorcę z tytułu gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę realizacji opcji kupna, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że leasingobiorca z niej skorzysta,
- płatności z tytułu kar za zerwanie umowy leasingu, jeżeli okres umowy leasingu uwzględnia fakt, że leasingobiorca skorzysta z opcji rozwiązania umowy leasingu.



Oplaty zmienne, które nie zależą od indeksu lub stawki i nie mają określonego minimalnego poziomu, nie są wliczane do wartości zobowiązania z tytułu leasingu. Oplaty te są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie zaistnienia zdarzenia, które powoduje ich wymagalność.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania powinien uwzględniać:

- wartość początkową zobowiązania z tytułu leasingu,
- opłaty leasingowe dokonane w momencie lub przed zawarciem umowy pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie koszty początkowe poniesione przez leasingobiorcę oraz
- szacowane koszty demontażu i usunięcia bazowego składnika aktywów, które musi ponieść Grupa w związku ze składnikiem aktywów, którego dotyczy umowa, aby przywrócić miejsce, w jakim składnik jest zlokalizowany, lub sam składnik aktywów, do warunków wymaganych na podstawie umowy leasingu.

Po początkowym ujęciu prawo do użytkowania jest pomniejszane o umorzenie oraz łączne straty z tytułu utraty wartości oraz korygowane w związku z aktualizacją wyceny zobowiązania z tytułu leasingu w związku ze zmianami leasingu, nieskutkującymi koniecznością ujęcia odrębnego składnika leasingu.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo przez krótszy z dwóch okresów: okres leasingu lub okres użytkowania bazowego składnika aktywów, chyba, że Grupa posiada wystarczającą pewność, że uzyska tytuł własności przed upływem okresu leasingu – wówczas prawo do użytkowania amortyzuje się od dnia rozpoczęcia leasingu do końca okresu użytkowania składnika aktywów.

Grupa jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego.

Grupa nie oferuje produktów leasingu operacyjnego tj. takiego w jakim nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

2.26. Gwarancje finansowe

W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej.

Gwarancje finansowe po początkowym ujęciu wyceniane są w wartości wyższej z:

- kwoty odpisu aktualizującego ustalonego zgodnie z zasadami stosowanymi dla odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie zgodnie z MSSF 9,
- kwoty ujętej początkowo, pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15.

W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki oraz umów gwarancji finansowych dzień, w którym Grupa staje się stroną nieodwołalnego zobowiązania, uznaje się za datę początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

2.27. Świadczenia pracownicze

Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych, rezerwy na niewykorzystane urlopy, rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia oraz rezerwy na programy motywacyjno-retencyjne. Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne tworzone są metodą aktuarialną, co zostało opisane w Nocie 3f i 11 niniejszego sprawozdania.

Pracownicy zatrudnieni w Grupie mają prawo do następujących świadczeń pracowniczych:

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Odprawy emerytalne, będące programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia, przysługują pracownikom, którzy przechodzą na zaopatrzenie emerytalne lub rentę inwalidzką. Do okresu pracy wlicza się wszystkie poprzednio zakończone okresy zatrudnienia na podstawie stosunku pracy.

Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów

Rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe obliczane są jako iloczyn dziennej stawki wynagrodzenia i liczby dni zaległego urlopu wypoczynkowego z uwzględnieniem narzutów z tytułu świadczeń ZUS na dzień bilansowy. Rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe prezentowane są w jednostkowym sprawozdaniu finansowym w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

W dniu 9 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. zatwierdziła zmienioną Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Polityka). Zmiany były związane między innymi z koniecznością dostosowania Polityki do zapisów 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.

Podstawą ustalenia wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników pracy osób objętych Polityką.

Zgodnie z obowiązującą Polityką wynagrodzenie zmienne jest podzielone na:

- część nieodroczoną i odroczoną oraz część przyznawaną w formie instrumentu finansowego, którym są akcje Banku (rozliczanej zgodnie z MSSF 2),
- pozostałą część przyznawaną w formie pieniężnej (rozliczanej zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”).

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.

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. Część odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest podzielona na równe części odpowiednio do liczby lat okresu odroczenia.

Część wynagrodzenia płatna w gotówce wykazywana jest zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych i jest rozliczana w okresie nabywania przez pracowników uprawnień do tych świadczeń (tj. zarówno w okresie oceny rozumianym jako rok pracy, za który pracownicy otrzymują świadczenie, jak i w okresie odroczenia odpowiednich części tego świadczenia). Wartość świadczenia ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników w korespondencji z rachunkiem zysków i strat.

Zobowiązania wynikające z restrukturyzacji zatrudnienia

W związku z realizowanym procesem zwolnień grupowych w BNP Paribas Bank Polska S.A. realizowane były wypłaty z tytułu odpraw dla pracowników zwalnianych z inicjatywy pracodawcy oraz dla pracowników objętych programami odejść dobrowolnych.

Zobowiązania z tytułu programów motywacyjno-retencyjnych

Programy te zostały zrealizowane do dnia sprawozdawczego, za wyjątkiem części odroczonego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy, zgodnie z obowiązującą w Grupie polityką w tym zakresie.

2.28. Kapitały

Zarejestrowany kapitał akcyjny

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Akcje własne

W przypadku nabycia akcji Banku przez Bank, zapłacona kwota pomniejsza kapitał własny jako akcje własne do momentu ich anulowania. W przypadku sprzedaży lub powtórnego przydziału tych akcji, otrzymana zapłata wykazywana jest w kapitale własnym.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, po odliczeniu ewentualnego podatku dochodowego, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały: zapasowy, rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,

- wyceny instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do efektywnej części zabezpieczenia.

2.29. Działalność powiernicza

BNP Paribas Bank Polska S.A. prowadzi działalność powierniczą w zakresie obsługi rachunków papierów wartościowych klientów. Aktywa zarządzane w ramach działalności powierniczej nie zostały wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie spełniają definicji aktywów Grupy.

2.30. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje wymagalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: środki pieniężne w kasie oraz środki w Banku Centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania (rachunek bieżący), rachunek rezerwy obowiązkowej, należności od banków (w tym rachunki nostro).

3. 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:

- 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.

- Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwany okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania

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

- Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwany 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 oczekiwany okresie jej trwania.

Kryteria przypisywania do Faz

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.

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. Przekroczenie progu powoduje klasyfikację do Fazy 2. Do porównania wykorzystywane jest PD lifetime ważone prawdopodobieństwem wystąpienia poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych.

Wysokość progu ustalana jest na poziomie homogenicznych portfeli w oparciu o analizę poziomów szkodowości dla historycznych danych. Analiza ma na celu zapewnienie wysokiej mocy dyskryminacyjnej wprowadzonego podziału a jej wyniki podlegają weryfikacji pod kątem intuicyjności. Przyjęte w Grupie wartości progowe wynoszą od 1,8-krotnego do 2,7-krotnego wzrostu PD lifetime względem momentu początkowego ujęcia w zależności od segmentu.

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 wyłudzenia (w tym przestępstwo gospodarcze lub inny czyn zabroniony dotyczący ekspozycji kredytowej),
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- złożenie przez Grupę wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Grupy 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.

W zakresie kryteriów przypisywania do Faz, w I półroczu 2022 Grupa wdrożyła przesłankę opartą o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime. 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. W III kwartale 2022 wdrożona została również przesłanka SICR dla ekspozycji Leasingowych, skutkując we wzroście Fazy 2 o 561 000 tys. zł. Zmiana wdrożona została łącznie z wprowadzeniem dodatkowego grupowania parametru PD w oparciu o ocenę ratingową dla ekspozycji Leasingowych. Łączny wpływ na wynik obu zmian był niematerialny.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji kredytowych bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu klientów instytucjonalnych, jak i klientów indywidualnych. Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego poprzez adekwatne odzwierciedlenie poziomu ryzyka na tych klientach w wysokości odpisów. Bank dokonał identyfikacji klientów instytucjonalnych którzy są wrażliwi na skutki sytuacji na Ukrainie, w tym w szczególności klientów których działalność jest powiązana z gospodarkami powyższych krajów (i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji) oraz których działalność jest podatna na embargo na rosyjski gaz. Klienci Ci na datę 31 grudnia 2022 roku stanowili 931 000 tys. zaangażowania oraz zostali zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. W związku z rozpoznaniem dla tych klientów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania, poziom odpisu na tych klientach wzrósł o 21 904 tys. zł.

W zakresie pozostałych segmentów, w procesie przypisywania Faz, Bank uwzględnił podwyższone ryzyko związane z klientami o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym poprzez transfer tych ekspozycji do Fazy 2. Podstawę do identyfikacji klientów o wrażliwych stanowiły:

- dla portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN, symulacje zdolności obsługi długu z uwzględnieniem bieżących i przewidywanych poziomów stóp procentowych,
- dla segmentu pozostałych klientów detalicznych dostępne wskaźniki stanowiące indykatory poziomu obciążenia długiem oraz terminowość obsługi zobowiązań w innych instytucjach,
- dla portfela mikroprzedsiębiorców poziom oceny ratingowej klienta.

Łączny efekt tych działań dla pozostałych segmentów skutkowało w uwzględnieniu w Fazie 2 zaangażowania w kwocie 1 082 000 tys. zł oraz rozpoznania 26 351 tys. zł odpisów z tego tytułu (w tym w przeniesieniu do Fazy 2 ekspozycji w wysokości 422 000 tys. zł oraz rozpoznaniu dodatkowego odpisu w kwocie 5 651 tys. w związku z na portfelu kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN).

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 określone 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 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. Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w metodzie kolektywnej wyznaczana jest w trzech scenariuszach makroekonomicznych. Ostateczna wartość odpisu wyznaczana jest jako średnia z tych trzech kalkulacji ważona prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza. Waga scenariusza bazowego wynosi 50%, waga scenariusza negatywnego jest szacowana w oparciu o stosunek obecnej prognozowanej szkodowości względem długoterminowej średniej dla danego segmentu, waga scenariusza pozytywnego wynika z wagi scenariusza negatywnego. Dodatkowo przyjęto założenie, że waga żadnego ze scenariuszy nie może być mniejsza od 10%. Waga scenariusza negatywnego w zależności od segmentu na koniec roku obrotowego 2022 wynosiła od 11,06% do 11,68%.

W procesie kalkulacji wysokości odpisów stosuje się następujące parametry: /

1) prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD – probability of default)

Wysokość parametru dla poszczególnych ekspozycji szacowana jest przy użyciu modelu opartego na łańcuchach Markowa. Do jego estymacji wykorzystuje się historyczne macierze migracji ekspozycji pomiędzy klasami ryzyka. Klasy ryzyka wyznaczone są w oparciu o rating wewnętrzny i koszyki liczby dni opóźnienia w spłacie. Migracje wyznaczane są w obrębie homogenicznych portfeli określonych poprzez segment klienta oraz rodzaj produktu.

Wartości parametru wynikające z zastosowania powyższego modelu mają charakter through-the-cycle. W celu zapewnienia charakteru point-in-time wymaganego przez standard MSSF9 są one w następnej kolejności korygowane w oparciu o aktualne prognozy dotyczące otoczenia makroekonomicznego. Wprowadzana korekta bazuje na modelach ekonometrycznych zbudowanych dla poszczególnych segmentów w oparciu o szeregi czasowe. W przypadku braku możliwości zbudowania modelu dla danego segmentu stosowane jest uproszczenie bazujące na transformacji Boxa-Coxa.

2) współczynnik straty w przypadku niewykonanego zobowiązania (LGD – loss given default)

Wysokość parametru dla poszczególnych ekspozycji wyznaczana jest w oparciu o prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych ścieżek odzysku (powrót do regularnych spłat, pełna spłata zobowiązania, rozpoczęcie windykacji twardej) oraz oczekiwanych poziomów strat w przypadku wystąpienia danej ścieżki. Prawdopodobieństwa wystąpienia poszczególnych ścieżek wyznaczane są w oparciu o model oparty na łańcuchach Markowa i estymację bazującą na historycznych danych. Poziomy strat wyznaczane są w oparciu o historycznie obserwowane odzyski. Uwzględniają one odzyski powiązane z zabezpieczeniami alokowanymi do danej ekspozycji, spłaty niepowiązane z zabezpieczeniami oraz odzysk oczekiwany w przypadku sprzedaży wierzytelności.

Przypisanie konkretnych elementów składowych bazuje na segmencie klienta, rodzaju produktu, cechach ekspozycji, bieżącej liczbie dni zaległości w spłacie, statusie umowy oraz liczbie miesięcy od rozpoczęcia windykacji twardej. Parametry odzysku z zabezpieczeń bazują na rodzaju zabezpieczenia oraz liczbie miesięcy od rozpoczęcia windykacji twardej.

Wartości parametru wynikające z zastosowania powyższego modelu mają charakter through-the-cycle. W celu zapewnienia charakteru point-in-time wymaganego przez standard MSSF9 są one korygowane w oparciu o aktualne prognozy dotyczące otoczenia makroekonomicznego. Wprowadzana korekta bazuje na modelach ekonometrycznych zbudowanych dla poszczególnych segmentów w oparciu o szeregi czasowe. W przypadku braku możliwości zbudowania modelu dla danego segmentu stosowane jest uproszczenie bazujące na transformacji Boxa-Coxa – nie dotyczy to portfeli, gdzie z powodu braku wystarczających obserwacji historycznych do estymacji parametru stosowane są wartości eksperckie.

3) współczynnik konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF – credit conversion factor)

Wysokość parametru wyznaczana jest w oparciu o przeciętne obserwowane historyczne wartości. Szacowanie parametru odbywa się w obrębie homogenicznych portfeli określonych poprzez segment klienta i rodzaj produktu. Dla segmentów, gdzie nie istnieje wystarczająco dużo obserwacji do wyznaczenia parametru przyjmowane są wartości eksperckie.

W przypadku parametru CCF Grupa wykazała brak jego zależności od czynników makroekonomicznych na podstawie danych historycznych.

4) współczynnik oczekiwanych przedpłat (PPF – prepayment factor)

Wysokość parametru wyznaczana jest w oparciu o krzywą przedpłat przypisującą zależność od miesięcy istnienia ekspozycji kredytowej. Krzywa przedpłat szacowana jest w oparciu o historyczne dane w podziale na segment klienta i rodzaj produktu. Przy kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej współczynnik przedpłat korygują ekspozycję bilansową wynikającą z harmonogramu spłaty kredytu.

W przypadku parametru PPF Grupa wykazała brak jego zależności od czynników makroekonomicznych na podstawie danych historycznych.

5) oczekiwany czas życia kredytu (BRL – behavioural lifetime).

W przypadku ekspozycji, dla których nie istnieje kontraktowy czas istnienia szacowany jest behawioralny czas życia kredytu. Wartość ta przypisywana jest w podziale na segment klienta i rodzaj produktu kredytowego. Oszacowanie behawioralnego czasu życia kredytu bazuje na zbudowaniu profilu historycznie obserwowanej długości istnienia w ekspozycji danego typu oraz dopasowania do niego funkcji regresji logistycznej. Funkcja ta wykorzystana jest następnie do oszacowania ostatecznej wartości w danym segmencie

W trakcie roku obrotowego 2022 Grupa wprowadziła następujące zmiany w procesie kalkulacji odpisów:

- Dostosowanie postaci modelu LGD do kształtu procesu windykacyjnego oraz uwzględnienie dodatkowych wymiarów różnicujących poziom LGD dla ekspozycji w Fazie 1 i Fazie 2 skutkowało rozwiązaniem rezerw na poziomie 16 316 tys. zł,
- Wdrożenie nowego modelu makroekonomicznego *Default Rate* dla pełnej księgowości skutkowało dowiązaniem rezerw w kwocie 9 000 tys. zł,
- Wdrożenie zaktualizowanej postaci modelu CCF skutkowało rozwiązaniem rezerw w kwocie 16 145 tys. zł,
- Wdrożenie modelu LGD dla ekspozycji leasingowych zastępującego dotychczas stosowane dla tego segmentu parametry eksperckie skutkowało rozwiązaniem rezerw w kwocie 25 811 tys. zł,
- Wdrożenie dodatkowego grupowania parametru PD w oparciu o ocenę ratingową dla ekspozycji Leasingowych. Zmiana wdrożona została łącznie wprowadzeniem modelu SICR dla ekspozycji Leasingowych w III kwartale 2022. Łączny wpływ obu zmian był niematerialny.



Poniższa tabela zawiera informacje ilościowe w zakresie parametrów ryzyka kredytowego zgodnie z wymogami określonymi w Rekomendacji R (rekomendacja 36.2).

| PODMIOTY GOSPODARCZE | | a) | b) | c) | d) | e) | f) | g) | h) |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------------|--|---|-------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| | Skala PD | Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto | Ekspozycje pozabilansowe | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej | Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%) | Liczba ekspozycji | Średnie LGD wyrażone w % | Średni termin zapadalności | Oczekiwana strata kredytowa (ECL) |
| Faza 1 | od 0,00 do <0,15% | 6 146 397 | 2 411 782 | 7 030 038 | 0,1% | 3 626 | 60,1% | 4 | 7 297 |
| | od 0,15 do <0,25% | 3 185 635 | 409 782 | 3 294 215 | 0,2% | 1 635 | 58,6% | 3 | 5 210 |
| | od 0,25 do <0,50% | 6 272 657 | 1 431 619 | 6 857 546 | 0,4% | 6 677 | 50,0% | 4 | 17 543 |
| | od 0,50 do <0,75% | 3 705 018 | 343 064 | 3 857 633 | 0,9% | 3 934 | 48,2% | 4 | 17 446 |
| | od 0,75 do <2,50% | 12 941 131 | 2 294 595 | 13 869 753 | 1,1% | 30 911 | 46,3% | 3 | 77 643 |
| | od 2,50 do <10,00% | 6 582 266 | 978 324 | 7 031 021 | 2,5% | 35 521 | 41,0% | 5 | 84 485 |
| | od 10,00 do <45,00% | 670 344 | 136 526 | 724 053 | 3,6% | 4 917 | 39,0% | 6 | 11 123 |
| | od 45,00 do <100,00% | 751 | 45 | 776 | 6,8% | 11 | 37,7% | 6 | 23 |
| Faza 2 | od 0,00 do <0,15% | 384 541 | 75 620 | 421 878 | 2,9% | 1 166 | 42,2% | 4 | 16 197 |
| | od 0,15 do <0,25% | 441 123 | 247 199 | 566 175 | 1,4% | 365 | 45,9% | 7 | 26 166 |
| | od 0,25 do <0,50% | 754 784 | 93 673 | 786 625 | 3,8% | 1 253 | 48,4% | 3 | 36 563 |
| | od 0,50 do <0,75% | 455 920 | 75 365 | 491 605 | 6,1% | 665 | 40,5% | 3 | 23 330 |
| | od 0,75 do <2,50% | 1 622 637 | 179 262 | 1 701 744 | 7,4% | 5 179 | 40,9% | 4 | 115 939 |
| | od 2,50 do <10,00% | 1 278 899 | 113 678 | 1 316 331 | 11,9% | 7 222 | 39,9% | 4 | 119 589 |
| | od 10,00 do <45,00% | 470 790 | 52 867 | 490 193 | 17,9% | 9 421 | 39,3% | 4 | 63 576 |
| | od 45,00 do <100,00% | 3 291 | - | 3 292 | 23,9% | 44 | 39,6% | 6 | 528 |

| KLIENCI INDYWIDUALNI | | a) | b) | c) | d) | e) | f) | g) | h) |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------------|--|---|-------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| | Skala PD | Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto | Ekspozycje pozabilansowe | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej | Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%) | Liczba ekspozycji | Średnie LGD wyrażone w % | Średni termin zapadalności | Oczekiwana strata kredytowa (ECL) |
| Faza 1 | od 0,00 do <0,15% | 2 120 088 | 120 901 | 2 225 840 | 0,2% | 89 651 | 27,9% | 20 | 2 591 |
| | od 0,15 do <0,25% | 2 024 316 | 111 427 | 2 121 200 | 0,3% | 54 390 | 27,1% | 21 | 2 772 |
| | od 0,25 do <0,50% | 5 193 771 | 193 799 | 5 343 600 | 0,3% | 169 286 | 27,4% | 20 | 8 059 |
| | od 0,50 do <0,75% | 5 434 033 | 177 936 | 5 530 245 | 0,4% | 68 576 | 28,3% | 22 | 9 780 |
| | od 0,75 do <2,50% | 13 943 644 | 517 134 | 14 016 574 | 0,8% | 387 286 | 33,8% | 15 | 58 160 |
| | od 2,50 do <10,00% | 4 933 474 | 423 731 | 5 013 747 | 2,5% | 380 553 | 39,9% | 11 | 61 396 |
| | od 10,00 do <45,00% | 315 285 | 10 905 | 318 932 | 4,9% | 23 197 | 41,5% | 11 | 7 182 |
| | od 45,00 do <100,00% | - | - | - | 0,0% | - | 0,0% | - | - |
| Faza 2 | od 0,00 do <0,15% | 298 581 | 9 444 | 302 793 | 4,1% | 6 626 | 26,3% | 20 | 10 749 |
| | od 0,15 do <0,25% | 159 364 | 4 076 | 161 726 | 10,2% | 3 255 | 25,7% | 19 | 9 137 |
| | od 0,25 do <0,50% | 356 136 | 4 724 | 357 764 | 15,7% | 11 151 | 32,7% | 15 | 27 865 |
| | od 0,50 do <0,75% | 394 818 | 3 851 | 396 202 | 22,5% | 11 044 | 38,7% | 15 | 43 949 |
| | od 0,75 do <2,50% | 1 714 445 | 12 431 | 1 717 110 | 15,3% | 44 449 | 38,3% | 12 | 189 776 |
| | od 2,50 do <10,00% | 745 968 | 20 042 | 753 004 | 18,1% | 86 345 | 42,8% | 9 | 99 709 |
| | od 10,00 do <45,00% | 183 925 | 7 332 | 189 542 | 19,7% | 13 801 | 45,0% | 9 | 27 850 |
| | od 45,00 do <100,00% | 34 | 1 | 34 | 83,6% | 8 | 40,4% | 7 | 11 |

| PODMIOTY GOSPODARCZE | | a) | b) | c) | d) |
|----------------------|------------------|--|-------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| | Czas w defaulcie | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej | Liczba ekspozycji | Średnie LGD wyrażone w % | Oczekiwana strata kredytowa (ECL) |
| Faza 3 | do 12 m-cy | 547 321 | 3310 | 48,7% | 239 260 |
| | od 13 do 24 m-cy | 218 290 | 1824 | 56,0% | 121 710 |
| | od 25 do 36 m-cy | 303 164 | 1422 | 58,1% | 177 982 |
| | od 37 do 48 m-cy | 329 175 | 949 | 63,3% | 228 504 |
| | od 49 do 60 m-cy | 123 308 | 511 | 65,0% | 87 885 |
| | od 61 do 84 m-cy | 136 783 | 457 | 81,3% | 109 408 |
| | powyżej 84 m-cy | 112 674 | 336 | 88,3% | 103 455 |
| POCI | do 12 m-cy | 78 558 | 41 | 39,5% | 139 |
| | od 13 do 24 m-cy | 6 343 | 48 | 48,4% | 1 068 |
| | od 25 do 36 m-cy | 263 | 139 | 64,0% | 22 |
| | od 37 do 48 m-cy | 9 447 | 322 | 86,2% | 4 976 |
| | od 49 do 60 m-cy | 174 817 | 852 | 84,1% | 29 683 |
| | od 61 do 84 m-cy | 1 373 | 7 | 90,0% | 433 |
| | powyżej 84 m-cy | 368 | 2 | 90,0% | 31 |
| POCI performing | | 29 586 | 3307 | 39,7% | 401 |

| KLIENCI INDYWIDUALNI | | a) | b) | c) | d) |
|----------------------|------------------|--|-------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| | Czas w defaulcie | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej | Liczba ekspozycji | Średnie LGD wyrażone w % | Oczekiwana strata kredytowa (ECL) |
| Faza 3 | do 12 m-cy | 378 112 | 22 071 | 47,2% | 188 037 |
| | od 13 do 24 m-cy | 176 646 | 10 204 | 60,4% | 109 108 |
| | od 25 do 36 m-cy | 120 919 | 5 739 | 61,6% | 75 828 |
| | od 37 do 48 m-cy | 66 458 | 2 240 | 65,7% | 44 836 |
| | od 49 do 60 m-cy | 44 516 | 1 524 | 71,7% | 32 636 |
| | od 61 do 84 m-cy | 109 397 | 1 281 | 77,5% | 92 854 |
| | powyżej 84 m-cy | 89 977 | 1 537 | 84,6% | 77 869 |
| POCI | do 12 m-cy | 3 462 | 201 | 38,2% | 319 |
| | od 13 do 24 m-cy | 577 | 95 | 61,7% | 109 |
| | od 25 do 36 m-cy | 1 352 | 491 | 44,6% | 248 |
| | od 37 do 48 m-cy | 1 755 | 753 | 70,9% | 290 |
| | od 49 do 60 m-cy | 17 667 | 1 559 | 71,5% | 1 551 |
| | od 61 do 84 m-cy | - | - | 0,0% | - |
| | powyżej 84 m-cy | - | - | 0,0% | - |
| POCI performing | | 30 942 | 43 574 | 33,5% | 191 |

W 2022 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw wzrósł o 207 844 tys. zł, w tym:

- z tytułu rezerw związanych z aktualizacją prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9 w kwocie 65 374 tys. zł, oraz
- z tytułu dodatkowych rezerw związanych z czynnikami ryzyka nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym w kwocie 142 470 tys. zł (biorąc pod uwagę rezerwy dowiązane w 2021 roku w kwocie 9 000 tys. zł, saldo tych rezerw na 31 grudnia 2022 roku wyniosło 151 470 tys. zł).

Dodatkowo wpływ na poziom odpisów w 2022 roku miały następujące ruchy na rezerwach utrzymywanych w formie Post Model Adjustments:

- rozwiązanie w pełni rezerwy związanej z negatywnymi skutkami COVID (w wysokości 200 130 tys. zł),
- rozwiązanie 65 170 tys. zł rezerw, w związku z odwróceniem zmian w prawodawstwie, które wpływały na obniżenie spodziewanych poziomów odzysków na portfelu kredytów dla rolników (istotnie wpływając na wynik w segmencie kredytów instytucjonalnych),

- wzrost salda rezerw związanych z klientami o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym w kwocie 9 700 tys. zł. Grupa rozwiązała rezerwy dowiązane w związku z negatywnym wpływem cen energii w 2021 roku w kwocie 15 300 tys. zł odzwierciedlając to ryzyko bezpośrednio w ocenie poszczególnych klientów CTB/SME. Jednocześnie dowiązane zostało 25 000 tys. zł rezerwy z tytułu klientów o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym,
- dowiązanie 24 200 tys. zł rezerw w postaci Post Model Adjustments z tytułu planowanych zmian w modelu LGD co wynika z aktualizacji poziomu tych rezerw. Biorąc pod uwagę dowiązanie, na 31 grudnia 2022 roku saldo tych rezerw wyniosło 53 700 tys. zł podczas gdy na 31 grudnia 2021 roku wynosiło 29 500 tys. zł,
- w zakresie portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN Bank dokonał dostosowania parametrów PD/LGD dla ekspozycji przeniesionych do Fazy 2 w ramach identyfikacji klientów wrażliwych. Zmiana ta skutkowałą dowiązaniem rezerw na poziomie 76 901 tys. zł.

Biorąc pod uwagę opisane powyżej elementy w 2022 roku Grupa rozwiązała 12 029 tys. zł dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments). Saldo tych dodatkowych rezerw na 31 grudnia 2022 roku wyniosło 307 071 tys. zł podczas gdy saldo na 31 grudnia 2021 roku wyniosło 319 100 tys. zł.

| Rodzaj Post Model Adjustment (dane w tys. zł) | Saldo 31.12.2021 | Zmiana | Saldo 31.12.2022 |
|---|---------------------|-----------------|---------------------|
| Czynniki ryzyka nieuwzględnione w modelu makroekonomicznym | 9 000 | 142 470 | 151 470 |
| Rezerwy COVID | 200 130 | (200 130) | - |
| Zmiany w prawodawstwie dla rolników | 65 170 | (65 170) | - |
| Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego | 15 300 | 9 700 | 25 000 |
| Planowane zmiany w modelu LGD | 29 500 | 24 200 | 53 700 |
| Korekta parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych | - | 76 901 | 76 901 |
| Razem | 319 100 | (12 029) | 307 071 |

Wrażliwość odpisów

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 | Zmiana kwoty odpisów 2022 | Procentowa zmiana kwoty odpisów 2022 | Zmiana kwoty odpisów 2021 | Procentowa zmiana kwoty odpisów 2021 |
|---|------------------------------|---|------------------------------|---|
| Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 0%, bazowy 50%, pesymistyczny 50%) | 233 670 | 10% | 123 930 | 5% |
| Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%) | (69 685) | -3% | (66 406) | -3% |
| Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 25%) | 81 993 | 3% | 28 762 | 1% |

Wrażliwość wysokości odpisów wynika wprost z antycyklicznego charakteru wyliczeń wag 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 | Zmiana kwoty odpisów 2022 | Procentowa zmiana kwoty odpisów 2022 | Zmiana kwoty odpisów 2021 | Procentowa zmiana kwoty odpisów 2021 |
|------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| Obniżenie PD o 10% | (109 224) | -5% | (101 860) | -4% |
| Podwyższenie PD o 10% | 108 919 | 5% | 101 805 | 4% |
| Obniżenie LGD o 10% | (239 766) | -10% | (232 852) | -10% |
| Podwyższenie LGD o 10% | 225 001 | 9% | 197 989 | 9% |

Poniższa tabela uwzględnia wpływ zmiany wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej.

| Analiza/scenariusz | Zmiana kwoty odpisów | Procentowa zmiana kwoty odpisów |
|--|----------------------|---------------------------------|
| Spadek wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10% | 46 574 | 6% |
| Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10% | (46 146) | -6% |

Dostosowanie do Rekomendacji R

W związku z wydaniem przez KNF znowelizowanej Rekomendacji R przeprowadzono proces mający na celu dostosowanie działalności Grupy 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 Grupa przeprowadziła 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 Grupie.

Kwestie związane z klimatem

Przy rozpatrywaniu konieczności ujawnienia informacji o ryzyku związanym z klimatem Grupa ma na uwadze wymogi służące określeniu 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 łańcem 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 Refinitiv i/lub Bloomberg. Instrumenty pochodne wyceniane są w oparciu o powszechnie akceptowalne modele. Liniowe instrumenty wyceniane są w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów, proste (plain vanilla) opcje wyceniane są w oparciu o model Blacka-Scholesa. Pozostałe opcje, wchodzące w skład lokat strukturyzowanych, wyceniane są albo przez dekompozycję na opcje waniliowe albo poprzez symulacje Monte Carlo.

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

d. Wartość godziwa papierów wartościowych

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

e. Utrata wartości aktywów trwałych

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

f. Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Grupa tworzy rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne („odprawy”), zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy wyliczana jest indywidualnie dla każdego pracownika metodą aktuarialną prognozowanych uprawnień jednostkowych (ang. Projected Unit Credit) przez niezależnego aktuarium jako wartość obecną przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wylczenie 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.

Analiza wrażliwości

Poniższa tabela prezentuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych miałyby zmiany w odpowiednich założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

| | wzrost o 1 punkt procentowy | spadek o 1 punkt procentowy |
|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 31.12.2022 | | |
| stopa dyskontowa | (1 683) | 1 961 |
| stopa wzrostu wynagrodzeń | 1 949 | (1 702) |
| 31.12.2021 | | |
| stopa dyskontowa | (1 507) | 1 776 |
| stopa wzrostu wynagrodzeń | 1 759 | (1 521) |

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Wartość na początek okresu | 15 811 | 18 188 |
| koszty bieżącego zatrudnienia | 1 606 | 1 725 |
| odsetki netto od zobowiązania netto | 854 | 308 |
| zyski lub straty aktuarialne | 1 129 | (3 540) |
| wypłacone świadczenia | (455) | (870) |
| Wartość na koniec okresu | 18 945 | 15 811 |

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 dodatknych 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 dodatknych 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 roku 2022 i 2021 roku bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczonego podatek dochodowy obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

i. Rezerwa na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu

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

Wyrok został wydany w następstwie pytania prejudycjalnego skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód z siedzibą w Świdniku, który rozpoznawał trzy spory między spółką Lexitor, która nabyła roszczenia trzech klientów, a SKOK im. Stefcyzka, 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 rzezonym przepisie chodzi o wszystkie koszty, czy tylko te związane z trwaniem umowy.

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Banku, w szczególności na stosunki wygasłe przed wydaniem orzeczenia, Bank w 2019 roku podjął decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku rezerwa wynosiła 14 583 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.

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 31 grudnia 2022 roku zobowiązanie to wynosiło 2 300 tys. zł (na 31 grudnia 2021 roku 2 363 tys. zł)

Dodatkowo Grupa tworzy rezerwę na pokrycie kosztu zwrotu części prowizji pobranych w związku z udzieleniem kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty. Kalkulacja rezerwy opierała się o szacunek różnicy między kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. 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. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 rezerwa wynosiła 36 327 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku rezerwa wynosiła 30 251 tys. zł).

Łączna kwota rezerw związanych z wyrokiem TSUE według stanu na dzień 31 grudnia 2022 rezerwa wynosiła 53 211 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku rezerwa wynosiła 51 710 tys. zł).

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

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

j. Wpływ zawieszenia wykonywania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku

W związku z uchwaleniem Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć 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.

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 i został rozpoznany w rachunku wyników, w pozycji Przychody z tytułu odsetek. Bank stosuje powyższe podejście w zakresie wniosków już złożonych przez klientów jak i potencjalnych wniosków które będą złożone przez klientów w 2023 roku.

Bazując na obserwowanej i prognozowanej liczbie wniosków o zawieszenie wykonania umów, Bank w trzecim kwartale 2022 roku rozpoznał 965 mln zł negatywnego wpływu na wynik Banku oraz obniżył wartość bilansową brutto kredytów o tę kwotę.



W oparciu o dane dotyczące wykorzystania przez Klientów możliwości zawieszenia wykonania umów, w czwartym kwartale 2022 roku Bank dokonał weryfikacji szacunków i skorygował rozpoznany w III kwartale 2022 r. wpływ zawieszenia o 70 mln zł. Korekta ta miała pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek w IV kwartale 2022 roku. Łączny wpływ zawieszenia wykonania umów na wynik Banku w 2022 roku wyniósł 895 mln zł.

W 2022 roku klienci odpowiadający za ok. 69% wolumenu portfela kredytów hipotecznych w PLN w Banku wystąpili z prośbą o zawieszenie wykonania umów. Bank szacuje, że klienci odpowiadający za ok. 80% wolumenu portfela kredytów złożą wnioski o zawieszenie w 2023 roku.

Powyższa kalkulacja opiera się na szacunku oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień do zawieszenia spłaty rat. W związku z tym może ona ulec zmianie, jeżeli faktyczna realizacja uprawnień w 2023 roku będzie różniła się od przyjętych założeń.

Zawieszenie wykonania umów nie wpłynęło na zmianę klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych faz ryzyka kredytowego oraz zmianę przypisania do nich flagi forbearance na koniec 2022 roku za wyjątkiem sytuacji, w której Bank posiadał informacje świadczące o istotnym wzroście ryzyka lub utracie wartości.

k. 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 54 Sprawy Sądowe.

4. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

| Przychody z tytułu odsetek | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Należności od banków | 340 896 | 9 147 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 4 920 973 | 2 411 404 |
| niebankowym podmiotom finansowym | 55 902 | 11 389 |
| klientom indywidualnym | 1 707 383 | 1 239 713 |
| podmiotom gospodarczym | 2 847 459 | 1 056 358 |
| w tym rolnikom indywidualnym | 605 276 | 285 509 |
| instytucjom sektora budżetowego | 4 597 | 1 997 |
| należności leasingowe | 305 632 | 101 947 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 88 692 | 9 969 |
| Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 599 413 | 591 247 |
| Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 8 121 | 4 640 |
| Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 324 117 | 190 653 |
| Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 188 498 | 195 568 |
| Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 11 628 | 7 912 |
| Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 67 | 274 |
| Przychody z tytułu odsetek, razem | 6 482 405 | 3 420 814 |
| Koszty odsetek | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
| Zobowiązania wobec banków | (506 952) | (126 757) |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | (19 873) | (27 797) |
| Zobowiązania wobec klientów, w tym: | (1 586 802) | (59 828) |
| niebankowym podmiotom finansowym | (50 987) | (8 397) |
| klientom indywidualnym | (721 227) | (34 019) |
| podmiotom gospodarczym | (696 529) | (16 217) |
| w tym rolnikom indywidualnym | (6 351) | (109) |
| instytucjom sektora budżetowego | (118 059) | (1 195) |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | (15 288) | (4 551) |
| Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | (790 845) | (53 031) |
| Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | (30 960) | (2 267) |
| Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | (38 592) | (1 056) |
| Pozostałe związane z aktywami finansowymi | (88) | (4 585) |
| Koszty z tytułu odsetek, razem | (2 989 400) | (279 872) |
| Wynik z tytułu odsetek | 3 493 005 | 3 140 942 |

Wartość kosztów odsetkowych obliczona z zastosowaniem efektywnej stopy, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu wyniosła 2 167 507 tys. zł (219 989 tys. zł za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 r.).

Przychody odsetkowe zawierają odsetki od aktywów finansowych ocenianych indywidualnie i grupowo, dla których zidentyfikowano utratę wartości. Kwota powyższych odsetek, która została ujęta w kwocie przychodów odsetkowych za rok 2022 wyniosła 116 520 tys. zł natomiast za rok 2021 wyniosła 70 804 tys. zł.

5. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Z tytułu działalności kredytowej i leasingu | 323 037 | 311 790 |
| Z tytułu obsługi rachunków | 247 832 | 254 418 |
| Z tytułu obsługi gotówkowej | 42 312 | 32 875 |
| Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej | 98 151 | 83 545 |
| Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych | 54 530 | 50 555 |
| Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich | 120 056 | 153 834 |
| Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych | 325 966 | 246 382 |
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 153 471 | 120 143 |
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów | 17 374 | 11 687 |
| Pozostałe prowizje | 22 629 | 19 316 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem | 1 405 358 | 1 284 545 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
| Z tytułu działalności kredytowej i leasingu | (1 388) | (408) |
| Z tytułu obsługi rachunków | (10 291) | (9 821) |
| Z tytułu obsługi gotówkowej | (24 676) | (17 935) |
| Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej | (7 873) | (2 682) |
| Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich | (4 929) | (6 622) |
| Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych | (117 284) | (102 415) |
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | (22 582) | (19 271) |
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów | (24 719) | (30 341) |
| Pozostałe prowizje | (54 701) | (46 064) |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem | (268 443) | (235 559) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 1 136 915 | 1 048 986 |

Wynik z tytułu prowizji za rok 2022 zawiera przychody z tytułu działalności powierniczej w wysokości 120 056 tys. zł (w 2021 r. 153 834 tys. zł) oraz kwotę kosztów z tytułu działalności powierniczej w wysokości 4 929 tys. zł (w 2021 roku 6 622 tys. zł).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne, które odnoszą się do aktywów i zobowiązań, które nie są wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, za rok 2022 w kwocie 882 177 tys. zł, natomiast za rok 2021 w kwocie 814 458 tys. zł oraz koszty prowizyjne za rok 2022 w kwocie 91 529 tys. zł, a za rok 2021 w kwocie 80 458 tys. zł.

6. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND

| Przychody z tytułu dywidend | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 10 817 | 8 550 |
| Przychody z tytułu dywidend, razem | 10 817 | 8 550 |

7. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY)

| Wynik na działalności handlowej | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 11 559 | 22 454 |
| Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | (1 425) | (1 406) |
| Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany | 744 567 | 612 445 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem | 754 701 | 633 493 |
| w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami | 758 119 | 575 096 |

8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

| Wynik na działalności inwestycyjnej | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 1 847 | - |
| Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 3 286 | (2 276) |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 24 094 | (2 857) |
| Wynik na działalności inwestycyjnej, razem | 29 227 | (5 133) |

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

9. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

| 12 miesięcy do 31.12.2022 | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Razem | w tym POICI |
|---|----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Należności od banków | 4 411 | - | - | 4 411 | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 214 700 | (296 734) | (254 520) | (336 554) | (11 454) |
| Udzielone zobowiązania warunkowe | 48 846 | (7 537) | 15 152 | 56 461 | 186 |
| Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 241 | 318 | 113 | 672 | 113 |
| Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem | 268 198 | (303 953) | (239 255) | (275 010) | (11 155) |

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

| 12 miesięcy do 31.12.2021 | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Razem | w tym POICI |
|---|-----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|
| Należności od banków | (4 055) | - | - | (4 055) | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | (115 760) | 87 755 | (258 893) | (286 898) | (32 630) |
| Udzielone zobowiązania warunkowe | 38 513 | 19 094 | 1 605 | 59 212 | 750 |
| Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 293 | 128 | (34 865) | (34 444) | (34 865) |
| Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem | (81 009) | 106 977 | (292 153) | (266 185) | (66 745) |

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

| | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Stan na początek okresu | (3 169 529) | (3 415 311) |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | (534 016) | (667 374) |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | 204 448 | 268 134 |
| Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto) | (109 105) | (114 714) |
| Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto) | (2 819) | 20 384 |
| Zmiany z tytułu istotnych modyfikacji | (1 486) | - |
| Wykorzystanie w ciężar odpisów | 480 528 | 749 471 |
| Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe) | (20 093) | (10 119) |
| Stan na koniec okresu | (3 152 073) | (3 169 529) |

| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | (341 822) | (475 125) |
| Zmiana stanu początkowej utraty wartości dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako POCI | (27 420) | 21 521 |
| Przychody z tytułu sprzedanych i spisanych wierzytelności oraz koszty z tytułu spisania wierzytelności | 94 232 | 187 419 |
| | (275 010) | (266 185) |

10. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

| Ogólne koszty administracyjne | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Koszty pracownicze | (1 261 353) | (1 183 578) |
| Koszty marketingu | (84 532) | (102 155) |
| Koszty informatyczne i telekomunikacyjne | (267 868) | (220 753) |
| Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji | (68 348) | (63 944) |
| Pozostałe koszty rzeczowe | (528 397) | (384 354) |
| Podróże służbowe | (14 300) | (6 773) |
| Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej | (26 045) | (22 746) |
| Koszty outsourcingu w działalności leasingowej | (2 623) | (2 915) |
| Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | (152 340) | (143 352) |
| Oplaty na System Ochrony Banków Komercyjnych | (206 531) | - |
| Oплата na koszty nadzoru (KNF) | (14 370) | (13 406) |
| Ogólne koszty administracyjne, razem | (2 626 707) | (2 143 976) |

W linii Pozostałe koszty rzeczowe zaprezentowane zostały koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w wysokości 74 519 tys. zł. w 2022 roku (2021: 82 016 tys. zł.).

System Ochrony Banków Komercyjnych został opisany w Nocie 56.

11. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

| Koszty świadczeń pracowniczych | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Koszty wynagrodzeń | (1 005 932) | (945 338) |
| Narzuty na wynagrodzenia | (181 716) | (166 822) |
| Świadczenia na rzecz pracowników | (46 325) | (47 380) |
| Koszty rezerwy na restrukturyzację | (775) | (1 091) |
| Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych | (9 885) | (8 755) |
| Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | (14 225) | (13 372) |
| Pozostałe | (2 495) | (820) |
| Koszty świadczeń pracowniczych, razem | (1 261 353) | (1 183 578) |

12. AMORTYZACJA

| Amortyzacja | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Rzeczowe aktywa trwałe | (207 007) | (230 288) |
| Wartości niematerialne | (204 742) | (169 265) |
| Amortyzacja, razem | (411 749) | (399 553) |

13. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

| Pozostałe przychody operacyjne | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych | 18 002 | 51 802 |
| Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności | 9 782 | 9 662 |
| Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług | 999 | 14 576 |
| Z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania | 56 753 | 43 043 |
| Z tytułu odzyskania kosztów windykacji | 20 700 | 25 595 |
| Z tytułu odzyskanych odszkodowań | 662 | 465 |
| Z tytułu działalności leasingowej | 52 450 | 43 405 |
| Inne przychody operacyjne | 44 526 | 41 147 |
| Pozostałe przychody operacyjne, razem | 203 874 | 229 695 |

14. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

| Pozostałe koszty operacyjne | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych | (21 953) | (52 485) |
| Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności | (13 328) | (13 515) |
| Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania | (58 520) | (63 002) |
| Z tytułu windykacji należności | (39 739) | (46 570) |
| Z tytułu przekazanych darowizn | (6 661) | (5 983) |
| Z tytułu kosztów z działalności leasingowej | (32 733) | (23 472) |
| Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien | (5 356) | (10 834) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (109 411) | (81 784) |
| Pozostałe koszty operacyjne, razem | (287 701) | (297 645) |

15. PODATEK DOCHODOWY

| | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Podatek bieżący | (390 324) | (371 099) |
| Podatek odroczony | (40 106) | (68 732) |
| Podatek dochodowy | (430 430) | (439 831) |
| Wynik finansowy przed opodatkowaniem | 871 927 | 616 129 |
| Ustawowa stawka podatkowa | 19% | 19% |
| Podatek dochodowy od wyniku brutto | (165 666) | (117 065) |
| Różnice trwale w tym: | (264 764) | (322 767) |
| Wierzytelności spisane w straty | (27 706) | (20 298) |
| Koszty reprezentacji | (683) | (129) |
| PFRON | (1 840) | (1 596) |
| Opłaty na rzecz BFG | (28 945) | (27 237) |
| Podatek od instytucji finansowych | (81 045) | (64 241) |
| Ulga na badania i rozwój | 17 015 | 7 185 |
| Koszty roszczeń - kredyty CHF | (112 494) | (197 732) |
| Rezerwy na ryzyko prawne | 3 633 | (4 296) |
| Fundusz Wsparcia Kredytobiorców | (14 317) | 198 |
| Pozostałe różnice | (18 381) | (14 621) |
| Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego | (430 430) | (439 831) |

16. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

| | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Podstawowy | | |
| Zysk netto | 441 497 | 176 298 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach) | 147 574 201 | 147 492 790 |
| Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję) | 2,99 | 1,20 |
| Rozwodniony | | |
| Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję | 441 497 | 176 298 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach) | 147 574 201 | 147 492 790 |
| Korekty na: | | |
| - opcje na akcje | 122 459 | 126 141 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach) | 147 696 660 | 147 618 931 |
| Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję) | 2,99 | 1,19 |

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.

17. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

| | | |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Gotówka i pozostałe środki | 2 669 617 | 3 049 607 |
| Rachunek w NBP | 48 699 | 1 582 153 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto | 2 718 316 | 4 631 760 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości | (9) | (283) |
| Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto | 2 718 307 | 4 631 477 |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
| Saldo na początek okresu | (283) | (3) |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | (3 241) | (3 067) |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | 3 525 | 3 120 |
| Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto) | (10) | (333) |
| Saldo na koniec okresu | (9) | (283) |

Grupa może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane. Na dzień 31 grudnia 2022 r. oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej wynosiło 6,75 % (31.12.2021 r.: 1,75%).

Saldo kasy i środków w Banku Centralnym zawiera rezerwę obowiązkową utrzymywaną na rachunku w NBP. Podstawowa stopa rezerwy obowiązkowej na 31.12.2022 r. wynosiła 3,5 % (na 31.12.2021 r. wynosiła 2%). Rezerwa deklarowana do utrzymania od 31 grudnia 2022 r. wynosiła 4 082 128 tys. zł (od 31 grudnia 2021 r. 2 079 746 tys. zł).

18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

| Należności od banków | 31.12.2022 | | 31.12.2021 | | Wartość bilansowa netto | |
|------------------------------------|--------------------------|----------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| | Wartość bilansowa brutto | Odpis | Wartość bilansowa netto | Wartość bilansowa brutto | | |
| Rachunki bieżące | 9 058 686 | (1 075) | 9 057 611 | 234 103 | (52) | 234 051 |
| Lokaty międzybankowe | 1 626 427 | (220) | 1 626 207 | 726 430 | (25) | 726 405 |
| Kredyty i pożyczki | 201 160 | (133) | 201 027 | 100 078 | (5) | 100 073 |
| Inne należności | 915 421 | (77) | 915 344 | 1 559 982 | (5 361) | 1 554 621 |
| Należności od banków, razem | 11 801 694 | (1 505) | 11 800 189 | 2 620 593 | (5 443) | 2 615 150 |

W pozycji „Inne należności” na 31.12.2022 r. zaprezentowane zostały także należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie 911 221 tys. zł (31.12.2021 r. 1 545 152 tys. zł).

Kwota długoterminowych należności od banków według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 911 221 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 1 545 152 tys. zł).

| Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od Banków | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Saldo na początek okresu | (5 443) | (1 668) |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | (2 023) | (4 865) |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | 1 903 | 4 224 |
| Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto) | 4 257 | (3 134) |
| Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe) | (199) | - |
| Saldo na koniec okresu | (1 505) | (5 443) |

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

19. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

| Instrumenty pochodne handlowe | Wartość nominalna | Wartość godziwa | |
|--|--------------------|------------------|------------------|
| | | Aktywa | Zobowiązania |
| 31.12.2022 | | | |
| Walutowe instrumenty pochodne | | | |
| walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF) | 15 888 527 | 411 685 | 502 865 |
| walutowe kontrakty swap | 28 263 457 | 645 483 | 363 810 |
| walutowe transakcje (CIRS) | 8 544 052 | 266 087 | 302 954 |
| opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym | 3 564 359 | 130 680 | 141 744 |
| Razem walutowe instrumenty pochodne | 56 260 395 | 1 453 935 | 1 311 373 |
| Instrumenty pochodne stóp procentowych | | | |
| kontrakty swap dla stóp procentowych | 48 463 023 | 1 581 137 | 1 647 210 |
| pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych | 10 857 435 | 164 484 | 164 851 |
| Razem procentowe instrumenty pochodne | 59 320 458 | 1 745 621 | 1 812 061 |
| Pozostałe instrumenty pochodne | | | |
| kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym | 674 358 | 24 716 | 24 421 |
| transakcje FX Spot | 3 292 998 | - | - |
| Razem pozostałe instrumenty pochodne | 3 967 356 | 24 716 | 24 421 |
| Instrumenty pochodne handlowe, razem | 119 548 209 | 3 224 272 | 3 147 855 |
| w tym: wyceniane na podstawie modeli | 119 548 209 | 3 224 272 | 3 147 855 |

| 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 |



Wartość godziwa instrumentów pochodnych w rozbiciu na terminy zapadalności*

| 31 grudnia 2022 | Wartość godziwa aktywa | | | | | | Wartość godziwa zobowiązania | | | | | |
|--|------------------------|----------------|---------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|------------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|
| | Razem | <= 1 miesiąc | > 1 miesiąc <= 3 miesiące | > 3 miesiące <= 12 miesięcy | > 1 rok <= 5 lat | > 5 lat | Razem | <= 1 miesiąc | > 1 miesiąc <= 3 miesiące | > 3 miesiące <= 12 miesięcy | > 1 rok <= 5 lat | > 5 lat |
| Instrumenty pochodne handlowe | | | | | | | | | | | | |
| Walutowe Instrumenty pochodne: | | | | | | | | | | | | |
| walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF) | 411 685 | 33 973 | 33 354 | 74 478 | 269 880 | - | 502 865 | 23 889 | 35 032 | 112 889 | 331 055 | - |
| walutowe kontrakty swap | 645 483 | 85 915 | 70 599 | 170 179 | 318 790 | - | 363 810 | 44 920 | 55 138 | 76 624 | 187 128 | - |
| walutowe transakcje (CIRS) | 266 087 | - | 1 604 | 62 673 | 131 289 | 70 521 | 302 954 | - | 621 | 36 111 | 155 786 | 110 436 |
| opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym | 130 680 | 4 878 | 12 883 | 56 314 | 56 605 | - | 141 744 | 9 569 | 18 705 | 60 567 | 52 903 | - |
| Razem walutowe instrumenty pochodne: | 1 453 935 | 124 766 | 118 440 | 363 644 | 776 564 | 70 521 | 1 311 373 | 78 378 | 109 496 | 286 191 | 726 872 | 110 436 |
| Instrumenty pochodne stóp procentowych: | | | | | | | | | | | | |
| kontrakty swap dla stóp procentowych | 1 581 137 | 1 518 | 3 730 | 54 135 | 1 177 093 | 344 661 | 1 647 210 | 2 360 | 10 309 | 119 039 | 1 148 180 | 367 322 |
| pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych | 164 484 | 1 | - | 3 523 | 154 376 | 6 584 | 164 851 | 12 | - | 2 911 | 155 365 | 6 563 |
| Razem procentowe instrumenty pochodne: | 1 745 621 | 1 519 | 3 730 | 57 658 | 331 469 | 351 245 | 1 812 061 | 2 372 | 10 309 | 121 950 | 1 303 545 | 373 885 |
| Pozostałe instrumenty pochodne | | | | | | | | | | | | |
| kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym | 24 716 | 7 446 | 5 614 | 11 656 | - | - | 24 421 | 7 435 | 5 434 | 11 552 | - | - |
| Razem pozostałe instrumenty pochodne: | 24 716 | 7 446 | 5 614 | 11 656 | - | - | 24 421 | 7 435 | 5 434 | 11 552 | - | - |
| Instrumenty pochodne handlowe, razem | 3 224 272 | 133 731 | 127 784 | 432 958 | 2 108 033 | 421 766 | 3 147 855 | 88 185 | 125 239 | 419 693 | 2 030 417 | 484 321 |

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

| 31 grudnia 2021 | Wartość godziwa aktywa | | | | | | Wartość godziwa zobowiązania | | | | | |
|--|------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|------------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|
| | Razem | <= 1 miesiąc | > 1 miesiąc <= 3 miesiące | > 3 miesiące <= 12 miesięcy | > 1 rok <= 5 lat | > 5 lat | Razem | <= 1 miesiąc | > 1 miesiąc <= 3 miesiące | > 3 miesiące <= 12 miesięcy | > 1 rok <= 5 lat | > 5 lat |
| Instrumenty pochodne handlowe | | | | | | | | | | | | |
| Walutowe Instrumenty pochodne: | | | | | | | | | | | | |
| walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF) | 514 600 | 19 613 | 12 133 | 73 947 | 408 907 | - | 191 389 | 25 674 | 35 343 | 102 217 | 28 155 | - |
| walutowe kontrakty swap | 223 832 | 23 936 | 38 974 | 113 108 | 47 814 | - | 443 129 | 47 732 | 48 969 | 62 742 | 283 686 | - |
| walutowe transakcje (CIRS) | 374 796 | - | 486 | 38 218 | 155 189 | 180 903 | 405 837 | 4 644 | 8 463 | 24 196 | 130 812 | 237 722 |
| opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym | 79 587 | 1 820 | 6 785 | 22 729 | 48 253 | - | 62 336 | 2 138 | 7 595 | 17 967 | 34 636 | - |
| Razem walutowe instrumenty pochodne: | 1 192 815 | 45 369 | 58 378 | 248 002 | 660 163 | 180 903 | 1 102 691 | 80 188 | 100 370 | 207 122 | 477 289 | 237 722 |
| Instrumenty pochodne stóp procentowych: | | | | | | | | | | | | |
| kontrakty swap dla stóp procentowych | 642 406 | 5 439 | 6 103 | 60 227 | 226 917 | 343 720 | 749 207 | 2 756 | 7 851 | 63 481 | 325 406 | 349 713 |
| pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych | 39 727 | - | 1 | 1 074 | 21 946 | 16 706 | 39 479 | - | 3 | 868 | 21 928 | 16 680 |
| Razem procentowe instrumenty pochodne: | 682 133 | 5 439 | 6 104 | 61 301 | 248 863 | 360 426 | 788 686 | 2 756 | 7 854 | 64 349 | 347 334 | 366 393 |
| Pozostałe instrumenty pochodne | | | | | | | | | | | | |
| kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym | 26 971 | 7 018 | 3 096 | 16 857 | - | - | 26 655 | 6 981 | 3 067 | 16 607 | - | - |
| Razem pozostałe instrumenty pochodne: | 26 971 | 7 018 | 3 096 | 16 857 | - | - | 26 655 | 6 981 | 3 067 | 16 607 | - | - |
| Instrumenty pochodne handlowe, razem | 1 901 919 | 57 826 | 67 578 | 326 160 | 909 026 | 541 329 | 1 918 032 | 89 925 | 111 291 | 288 078 | 824 623 | 604 115 |

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

Terminy zapadalności:

- dla NDF, Fx forward, Fx swap, Opcji walutowych i na indeksy, IRS, CIRS wyliczone jako różnica dni pomiędzy datą zapadalności transakcji a datą bilansową
- dla Fx spot, FRA, papierów do wydania/otrzymania wyliczone jako różnica dni pomiędzy datą waluty transakcji a datą bilansową

20. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 31 grudnia 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 | Wartość nominalna | Wartość godziwa | |
|------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | | Aktywa | Zobowiązania |
| 31.12.2022 | 14 833 485 | 29 101 | 1 298 074 |
| 31.12.2021 | 25 073 220 | 65 465 | 1 028 790 |

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

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

| | |
|------------|--------------------|
| 31.12.2022 | -1 233 598 tys. zł |
| 31.12.2021 | -1 083 866 tys. zł |

oraz różnica wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych dla których zostało rozwiązane powiązanie zabezpieczające w trakcie jego trwania wynosząca:

| | |
|------------|------------------|
| 31.12.2022 | -692 574 tys. zł |
|------------|------------------|

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

| Zabezpieczające instrumenty pochodne | 31.12.2022 | | | | | | | |
|---|-----------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 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) | 29 101 | 1 298 074 | - | 1 196 899 | 5 606 850 | 4 867 771 | 3 161 966 | 14 833 485 |
| Razem zabezpieczające instrumenty pochodne | 29 101 | 1 298 074 | - | 1 196 899 | 5 606 850 | 4 867 771 | 3 161 966 | 14 833 485 |
| 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:

31.12.2022 3 923 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 |
| 31.12.2022 | 250 000 | - | 3 773 |
| 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 2022 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

| Zabezpieczające instrumenty pochodne | 31.12.2022 | | | | | | | |
|---|-----------------|--------------|-----------|----------------|---------------------|----------------|---------|----------------|
| | Wartość godziwa | | | | Nominał | | | |
| | dotatnia | ujemna | do 1 m-ca | od 1 do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | 1-5 lat | > 5 lat | Razem |
| Kontrakty na stopę procentową | | | | | | | | |
| Swapy (IRS) | - | 3 773 | - | - | - | 250 000 | - | 250 000 |
| Razem zabezpieczające instrumenty pochodne | - | 3 773 | - | - | - | 250 000 | - | 250 000 |

Grupa na dzień 31 grudnia 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 | 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 była w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane były 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 | | | |
| | dotatnia | 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**)

| Wartość godziwa | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających | 188 498 | 195 568 |
| Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających | (790 845) | (53 031) |
| Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym: | 13 267 | 50 369 |
| zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających | (988 077) | (1 472 733) |
| zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych | 1 001 344 | 1 523 101 |

Dodatkowo Grupa na dzień 31 grudnia 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 | <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>31.12.2022</td> <td>625 000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>31.12.2021</td> <td>625 000</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> | Wartość nominalna | Wartość godziwa | | Aktywa | Zobowiązania | 31.12.2022 | 625 000 | - | 31.12.2021 | 625 000 | - |
| Wartość nominalna | Wartość godziwa | | | | | | | | | | | |
| | Aktywa | Zobowiązania | | | | | | | | | | |
| 31.12.2022 | 625 000 | - | | | | | | | | | | |
| 31.12.2021 | 625 000 | - | | | | | | | | | | |
| Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających | Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia. Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na rachunkowości zabezpieczeń. | | | | | | | | | | | |

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

| Zabezpieczające instrumenty pochodne | 31.12.2022 | | | | | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------|----------------|---------------------|----------|----------------|----------------|
| | Wartość godziwa | | | | Nominał | | | |
| | dotatnia | ujemna | do 1 m-ca | od 1 do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | 1-5 lat | > 5 lat | Razem |
| Kontrakty na stopę procentową | | | | | | | | |
| Swapy (IRS) | - | 172 679 | - | - | - | - | 625 000 | 625 000 |
| Razem zabezpieczające instrumenty pochodne | - | 172 679 | - | - | - | - | 625 000 | 625 000 |

| Zabezpieczające instrumenty pochodne | 31.12.2021 | | | | | | | Razem |
|--|-----------------|---------------|-----------|----------------|---------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|
| | Wartość godziwa | | | | Nominał | | | |
| | dotatnia | ujemna | do 1 m-ca | od 1 do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | 1-5 lat | > 5 lat | |
| Kontrakty na stopę procentową | | | | | | | | |
| Swapy (IRS) | - | 85 365 | - | - | - | - | 625 000 | 625 000 |
| Razem zabezpieczające instrumenty pochodne | - | 85 365 | - | - | - | - | 625 000 | 625 000 |
| Zabezpieczenie przepływów pieniężnych | | | | | | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 | |
| Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających | | | | | | 11 628 | 7 912 | |
| Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających | | | | | | (30 960) | (2 267) | |

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

| Ryzyko stopy procentowej | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|-----------------|
| Stan na początek okresu | (85 303) | - |
| Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego | 83 987) | (85 303) |
| Stan na koniec okresu | (169 290) | (85 303) |

21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 31.12.2022 | | |
|---|--------------------------|--------------------|-------------------------|
| | Wartość bilansowa brutto | Odpis | Wartość bilansowa netto |
| Kredyty i pożyczki udzielone: | | | |
| Niebankowym podmiotom finansowym | 852 935 | (3 333) | 849 602 |
| kredyty o charakterze bieżącym | 615 660 | (2 832) | 612 828 |
| kredyty inwestycyjne | 217 912 | (313) | 217 599 |
| kredyty pozostałe | 19 363 | (188) | 19 175 |
| Klientom indywidualnym | 38 843 860 | (1 178 889) | 37 664 971 |
| kredyty na nieruchomości | 26 651 564 | (514 442) | 26 137 122 |
| kredyty pozostałe | 12 192 296 | (664 447) | 11 527 849 |
| Podmiotom gospodarczym | 46 813 192 | (1 709 720) | 45 103 472 |
| kredyty o charakterze bieżącym | 21 604 527 | (1 006 260) | 20 598 267 |
| kredyty inwestycyjne | 17 620 240 | (531 304) | 17 088 936 |
| kredyty pozostałe | 7 588 425 | (172 156) | 7 416 269 |
| w tym rolnikom indywidualnym | 6 835 131 | (483 836) | 6 351 295 |
| kredyty o charakterze bieżącym | 3 195 612 | (252 641) | 2 942 971 |
| kredyty inwestycyjne | 3 626 312 | (228 995) | 3 397 317 |
| kredyty pozostałe | 13 207 | (2 200) | 11 007 |
| Instytucjom sektora budżetowego | 58 956 | (922) | 58 034 |
| kredyty o charakterze bieżącym | 37 820 | (787) | 37 033 |
| kredyty inwestycyjne | 20 825 | (127) | 20 698 |
| kredyty pozostałe | 311 | (8) | 303 |
| Należności leasingowe | 5 527 297 | (113 059) | 5 414 238 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem | 92 096 240 | (3 005 923) | 89 090 317 |

| | 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

| 31.12.2022 | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Razem | w tym POCI |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone: | 78 778 927 | 10 295 434 | 3 021 879 | 92 096 240 | 165 799 |
| Niebankowym podmiotom finansowym | 850 552 | 456 | 1 927 | 852 935 | 97 |
| Klientom indywidualnym | 33 964 611 | 3 881 824 | 997 425 | 38 843 860 | 39 402 |
| Podmiotom gospodarczym | 39 504 200 | 5 439 644 | 1 869 348 | 46 813 192 | 126 300 |
| w tym rolnikom indywidualnym | 5 156 901 | 1 099 973 | 578 257 | 6 835 131 | 120 |
| Instytucjom sektora budżetowego | 58 160 | - | 796 | 58 956 | - |
| Należności leasingowe | 4 401 404 | 973 510 | 152 383 | 5 527 297 | - |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych | (373 569) | (831 097) | (1 801 257) | (3 005 923) | (39 482) |
| Niebankowym podmiotom finansowym | (1 602) | (33) | (1 698) | (3 333) | (84) |
| Klientom indywidualnym | (148 821) | (406 382) | (623 686) | (1 178 889) | (2 671) |
| Podmiotom gospodarczym | (211 404) | (385 774) | (1 112 542) | (1 709 720) | (36 727) |
| w tym rolnikom indywidualnym | (45 330) | (117 604) | (320 902) | (483 836) | - |
| Instytucjom sektora budżetowego | (503) | - | (419) | (922) | - |
| Należności leasingowe | (11 239) | (38 908) | (62 912) | (113 059) | - |
| Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem | 78 405 358 | 9 464 337 | 1 220 622 | 89 090 317 | 126 317 |

| 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 oczekiwanych strat kredytowych 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 oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu

| Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych | 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 | (235 045) | (173 513) | (70 935) | (479 493) |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | 33 739 | 36 678 | 107 912 | 178 329 |
| Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto) | 449 286 | (189 349) | (459 001) | (199 064) |
| Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto) | (1 040) | (436) | - | (1 476) |
| Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto) | (2 819) | - | - | (2 819) |
| Wykorzystanie w ciężar odpisów | 417 | 1 279 | 478 833 | 480 529 |
| Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe) | (2 309) | 1 632 | (18 739) | (19 416) |
| Stan na 31 grudnia 2022 roku | (373 569) | (831 097) | (1 801 257) | (3 005 923) |

| Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych | 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 | (353 275) | (109 644) | (80 095) | (543 014) |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | 53 907 | 27 882 | 123 587 | 205 376 |
| Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto) | 209 417 | 140 773 | (551 258) | (201 068) |
| Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto) | (26 280) | 28 131 | 21 386 | 23 237 |
| Wykorzystanie w ciężar odpisów | 6 230 | 523 | 742 719 | 749 472 |
| Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe) | (270) | (714) | (8 727) | (9 711) |
| Stan na 31 grudnia 2021 roku | (615 798) | (507 388) | (1 839 327) | (2 962 513) |

Kwota długoterminowych należności tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 76 281 517 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 76 534 598 tys. zł)

| Zmiana stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Razem |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Stan na 1 stycznia 2022 roku | 77 810 462 | 7 025 786 | 3 206 719 | 88 042 967 |
| Zwiększenia z tytułu udzielenia i nabycia | 22 568 209 | 914 294 | 114 971 | 23 597 474 |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | (38 731 257) | (4 967 978) | (1 402 619) | (45 101 855) |
| Zmiany wynikające z transferów pomiędzy fazami | (6 556 555) | 5 833 110 | 723 445 | - |
| Pozostałe zmiany | 23 688 068 | 1 490 222 | 379 363 | 25 557 654 |
| Stan na 31 grudnia 2022 roku | 78 778 927 | 10 295 434 | 3 021 879 | 92 096 240 |

| Zmiana stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Razem |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Stan na 1 stycznia 2021 roku | 65 969 373 | 7 165 450 | 4 149 251 | 77 284 074 |
| Zwiększenia z tytułu udzielenia i nabycia | 25 997 731 | 525 173 | 127 049 | 26 649 953 |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | (34 424 311) | (3 137 924) | (1 770 102) | (39 332 337) |
| Zmiany wynikające z transferów pomiędzy fazami | (1 803 072) | 1 369 737 | 433 335 | - |
| Pozostałe zmiany | 22 070 741 | 1 103 350 | 267 186 | 23 441 277 |
| Stan na 31 grudnia 2021 roku | 77 810 462 | 7 025 786 | 3 206 719 | 88 042 967 |

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

| Kredyty według walut | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| CHF | 4 092 391 | 4 531 564 |
| EUR | 31 874 | 36 388 |
| PLN | 22 526 701 | 22 141 389 |
| USD | 598 | 1 656 |
| Razem | 26 651 564 | 26 710 997 |

| 31.12.2022 | | | | |
|---|--------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|
| Wartość portfela kredytowego z udziałem CHF | Wartość bilansowa brutto | w tym zaangażowania w CHF | Odpis | w tym zaangażowania w CHF |
| Kredyty i pożyczki udzielone: | | | | |
| Niebankowym podmiotom finansowym | 852 935 | - | (3 333) | - |
| kredyty o charakterze bieżącym | 615 660 | - | (2 832) | - |
| kredyty inwestycyjne | 217 912 | - | (313) | - |
| kredyty pozostałe | 19 363 | - | (188) | - |
| Klientom indywidualnym | 38 843 860 | 4 132 032 | (1 178 889) | (302 947) |
| kredyty na nieruchomości | 26 651 564 | 4 092 391 | (514 442) | (291 370) |
| kredyty pozostałe | 12 192 296 | 39 641 | (664 447) | (11 577) |
| Podmiotom gospodarczym | 46 813 192 | 57 138 | (1 709 720) | (13 228) |
| kredyty o charakterze bieżącym | 21 604 527 | 47 864 | (1 006 260) | (5 723) |
| kredyty inwestycyjne | 17 620 240 | 9 167 | (531 304) | (7 505) |
| kredyty pozostałe | 7 588 425 | 107 | (172 156) | - |
| w tym rolnikom indywidualnym | 6 835 131 | 821 | (483 836) | (61) |
| kredyty o charakterze bieżącym | 3 195 612 | 802 | (252 641) | (61) |
| kredyty inwestycyjne | 3 626 312 | 19 | (228 995) | - |
| kredyty pozostałe | 13 207 | - | (2 200) | - |
| Instytucjom sektora budżetowego | 58 956 | - | (922) | - |
| kredyty o charakterze bieżącym | 37 820 | - | (787) | - |
| kredyty inwestycyjne | 20 825 | - | (127) | - |
| kredyty pozostałe | 311 | - | (8) | - |
| Należności leasingowe | 5 527 297 | 27 626 | (113 059) | (6 886) |
| Kredyty i pożyczki, razem | 92 096 240 | 4 216 796 | (3 005 923) | (323 061) |

| 31.12.2021 | | | | |
|---|--------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|
| Wartość portfela kredytowego z udziałem 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) | - |
| Instytucjom 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) |

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

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|------------------|
| Kredyty preferencyjne | 949 298 | 1 219 027 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem | 949 298 | 1 219 027 |

Poniżej przedstawiono porównanie, wartości godziwej kredytów preferencyjnych z ich wartością bilansową brutto, jaka zostałaby ujęta, gdyby Grupa - zgodnie z wymogiem MSSF 9 - nie dokonała reklasyfikacji tych portfeli według wartości godziwej przez wynik finansowy.

| | Wartość bilansowa brutto | Wartość godziwa |
|------------|--------------------------|-----------------|
| 31.12.2022 | 1 023 731 | 949 298 |
| 31.12.2021 | 1 343 402 | 1 219 027 |

| Kredyty preferencyjne według wartości godziwej | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Razem |
|---|---------|---------|--------|-----------|
| 31.12.2022 | 681 103 | 207 147 | 61 048 | 949 298 |
| 31.12.2021 | 897 554 | 244 754 | 76 719 | 1 219 027 |

23. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

| 31.12.2022 | | | |
|--|--------------------------|-----------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe | Wartość bilansowa brutto | Odpis | Wartość bilansowa netto |
| emitowane przez banki krajowe - listy zastawne | 1 221 | (15) | 1 206 |
| emitowane przez banki krajowe | 3 833 869 | - | 3 833 869 |
| emitowane przez pozostałe instytucje finansowe | 1 131 309 | - | 1 131 309 |
| emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe | 17 066 487 | (90) | 17 066 397 |
| emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje | 112 472 | (44 690) | 67 782 |
| emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne | 66 882 | (184) | 66 698 |
| Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem | 22 212 240 | (44 979) | 22 167 261 |

| 31.12.2021 | | | |
|--|--------------------------|-----------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe | Wartość bilansowa brutto | Odpis | Wartość bilansowa netto |
| emitowane przez banki krajowe - listy zastawne | 5 612 | (82) | 5 530 |
| emitowane przez banki krajowe | 3 834 998 | - | 3 834 998 |
| emitowane przez pozostałe instytucje finansowe | 584 844 | - | 584 844 |
| emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe | 18 642 064 | (96) | 18 641 968 |
| emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje | 167 813 | (45 156) | 122 657 |
| emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne | 78 362 | (318) | 78 044 |
| Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem | 23 313 693 | (45 652) | 23 268 041 |

| 31.12.2022 | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Razem | w tym POCl |
|---|-------------------|--------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| Papiery wartościowe | 22 099 768 | - | 112 472 | 22 212 240 | 108 317 |
| emitowane przez banki krajowe - listy zastawne | 1 221 | - | - | 1 221 | - |
| emitowane przez banki krajowe | 3 833 869 | - | - | 3 833 869 | - |
| emitowane przez pozostałe instytucje finansowe | 1 131 309 | - | - | 1 131 309 | - |
| emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe | 17 066 487 | - | - | 17 066 487 | - |
| emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje | - | - | 112 472 | 112 472 | 108 317 |
| emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne | 66 882 | - | - | 66 882 | - |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych papierów wartościowych | (289) | - | (44 690) | (44 979) | (40 535) |
| emitowane przez banki krajowe - listy zastawne | (15) | - | - | (15) | - |
| emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe | (90) | - | - | (90) | - |
| emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje | - | - | (44 690) | (44 690) | (40 535) |
| emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne | (184) | - | - | (184) | - |
| Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem | 22 099 479 | - | 67 782 | 22 167 261 | 67 782 |
| 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 oczekiwanych strat kredytowych 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 |

Zgodnie z Ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzień 31 grudnia 2022 r. BNP Paribas posiadał obligacje skarbowe ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie 436 880 tys. zł (o wartości nominalnej 460 000 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG (w 2021 r. w kwocie 336 429 tys. zł o wartości nominalnej 340 000 tys. zł).

| Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu według wartości bilansowej: | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Stan na początek okresu | 23 268 041 | 23 361 022 |
| Zakup papierów | 636 437 | - |
| Sprzedaż/wykup papierów | (1 704 560) | (56 116) |
| Zmiana na odpisach z tytułu utraty wartości | 672 | (33 258) |
| Zmiana na korekcie wartości początkowej | (2 792) | - |
| Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii | (30 537) | (3 607) |
| Stan na koniec okresu | 22 167 261 | 23 268 041 |
| Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
| Stan na początek okresu | (45 652) | (12 392) |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | 440 | 259 |
| Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto) | 233 | (33 519) |
| Stan na koniec okresu | (44 979) | (45 652) |

Kwota długoterminowych papierów wartościowych brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 21 054 754 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 23 257 519 tys. zł).

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

| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|----------------|
| | Wartość bilansowa | |
| Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego | 4 907 | 27 046 |
| Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe | 26 005 | 41 286 |
| Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych | 56 160 | 51 121 |
| Instrumenty kapitałowe | 228 234 | 226 988 |
| Jednostki uczestnictwa | 450 | 47 |
| Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe | 837 | 821 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem | 316 593 | 347 309 |

| Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat: | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Stan na początek okresu | 347 309 | 371 900 |
| Zakup papierów | 8 588 | 35 963 |
| Sprzedaż/wykup papierów | (56 097) | (30 552) |
| Zmiana w wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 11 386 | (32 713) |
| Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii | 5 412 | 2 690 |
| Pozostałe zmiany | (5) | 21 |
| Stan na koniec okresu | 316 593 | 347 309 |

Kwota długoterminowych papierów wartościowych brutto wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 51 131 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 76 758 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje wartość papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w podziale na wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz obligatoryjnie wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

| | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Instrumenty dłużne zaklasyfikowane obowiązkowo do kategorii wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na moment początkowego ujęcia | 87 909 | 120 274 |
| Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na moment początkowego ujęcia | 228 684 | 227 035 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem | 316 593 | 347 309 |

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

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|------------------|
| Dłużne papiery wartościowe | | |
| Bony pieniężne NBP | 8 495 585 | - |
| Obligacje emitowane przez banki | 2 251 139 | 2 608 513 |
| Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego | 4 141 351 | 4 101 875 |
| Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe | 2 496 718 | 2 432 965 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 17 384 793 | 9 143 353 |

| | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | |
| Stan na początek okresu | 9 143 353 | 10 228 560 |
| Zakup papierów | 80 475 220 | 87 312 000 |
| Sprzedaż papierów | (71 612 720) | (87 328 265) |
| Zmiana w wycenie według wartości godziwej przez całkowite dochody | (599 039) | (969 416) |
| Zmiana w wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | (2 104) | (44 296) |
| Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii | (19 917) | (55 230) |
| Stan na koniec okresu | 17 384 793 | 9 143 353 |

Kwota długoterminowych papierów wartościowych brutto wycenianych według wartości godziwej przez całkowite dochody według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 8 889 208 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 8 261 704 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje zyski i straty dotyczące papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w danym okresie zostały ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie zostały wyksięgowane z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym za dany okres 12 miesięcy do 31 grudnia 2022 r. i 2021 roku.

| | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Zysk/strata z papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | |
| Zyski ujęte bezpośrednio w kapitale własnym a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym | 13 598 | 31 559 |
| Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym | (10 312) | (33 835) |
| Zysk/strata z papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem | 3 286 | (2 276) |

26. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

| Wartości niematerialne | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Licencje | 604 313 | 533 757 |
| Inne wartości niematerialne | 39 153 | 17 227 |
| Nakłady na wartości niematerialne | 177 640 | 177 491 |
| Wartości niematerialne, razem | 821 106 | 728 475 |

| Wartości niematerialne | | | | |
|--|------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------|
| 12 miesięcy do 31.12.2022 | Licencje | Inne wartości niematerialne | Nakłady na wartości niematerialne | Ogółem |
| Wartość księgowa brutto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 1 363 768 | 30 093 | 177 971 | 1 571 832 |
| Zwiększenia: | 274 364 | 31 542 | 268 393 | 574 299 |
| przeniesienie z nakładów | 233 561 | 30 870 | - | 264 431 |
| zakupy | 40 803 | 672 | 251 445 | 292 920 |
| inne | - | - | 16 948 | 16 948 |
| Zmniejszenia: | (18 969) | (186) | (268 628) | (287 783) |
| przeniesienie z nakładów | - | - | (264 431) | (264 431) |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | (18 797) | (36) | - | (18 833) |
| zmiany związane z likwidacją spółki zależnej | - | (150) | - | (150) |
| inne | (172) | - | (4 197) | (4 369) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 1 619 163 | 61 449 | 177 736 | 1 858 348 |
| Umorzenie (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 830 011 | 12 866 | - | 842 877 |
| Zmiany stanu: | 184 839 | 9 430 | - | 194 269 |
| amortyzacja za rok obrotowy | 196 279 | 8 463 | - | 204 742 |
| pozostałe zmiany | - | 1 147 | - | 1 147 |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | (11 440) | (36) | - | (11 476) |
| zmiany związane z likwidacją spółki zależnej | - | (144) | - | (144) |
| inne | - | (70) | - | (70) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 1 014 850 | 22 296 | - | 1 037 146 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | - | - | 480 | 480 |
| Zmiany stanu: | - | - | (384) | (384) |
| aktualizacja odpisu | - | - | (384) | (384) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | - | - | 96 | 96 |
| Wartość księgowa netto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 533 757 | 17 227 | 177 491 | 728 475 |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 604 313 | 39 153 | 177 640 | 821 106 |

| Wartości niematerialne | | | | |
|--|------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------|
| 12 miesięcy do 31.12.2021 | Licencje | Inne wartości niematerialne | Nakłady na wartości niematerialne | Ogółem |
| Wartość księgową brutto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 1 481 814 | 23 432 | 223 228 | 1 728 474 |
| Zwiększenia: | 285 008 | 14 133 | 278 231 | 577 372 |
| przeniesienie z nakładów | 268 487 | 13 977 | 158 | 282 622 |
| zakupy | 16 403 | 156 | 278 073 | 294 632 |
| inne | 118 | - | - | 118 |
| Zmniejszenia: | (403 054) | (7 472) | (323 488) | (734 014) |
| przeniesienie z nakładów | - | - | (282 622) | (282 622) |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | (401 883) | (7 471) | - | (409 354) |
| inne | (1 171) | (1) | (40 866) | (42 038) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 1 363 768 | 30 093 | 177 971 | 1 571 832 |
| Umorzenie (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 1 061 385 | 15 481 | - | 1 076 866 |
| Zmiany stanu: | (231 374) | (2 615) | - | (233 989) |
| amortyzacja za rok obrotowy | 154 323 | 14 942 | - | 169 265 |
| pozostałe zmiany | - | (11 065) | - | (11 065) |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | (385 697) | (6 492) | - | (392 189) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 830 011 | 12 866 | - | 842 877 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | - | - | - | - |
| Zmiany stanu: | - | - | 480 | 480 |
| utworzenie odpisu | - | - | 480 | 480 |
| Saldo na dzień 31 grudnia | - | - | 480 | 480 |
| Wartość księgową netto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 420 429 | 7 951 | 223 228 | 651 608 |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 533 757 | 17 227 | 177 491 | 728 475 |

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

Grupa według stanu na 31.12.2022 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 14 615 tys. zł w związku z nabyciem wartości niematerialnych (3 505 tys. zł według stanu na 31.12.2021 r.).

27. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

| Rzeczowe aktywa trwałe | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Środki trwałe, w tym: | 402 972 | 455 206 |
| grunty i budynki | 95 279 | 104 873 |
| sprzęt informatyczny | 118 902 | 145 741 |
| wyposażenie biurowe | 45 481 | 52 065 |
| pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych | 143 310 | 152 527 |
| Środki trwałe w budowie | 44 502 | 22 970 |
| Prawo do użytkowania, w tym: | 621 955 | 765 347 |
| grunty i budynki | 596 181 | 743 564 |
| pojazdy samochodowe | 25 304 | 21 655 |
| pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych | 470 | 128 |
| Rzeczowe aktywa trwałe, razem | 1 069 429 | 1 243 523 |

Poniżej przedstawiono zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych w roku 2022 i 2021:

| Środki trwałe i środki trwałe w budowie | | | | |
|--|------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| 12 miesięcy do 31.12.2022 | Grunty i budynki | Rzeczowe środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
| Wartość księgową brutto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 221 599 | 1 042 570 | 22 974 | 1 287 143 |
| Zwiększenia: | 2 026 | 70 478 | 58 900 | 131 404 |
| przeniesienie ze środków trwałych w budowie | 1 532 | 32 120 | - | 33 652 |
| zakupy | 52 | 21 224 | 33 624 | 54 900 |
| zmiany związane z likwidacją spółki zależnej | - | 23 | - | 23 |
| Inne | 442 | 17 111 | 25 276 | 42 829 |
| Zmniejszenia: | (15 815) | (100 512) | (37 203) | (153 530) |
| przeniesienie ze środków trwałych w budowie | - | - | (33 652) | (33 652) |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | (15 808) | (82 515) | - | (98 323) |
| zmiany związane z likwidacją spółki zależnej | - | (475) | (25) | (500) |
| inne | (7) | (17 522) | (3 526) | (21 055) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 207 810 | 1 012 536 | 44 671 | 1 265 017 |
| Umorzenie (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 105 853 | 690 029 | - | 795 882 |
| Zmiany stanu: | (2 509) | 13 197 | - | 10 688 |
| amortyzacja za rok obrotowy | 5 316 | 91 950 | - | 97 266 |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | (8 131) | (78 058) | - | (86 189) |
| zmiany związane z likwidacją spółki zależnej | 306 | (331) | - | (25) |
| inne | - | (364) | - | (364) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 103 344 | 703 226 | - | 806 570 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 10 873 | 2 208 | 4 | 13 085 |
| Zmiany stanu: | (1 686) | (591) | 165 | (2 112) |
| aktualizacja odpisu | (1 686) | (591) | 165 | (2 112) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 9 187 | 1 617 | 169 | 10 973 |
| Wartość księgową netto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 104 873 | 350 333 | 22 970 | 478 176 |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 95 279 | 307 693 | 44 502 | 447 474 |

Środki trwałe i środki trwałe w budowie

| 12 miesięcy do 31.12.2021 | Grunty i budynki | Rzeczowe środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|--|------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Wartość księgowa brutto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 266 893 | 1 218 204 | 47 491 | 1 532 588 |
| Zwiększenia: | 1 220 | 85 108 | 47 682 | 134 010 |
| przeniesienie ze środków trwałych w budowie | 1 109 | 57 114 | - | 58 223 |
| zakupy | 36 | 20 635 | 44 179 | 64 850 |
| Inne | 75 | 7 359 | 3 503 | 10 937 |
| Zmniejszenia: | (46 514) | (260 742) | (72 199) | (379 455) |
| przeniesienie ze środków trwałych w budowie | - | - | (58 223) | (58 223) |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | (46 514) | (254 030) | - | (300 544) |
| inne | - | (6 712) | (13 976) | (20 688) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 221 599 | 1 042 570 | 22 974 | 1 287 143 |
| Umorzenie (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 124 018 | 839 107 | - | 963 125 |
| Zmiany stanu: | (18 165) | (149 078) | - | (167 243) |
| amortyzacja za rok obrotowy | 5 989 | 97 319 | - | 103 308 |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | (24 154) | (246 397) | - | (270 551) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 105 853 | 690 029 | - | 795 882 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 13 166 | 1 365 | 41 | 14 572 |
| Zmiany stanu: | (2 293) | 843 | (37) | (1 487) |
| aktualizacja odpisu | (2 293) | 843 | (37) | (1 487) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 10 873 | 2 208 | 4 | 13 085 |
| Wartość księgowa netto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 129 709 | 377 732 | 47 450 | 554 891 |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 104 873 | 350 333 | 22 970 | 478 176 |

Grupa według stanu na 31.12.2022 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 569 tys. zł w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych (391 tys. zł według stanu na 31.12.2021 r.).

| Prawo do użytkowania | | | | |
|--|------------------|---------------------|--|------------------|
| 12 miesięcy do 31.12.2022 | Grunty i budynki | Pojazdy samochodowe | Pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych | Ogółem |
| Wartość księgowa brutto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 1 055 942 | 36 545 | 145 | 1 092 632 |
| Zwiększenia | 88 261 | 17 911 | 1 333 | 107 505 |
| Zmniejszenia | (210 146) | (8 450) | (637) | (219 233) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 1 055 942 | 36 545 | 841 | 980 904 |
| Umorzenie (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 296 157 | 14 890 | 17 | 311 064 |
| Zmiany stanu: | 40 512 | 5 812 | 354 | 46 678 |
| amortyzacja za rok obrotowy | 99 989 | 9 635 | 117 | 109 741 |
| pozostałe zmiany | (59 477) | (3 723) | 237 | (62 963) |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | - | (100) | - | (100) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 336 669 | 20 702 | 371 | 357 742 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 16 220 | - | - | 5 914 |
| Zmiany stanu: | (15 014) | - | - | 10 306 |
| utworzenie odpisu aktualizującego | 696 | - | - | 13 250 |
| rozwiązanie odpisu aktualizującego | (15 710) | - | - | (2 944) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 1 206 | - | - | 16 220 |
| Wartość księgowa netto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 743 564 | 21 655 | 128 | 765 347 |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 596 181 | 25 304 | 470 | 621 955 |

| Prawo do użytkowania | | | | |
|--|------------------|---------------------|--|------------------|
| 12 miesięcy do 31.12.2021 | Grunty i budynki | Pojazdy samochodowe | Pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych | Ogółem |
| Wartość księgowa brutto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 1 116 121 | 27 608 | 280 | 1 144 009 |
| Zwiększenia | 79 969 | 14 451 | 145 | 94 565 |
| Zmniejszenia | (140 148) | (5 514) | (280) | (145 942) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 1 055 942 | 36 545 | 145 | 1 092 632 |
| Umorzenie (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 202 379 | 10 880 | 187 | 213 446 |
| Zmiany stanu: | 93 778 | 4 010 | (170) | 97 618 |
| amortyzacja za rok obrotowy | 118 142 | 8 727 | 111 | 126 980 |
| pozostałe zmiany | (24 343) | (4 639) | (281) | (29 263) |
| sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór | (21) | (78) | - | (99) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 296 157 | 14 890 | 17 | 311 064 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości (-) | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 5 914 | - | - | 5 914 |
| Zmiany stanu: | 10 306 | - | - | 10 306 |
| utworzenie odpisu aktualizującego | 13 250 | - | - | 13 250 |
| rozwiązanie odpisu aktualizującego | (2 944) | - | - | (2 944) |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 16 220 | - | - | 16 220 |
| Wartość księgowa netto | | | | |
| Saldo na dzień 1 stycznia | 907 828 | 16 728 | 93 | 924 649 |
| Saldo na dzień 31 grudnia | 743 564 | 21 655 | 128 | 765 347 |



28. LEASING

Grupa jako leasingobiorca

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

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

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

Grupa jest również stroną umów leasingu nieruchomości. Umowy te są zawierane na czas określony od 1 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.

| | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat | (125 328) | (134 006) |
| koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu | (15 288) | (4 551) |
| koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania | (109 741) | (126 980) |
| koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych) | (300) | (2 475) |
| Niezdyskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Do jednego roku | 133 489 | 127 496 |
| Powyżej 1 roku do 5 lat | 426 440 | 461 962 |
| Powyżej 5 lat | 240 323 | 312 375 |
| Razem | 800 252 | 901 833 |
| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych | 718 892 | 860 004 |

Grupa jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego.

Grupa nie oferuje produktów leasingu operacyjnego, tj. takiego w jakim nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego | 5 564 529 | 5 087 870 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | (26 153) | (98 518) |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 5 538 376 | 4 989 351 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | (113 059) | (162 122) |
| Należności z tytułu leasingu finansowego, razem | 5 425 317 | 4 827 229 |

| Należności brutto z tytułu leasingu finansowego według terminów zapadalności | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------------|------------------|
| Do 1 roku | 2 158 054 | 1 899 558 |
| Powyżej 1 roku do 5 lat | 3 188 954 | 2 990 155 |
| Powyżej 5 lat | 217 521 | 198 157 |
| Należności brutto z tytułu leasingu finansowego, razem | 5 564 529 | 5 087 870 |

29. INNE AKTYWA

| Inne aktywa: | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|----------------|
| Należności z tytułu umów z klientami: | | |
| dłużnicy różni | 321 595 | 247 178 |
| przychody do otrzymania | 88 165 | 106 560 |
| rozliczenia z tytułu kart płatniczych | 17 195 | 16 194 |
| rozrachunki z tytułu ubezpieczeń | 3 012 | 6 623 |
| Pozostałe: | | |
| rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe | 367 050 | 121 977 |
| koszty do rozliczenia w czasie | 78 588 | 48 056 |
| rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych | 30 905 | 48 181 |
| pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową | 27 453 | 36 040 |
| pozostałe | 85 442 | 84 690 |
| Inne aktywa brutto, razem | 1 019 405 | 715 499 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych | (57 469) | (58 904) |
| Inne aktywa netto, razem | 961 936 | 656 595 |

30. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO

| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|
| Przekroczenie salda na rachunku bieżącym w Banku Centralnym | 8 713 | - |

31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

| Zobowiązania wobec innych banków | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------------|------------------|
| Rachunki bieżące | 46 361 | 518 981 |
| Depozyty międzybankowe | 646 658 | 1 967 290 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 5 870 409 | 5 351 400 |
| Inne zobowiązania | 594 596 | 174 573 |
| Zobowiązania wobec banków, razem | 7 158 024 | 8 012 244 |

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

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

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec banków według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 4 707 596 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 3 559 283 tys. zł).

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

| Zobowiązania wobec klientów | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|--------------------|--------------------|
| NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE | 2 378 213 | 1 315 721 |
| Rachunki bieżące | 1 043 816 | 1 200 041 |
| Depozyty terminowe | 841 098 | 11 420 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 491 823 | 101 666 |
| Inne zobowiązania | 1 476 | 2 594 |
| KLIENCI INDYWIDUALNI | 49 020 456 | 44 771 970 |
| Rachunki bieżące | 29 182 509 | 38 430 796 |
| Depozyty terminowe | 19 342 539 | 5 880 637 |
| Inne zobowiązania | 495 408 | 460 537 |
| PODMIOTY GOSPODARCZE | 66 040 455 | 53 418 415 |
| Rachunki bieżące | 49 139 666 | 47 213 927 |
| Depozyty terminowe | 16 128 824 | 5 428 183 |
| Inne zobowiązania | 771 965 | 776 305 |
| w tym ROLNICY INDYWIDUALNI | 3 021 185 | 2 717 618 |
| Rachunki bieżące | 2 777 133 | 2 658 847 |
| Depozyty terminowe | 226 637 | 41 112 |
| Inne zobowiązania | 17 415 | 17 659 |
| INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO | 2 581 919 | 1 586 835 |
| Rachunki bieżące | 1 683 350 | 1 487 523 |
| Depozyty terminowe | 895 643 | 78 654 |
| Inne zobowiązania | 2 926 | 20 658 |
| Zobowiązania wobec klientów, razem | 120 021 043 | 101 092 941 |

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec klientów według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 1 341 514 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 474 970 tys. zł).

33. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Dłużne papiery wartościowe | 364 633 | 722 628 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
| Stan na początek okresu | 722 628 | 1 318 380 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | (357 877) | (595 717) |
| Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych | (118) | (35) |
| Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu | 364 633 | 722 628 |

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.

34. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Zobowiązania podporządkowane | 4 416 887 | 4 334 572 |
| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
| Stan na początek okresu | 4 334 572 | 4 306 539 |
| Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP | 16 290 | 6 716 |
| Różnice kursowe | 66 025 | 21 317 |
| Stan na koniec okresu | 4 416 887 | 4 334 572 |

35. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------------|------------------|
| Pozostałe zobowiązania | | |
| Zobowiązania z tytułu umów z klientami | | |
| Wierzyciele różni | 185 355 | 207 148 |
| Rozliczenia z tytułu kart płatniczych | 172 479 | 158 617 |
| Przychody przyszłych okresów | 83 508 | 89 110 |
| Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych | 488 | 581 |
| Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń | 25 559 | 34 769 |
| Pozostałe zobowiązania | | |
| Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe | 997 337 | 284 944 |
| Rezerwy na koszty rzeczowe | 486 249 | 343 656 |
| Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników | 240 835 | 246 935 |
| Rezerwa na niewykorzystane urlopy | 43 801 | 42 426 |
| Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne | 75 056 | 54 689 |
| Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową | 28 961 | 28 320 |
| Pozostałe | 83 554 | 65 094 |
| Pozostałe zobowiązania, razem | 2 423 182 | 1 556 289 |

36. REZERWY

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Rezerwa na restrukturyzację | 45 843 | 56 280 |
| Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania | 18 994 | 15 858 |
| Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe | 99 657 | 155 638 |
| Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania | 2 050 954 | 1 463 347 |
| Pozostałe rezerwy | 8 290 | 8 229 |
| Rezerwy, razem | 2 223 738 | 1 699 352 |

| Rezerwy na restrukturyzację | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Wartość bilansowa na początek okresu | 56 280 | 82 918 |
| Utworzenie rezerwy | 11 306 | 4 917 |
| Wykorzystanie rezerw | (21 472) | (31 177) |
| Rozwiązanie rezerw | (271) | (378) |
| Wartość bilansowa na koniec okresu | 45 843 | 56 280 |

| Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Wartość bilansowa na początek okresu | 15 858 | 18 188 |
| Utworzenie rezerw | 5 440 | 2 492 |
| Wykorzystanie rezerw | (455) | (884) |
| Rozwiązanie rezerw | (1 849) | (3 938) |
| Wartość bilansowa na koniec okresu | 18 994 | 15 858 |

| Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Wartość bilansowa na początek okresu | 155 638 | 214 443 |
| Utworzenie rezerwy | 49 259 | 116 428 |
| Rozwiązanie rezerwy | (20 692) | (55 414) |
| Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto) | (85 040) | (123 080) |
| Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto) | 11 | - |
| Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto) | - | 2 853 |
| Inne zmiany | 481 | 408 |
| Wartość bilansowa na koniec okresu | 99 657 | 155 638 |

| Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Wartość bilansowa na początek okresu | 1 463 347 | 335 629 |
| Utworzenie rezerwy | 788 545 | 1 125 766 |
| Wykorzystanie rezerw | (289 778) | (32 231) |
| Rozwiązanie rezerwy | (8 557) | (16 433) |
| Inne zmiany, w tym różnice kursowe | 97 397 | 50 616 |
| Wartość bilansowa na koniec okresu | 2 050 954 | 1 463 347 |

| Pozostałe rezerwy | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Wartość bilansowa na początek okresu | 8 229 | 8 232 |
| Utworzenie rezerwy | 63 | 16 |
| Wykorzystanie rezerw | (1) | (17) |
| Rozwiązanie rezerw | (1) | (2) |
| Wartość bilansowa na koniec okresu | 8 290 | 8 229 |



37. ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY

W roku obrotowym nastąpiły następujące zmiany w odroczone m podatku dochodowym:

| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2022 | Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2021 | Obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa za 2022 |
|--|--|--|--|
| Odsetki do zapła cenia naliczone od zobowiązań, w tym odsetki i dyskonto z tytułu certyfikatów depozytowych | 731 293 | 379 956 | 66 754 |
| Wycena instrumentów pochodnych i papierów wartościowych według wartości godziwej | 3 474 963 | 2 102 834 | 260 703 |
| Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających | 1 082 | 39 302 | (7 262) |
| Kwoty odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe (niebędących kosztami uzyskania przychodu), wobec których przewidziane jest uprawdopodobnienie/udokumentowanie | 2 898 230 | 2 899 861 | (310) |
| Przychody pobierane z góry oraz rozliczane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej | 389 392 | 220 849 | 32 023 |
| Rezerwa na odprawy emerytalne oraz rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia | 58 352 | 72 947 | (2 774) |
| Pozostałe rezerwy na koszty osobowe | 274 403 | 294 292 | (3 779) |
| Rezerwy na koszty rzeczowe | 473 023 | 343 957 | 24 523 |
| Odpis z tytułu utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne | 11 068 | 13 564 | (474) |
| Odpis z tytułu utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, stowarzyszonych | 73 097 | 64 983 | 1 542 |
| Zapła cone noty odszkodowawcze | 8 940 | 8 885 | 11 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych | 101 464 | 126 176 | (4 696) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży dotyczące działalności leasingowej | 29 633 | 65 674 | (6 848) |
| Nadwyżka wartości podatkowej środków trwałych w leasingu nad wartością księgową należności | 639 265 | 655 127 | (3 013) |
| Opłaty wstępne do umów leasingowych | 66 707 | 91 165 | (4 647) |
| Przychody rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej | 25 236 | 28 817 | (680) |
| Zobowiązanie leasingowe | 704 954 | 869 192 | (31 205) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa | 190 351 | 39 061 | 28 745 |
| Wycena wartości papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody | 1 444 358 | 753 102 | 131 339 |
| Pozostałe ujemne różnice przejściowe | 93 839 | 83 807 | 1 906 |
| Razem: | 11 689 650 | 9 153 551 | 481 859 |
| Podstawa aktywa rozpoznana w rachunku zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych) oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa* | 10 245 292 | 8 400 448 | 350 520 |
| Podstawa aktywów rozpoznanych z kapitałem z aktualizacji wyceny oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa | 1 444 358 | 753 103 | 131 339 |

*Nierozpoznane aktywa z tytułu podatku odroczonego związane są z odpisami z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, których nieściągalność nie zostanie uprawdopodobniona w przyszłości. Kwota nieuznanych różnic przejściowych z tego tytułu wynosiła na 31 grudnia 2022 r. 26 340 tys. zł, a na 31 grudnia 2021 r. wynosiła 26 767 tys. zł.

| | Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2022 | Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2021 | Obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa za 2022 |
|---|--|--|--|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | | |
| Przychody do otrzymania z tytułu odsetek od należności | (1 439 698) | (1 080 507) | (68 246) |
| Wycena instrumentów pochodnych i papierów wartościowych według wartości godziwej | (2 700 513) | (1 046 616) | (314 241) |
| Wycena wartości papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody | (18 222) | (9 993) | (1 564) |
| Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej dotycząca własnych środków trwałych Banku | (429 950) | (358 111) | (13 649) |
| Wartość netto prawo do użytkowania (RoU) | (623 009) | (781 441) | 30 102 |
| Koszty prac rozwojowych | (54 550) | (34 525) | (3 805) |
| Umowy subleasingowe | (32 574) | (34 026) | 276 |
| Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających | (1 234 680) | (1 123 168) | (21 187) |
| Koszty rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej | (55 537) | (56 144) | 115 |
| Pozostałe dodatnie różnice przejściowe | (14 413) | (15 336) | 175 |
| Razem: | (6 603 146) | (4 539 867) | (392 024) |
| Podstawa rezerwy rozpoznana w rachunku zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych) oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu rezerwy | (6 578 280) | (4 522 101) | (390 676) |
| Podstawa rezerwy odnoszonej na kapitał z aktualizacji wyceny oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu rezerwy | (24 866) | (17 766) | (1 348) |
| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 2 221 034 | 1 739 175 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | (1 254 598) | (862 576) |
| Netto aktywo z tytułu odroczonego podatku | | 966 436 | 876 599 |

38. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA

Grupa nie prowadziła działalności, która została zaniechana w 2022 roku bądź w 2021 roku.

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 Banku 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 BNP Paribas S.A.” 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. Zmiany polegały przede wszystkim na dostosowaniu zapisów Polityki do Rozporządzenia Ministra Finansów,

Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wytycznych zawartych w Dyrektywie CRD5 i polegały m. in na wydłużeniu okresu odroczenia.

Program oparty na akcjach fantomowych

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

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

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

| | 31.12.2022 | | 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 | (79 604) | (5 109) | (98 748) | (5 581) |
| aktualna wycena* | - | 2 390 | - | - |
| wygasłe | - | - | (3 780) | (258) |
| Stan na koniec okresu | 38 166 | 2 897 | 117 770 | 5 616 |

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

W 2022 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2017, 2018 i 2019) w kwocie 5 109 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

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

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

Bank będzie przyznawać uczestnikom Programu Motywacyjnego warrantów subskrypcyjne, z których wynikać będzie prawo do objęcia nowych akcji Banku Serii M oraz Serii N wyemitowanych przez Bank w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. Prawa do objęcia akcji Serii M i N 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 i Serii N 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 oraz akcji Serii N, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji Serii M oraz akcji Serii N, zmiany Statutu Banku oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji Serii M oraz akcji Serii N do obrotu na rynku regulowanym.

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

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.

Liczba akcji przyznanych w kwietniu 2022 roku w ramach nieodroczonej części wynagrodzenia zmiennego, wyniosła 74 368 sztuk.

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 5 958 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 13 601 tys. zł (ujęta w latach poprzednich). Wartość (aktuarialna) akcji wydanych w 2022 w wysokości 4 558 tys. zł jest już zawarta w tych kwotach.

Instrumenty finansowe (akcje - część odroczone) zmiany w 2022 i 2021 roku ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za 2019 rok i za 2020 rok.

| | 31.12.2022 | | 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. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

| Zobowiązania warunkowe | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Udzielone zobowiązania warunkowe | 42 977 848 | 43 750 937 |
| Zobowiązania dotyczące finansowania | 30 486 679 | 33 487 647 |
| Zobowiązania gwarancyjne | 12 491 169 | 10 263 290 |
| Otrzymane zobowiązania warunkowe | 58 068 966 | 36 321 578 |
| Zobowiązania o charakterze finansowym | 14 511 914 | 13 592 590 |
| Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym | 43 557 052 | 22 728 988 |

Kwota udzielonych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2022 r. wynosi 18 279 953 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 18 813 999 tys. zł), natomiast otrzymanych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 49 935 837 tys. zł (31.12.2021 r. wynosiła 24 046 996 tys. zł).

41. USTANOWIONE ZABEZPIECZENIA

Grupa posiadała następujące aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

Zabezpieczenia ustanowione na aktywach Grupy

Poniższa tabela prezentuje wartość bilansową aktywów finansowych, które zostały ustanowione jako zabezpieczenia z tytułu zaciągniętych zobowiązań lub zobowiązań warunkowych.

| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Grupy | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|--|------------|
| Fundusz ochrony środków gwarantowanych BFG | | |
| rodzaj zabezpieczenia | obligacje skarbowe | |
| wartość nominalna zabezpieczenia | 300 000 | 340 000 |
| wartość bilansowa zabezpieczenia | 284 894 | 336 429 |
| termin wykupu zabezpieczenia | 22.09.2025 | 25.07.2026 |
| rodzaj zabezpieczenia | obligacje skarbowe | |
| wartość nominalna zabezpieczenia | 160 000 | - |
| wartość bilansowa zabezpieczenia | 151 986 | - |
| termin wykupu zabezpieczenia | 21.07.2033 | - |
| Zabezpieczenie rozliczeń transakcji pochodnych | | |
| rodzaj zabezpieczenia | lokaty „call” (należności od banków) | |
| wartość nominalna zabezpieczenia | 919 316 | 1 558 124 |
| Zabezpieczenie rozliczeń SPV z tytułu sekurytyzacji | | |
| rodzaj zabezpieczenia | należności stanowiące przedmiot transakcji sekurytyzacji | |
| wartość nominalna zabezpieczenia | 364 427 | 722 304 |
| Zabezpieczenia z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo transactions) | | |
| wartość bilansowa zabezpieczenia | - | 92 809 |
| wartość godziwa zabezpieczenia | - | 90 629 |

Zabezpieczenia ustanowione na aktywach klienta

Grupa nie ustanowiła zabezpieczenia na aktywach klientów, które może sprzedać lub zastawić.

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 trzecim kwartale 2022 roku przeprowadzono przegląd kwotowań dostępnych na rynku pod kątem ich dostępności, wiarygodności i płynności. W wyniku tego przeglądu skorygowano zasady przyporządkowywania poszczególnych instrumentów do poziomów wycen. Zmiany spowodowały rozszerzenie grupy instrumentów przyporządkowanych do poziomu 2 o instrumenty denominowane w walutach krajów należących do Grupy G7 oraz instrumentów o dłuższym czasie do zapadalności.

Na dzień 31.12.2022 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: obligacje emitowane przez PFR, opcje na stopę procentową w EUR, USD i GBP, opcje walutowe zapadające w ciągu 2 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w walutach G7 zapadające w ciągu 15 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 10 lat, kontrakty FRA zapadające w ciągu 2 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w walutach G7 zapadające w ciągu 10 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 3 lat, swapy towarowe zapadające w ciągu 1 roku, swapy procentowe denominowane w walutach G7, swapy procentowe denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 10 lat, instrumenty strukturyzowane (których wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych),
- do trzeciego: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe o terminie zapadalności powyżej 2 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w walutach G7 o terminie zapadalności powyżej 15 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w innych walutach o terminie zapadalności powyżej 10 lat, kontrakty FRA o terminie zapadalności powyżej 2 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w walutach G7 o terminie zapadalności powyżej 10 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w pozostałych walutach o terminie zapadalności powyżej 3 lat, swapy towarowe o terminie zapadalności powyżej 1 roku, swapy procentowe denominowane w innych walutach innych niż G7 o terminie zapadalności powyżej 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej na trzy kategorie:

| 31.12.2022 | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Suma |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Aktywa wyceniane według wartości godziwej: | 17 384 793 | 2 992 523 | 1 526 741 | 21 904 057 |
| Pochodne instrumenty finansowe | - | 2 958 065 | 266 207 | 3 224 272 |
| Instrumenty zabezpieczające | - | 29 101 | - | 29 101 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 17 384 793 | - | - | 17 384 793 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | - | 5 357 | 311 236 | 316 593 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | - | - | 949 298 | 949 298 |
| Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej: | - | 4 244 791 | 377 590 | 4 622 381 |
| Pochodne instrumenty finansowe | - | 2 885 339 | 262 516 | 3 147 855 |
| Instrumenty zabezpieczające | - | 1 359 452 | 115 074 | 1 474 526 |

| 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: | - | 2 525 860 | 520 144 | 3 046 004 |
| Pochodne instrumenty finansowe | - | 1 458 287 | 459 745 | 1 918 032 |
| Instrumenty zabezpieczające | - | 1 067 573 | 60 399 | 1 127 972 |

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

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

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

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

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

| 31.12.2022 | 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: | (288 302) | - | 60 741 | 722 261 | 175 473 |
| rachunku zysków i strat | (288 302) | - | 60 741 | 722 261 | 175 473 |
| sprawozdaniu z całkowitych dochodów | - | - | - | - | - |
| Nabycie | - | - | 5 134 | - | - |
| Sprzedaż | - | - | - | - | - |
| Rozliczenie / Wygaśnięcie | - | - | (344 583) | - | - |
| Stan na koniec okresu | 266 207 | - | 1 260 534 | 262 516 | 115 074 |
| Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu | | | | | |
| | (288 302) | - | 60 741 | 722 261 | 175 473 |

| 31.12.2021 | 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: | 267 414 | (94 873) | 18 719 | (111 640) | (60 399) |
| rachunku zysków i strat | 267 414 | (94 873) | 18 719 | (111 640) | (60 339) |
| sprawozdaniu z całkowitych dochodów | - | - | - | - | - |
| Nabycie | - | - | 3 431 | - | - |
| Sprzedaż | - | - | (786) | - | - |
| Rozliczenie / Wygaśnięcie | - | - | (393 825) | - | - |
| Stan na koniec okresu | 554 509 | - | 1 539 243 | (459 745) | (60 399) |
| Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu | | | | | |
| | 267 414 | (94 873) | 18 719 | (111 640) | (60 339) |

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 wyznaczana jest z wykorzystaniem parametrów ryzyka kredytowego danego klienta wyznaczanych w procesie wyliczenia utraty wartości instrumentów finansowych.

W przypadku wszystkich kategorii parametrem nieobserwowalnym jest bieżąca marża na ryzyko kredytowe oraz bieżąca marża płynności, których wartości nie są kwotowane na aktywnym rynku.



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.

| 31.12.2022 | Wartość księgową | Wartość godziwa | Poziom |
|---|------------------|-----------------|--------|
| Aktywa finansowe | | | |
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 2 718 307 | 2 718 307 | 3 |
| Należności od banków | 11 800 189 | 11 084 681 | 3 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 89 090 317 | 87 433 750 | 3 |
| Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 22 167 261 | 18 100 104 | 1,3 |
| Inne aktywa finansowe | 678 836 | 678 836 | 3 |
| Zobowiązania finansowe | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 8 713 | 8 713 | 3 |
| Zobowiązania wobec banków | 7 158 024 | 7 228 558 | 3 |
| Zobowiązania wobec klientów | 120 021 043 | 118 941 666 | 3 |
| Zobowiązania podporządkowane | 4 416 887 | 4 393 165 | 3 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 718 892 | 718 892 | 3 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe | 1 410 179 | 1 410 179 | 3 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 364 633 | 364 633 | 3 |
| | | | |
| 31.12.2021 | Wartość księgową | 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 kredytów i pożyczek objętych Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom uwzględnia wpływ zmian w harmonogramach spłat wynikających z wprowadzenia wakacji kredytowych.

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.

Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

| 31.12.2022 | Wartość brutto wykazywana w aktywach/pasywach finansowych | Wartość netto wykazywana w aktywach/pasywach finansowych | Wartość możliwa do kompensowania w ramach zawartych umów | Wartość Cash-Collateral | Wartość netto |
|---|---|--|--|-------------------------|------------------|
| Aktywa finansowe | | | | | |
| Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające | 3 253 373 | 3 253 373 | (2 477 594) | (588 655) | 187 125 |
| Razem | 3 253 373 | 3 253 373 | (2 477 594) | (588 655) | 187 125 |
| Pasywa finansowe | | | | | |
| Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające | 4 622 381 | 4 622 381 | (2 477 594) | (919 316) | 1 225 471 |
| Razem | 4 622 381 | 4 622 381 | (2 477 594) | (919 316) | 1 225 471 |
| 31.12.2021 | | | | | |
| Aktywa finansowe | | | | | |
| Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające | 1 967 384 | 1 967 384 | (1 283 175) | (46 407) | 637 801 |
| Razem | 1 967 384 | 1 967 384 | (1 283 175) | (46 407) | 637 801 |
| Pasywa finansowe | | | | | |
| Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające | 3 046 005 | 3 046 005 | (1 283 175) | (1 552 559) | 210 271 |
| Razem | 3 046 005 | 3 046 005 | (1 283 175) | (1 552 559) | 210 271 |

Możliwość kompensowania niewymagalnych należności i zobowiązań, jak również rozliczenie w kwocie netto w przypadku przedterminowego rozliczenia kontraktu, wynika z postanowień umów ramowych/ ISDA zawartych z kontrahentami.

43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W 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 387 666 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 313 497 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 108 213 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 34 044 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

44. SEKURTYZACJA

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

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

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec grudnia 2022 roku wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 384 417 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31 grudnia 2022 roku według wartości brutto 409 057 tys. zł.

Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

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

| | Wartość bilansowa | | Wartość godziwa | |
|--------------|-------------------|------------|-----------------|------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Aktywa | 409 057 | 775 591 | 357 691 | 706 029 |
| Zobowiązania | 384 417 | 761 924 | 384 417 | 761 924 |

45. DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA

Bank prowadzi działalność powierniczą polegającą na utrzymywaniu aktywów lub rozrachunku transakcji Klientów. Aktywa te nie zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Banku.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Biuro Usług Powierniczych prowadziło na rzecz klientów 193 rachunki papierów wartościowych. Wartość godziwa instrumentów finansowych klientów Biura Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 20 444 155 tys. zł.

W okresie sprawozdawczym przechowywano papiery wartościowe znajdujące się w publicznym obrocie i papiery w formie materialnej oraz papiery wartościowe znajdujące się w obrocie za granicą. W ramach świadczenia usług powierniczych na rzecz klientów Bank współpracował z kilkoma biurami maklerskimi. Bank pełni funkcje depozytariusza dla krajowych funduszy inwestycyjnych.

46. AKCJONARIAT BANKU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A

Na 31 grudnia 2022 r. struktura akcjonariatu BNP Paribas Bank Polska S.A., z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, przedstawiała się następująco:

| Akcjonariusz | Liczba akcji | % udziału w kapitale zakładowym | liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu | % udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------------------------|--|
| BNP Paribas, łącznie: | 128 991 553 | 87,40% | 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% |

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 grudnia 2022 r. wynosił 147 593 tys. zł.

W skład kapitału wchodziło 147 593 150 akcje o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym: 15 088 100 akcji serii A, 7 807 300 akcji serii B, 247 329 akcji serii C, 3 220 932 akcji serii D, 10 640 643 akcji serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, 28 099 554 akcji serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K oraz 49 880 600 akcji serii L, 174 232 akcje 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 przyznanych w 2022 r. akcji serii M wynosi 74 368 głosów, a łączna liczba głosów wynikających z przyznanych 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 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.

Stan posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska 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 sprawozdania za 3 kwartał 2022 r. (10 listopada 2022 r.) oraz raportu za rok 2022 (1 marca 2023 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 listopada 2022 r.

| CZŁONEK ZARZĄDU BANKU | AKCJE* | WARRANTY SUBSKRYPCYJNE | AKCJE | WARRANTY SUBSKRYPCYJNE** |
|-----------------------|------------|---------------------------|-----------|-----------------------------|
| | 10.11.2022 | 10.11.2022 | 1.03.2023 | 1.03.2023 |
| 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 |

* akcje serii M objęte 4.04.2022 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2 nastąpiło 25.03.2021 r.; jeden warrant uprawniał do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję); w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 wynosiła 9 148 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 wyniosła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

** warranty subskrypcyjne serii A3 objęte 25.03.2022 r. - jeden warrant serii A3 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień przekazania niniejszego raportu, tj. 1 marca 2023 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania sprawozdania za 3 kwartał 2022 r., tj. 10 listopada 2022 r.

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.

47. KAPITAŁ ZAPASOWY I POZOSTAŁE KAPITAŁY

Poniższe tabele przedstawiają zmiany w kapitale zapasowym i pozostałych kapitałach rezerwowych:

| Kapitał zapasowy | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Stan na początek okresu | 9 110 976 | 9 110 976 |
| Zmiany | - | - |
| Stan na koniec okresu | 9 110 976 | 9 110 976 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe i z aktualizacji wyceny | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 627 154 | 627 154 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | (1 149 786) | (595 622) |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 2 514 944 | 2 318 961 |
| Razem | 1 992 312 | 2 350 493 |

| | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 | | |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku netto | | | | |
| Stan na początek okresu | 627 154 | 627 154 | | |
| Przeniesienie z zysków lat ubiegłych | - | - | | |
| Stan na koniec okresu | 627 154 | 627 154 | | |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 | | |
| Stan na początek okresu | (595 622) | 255 833 | | |
| Zysk/Strata z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody | (599 039) | (969 416) | | |
| Zysk/Strata z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne | (83 987) | (85 303) | | |
| Wycena świadczeń pracowniczych metodą aktuarialną | (1 129) | 3 540 | | |
| Podatek dochodowy odroczony | 129 991 | 199 724 | | |
| Stan na koniec okresu | (1 149 786) | (595 622) | | |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 | | |
| Stan na początek okresu | 2 318 961 | 1 581 828 | | |
| Przeniesienie z zysków z lat ubiegłych | 190 025 | 731 060 | | |
| Opcje menadżerskie | 5 958 | 6 073 | | |
| Stan na koniec okresu | 2 514 944 | 2 318 961 | | |
| Wynik z lat ubiegłych | 12 miesięcy do 31.12.2022 | 12 miesięcy do 31.12.2021 | | |
| Stan na początek okresu | (423 655) | (425 778) | | |
| Przeniesienie z zysków z bieżącego okresu | (13 727) | 2 035 | | |
| Inne | 7 225 | 88 | | |
| Stan na koniec okresu | (430 157) | (423 655) | | |
| Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody | 2022 | 2021 | | |
| | Wartość brutto | Podatek odroczony | Wartość brutto | Podatek odroczony |
| Stan na początek okresu | (743 134) | 141 196 | 311 585 | (59 201) |
| zyski/straty z tytułu wyceny według wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody odniesione na kapitał własny | (686 312) | 130 399 | (1 052 443) | 199 965 |
| przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 3 286 | (624) | (2 276) | 432 |
| Stan na koniec okresu | (1 426 160) | 270 971 | (743 134) | 141 196 |

48. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2021 rok nie była wypłacona dywidenda. Zarząd Banku nie będzie rekomendował wypłacenia dywidendy za 2022 rok.

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. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

| Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|------------------|
| Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 17) | 2 718 307 | 4 631 477 |
| Rachunki bieżące banków i inne należności | 9 057 717 | 234 061 |
| Lokaty międzybankowe | 1 441 247 | 647 278 |
| Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem | 13 217 271 | 5 512 816 |

51. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanych w działalności operacyjnej.

| Zmiana stanu należności od banków | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|--------------------|
| Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych | (7 541 793) | (2 908 876) |
| Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | 7 974 387 | 1 666 345 |
| Zmiana stanu wynikająca z odsetek | 4 857 | (1 180) |
| Zmiana stanu należności od banków, razem | 437 452 | (1 243 712) |

| Zmiana stanu należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|--------------------|---------------------|
| Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych | (4 009 863) | (10 983 185) |
| Zmiana stanu wynikająca z odsetek | 318 284 | (100 787) |
| Zmiana stanu należności od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem | (3 691 579) | (11 083 972) |



| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków (w tym od Banku Centralnego) | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|--------------------|-------------------|
| Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych | (2 560 745) | (762 864) |
| Splata długoterminowych kredytów otrzymanych | (1 337 398) | (1 461 637) |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | 2 193 566 | 2 396 352 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków, razem | (1 704 577) | 171 851 |
| | | |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych | 18 928 102 | 11 041 937 |
| Zmiana stanu wynikająca z odsetek | (288 973) | (22 486) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem | 18 639 129 | 11 019 451 |
| | | |
| Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych | 66 025 | 21 317 |
| Wycena papierów wartościowych przez rachunek zysków i strat | (5 340) | 77 036 |
| Odpis na papiery wartościowe | (672) | 33 258 |
| Pozostałe korekty | 30 916 | 52 589 |
| Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem | 90 929 | 184 199 |

52. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

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

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

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

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

| 31.12.2022 | BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu | BNP Paribas Fortis S.A. | Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A. | Kluczowy personel | Razem |
|---|--------------------------------------|-------------------------|---|-------------------|-------------------|
| Aktywa | 13 360 399 | 4 733 | 292 838 | 770 | 13 658 740 |
| Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat | 10 973 541 | 291 | 266 687 | 770 | 11 241 289 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 2 357 757 | 4 442 | - | - | 2 362 199 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 29 101 | - | - | - | 29 101 |
| Inne aktywa | - | - | 26 151 | - | 26 151 |
| Zobowiązania | 11 752 445 | 48 670 | 1 872 514 | 2 478 | 13 676 107 |
| Z tytułu otrzymanych kredytów | 4 234 652 | - | 522 921 | - | 4 757 573 |
| Z tytułu rachunków bieżących, depozytów | 765 040 | 48 670 | 1 068 439 | 2 478 | 1 884 627 |
| Z tytułu zobowiązań podporządkowanych | 4 136 961 | - | 279 926 | - | 4 416 887 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 1 141 266 | - | - | - | 1 141 266 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 1 474 526 | - | - | - | 1 474 526 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | - | - | 1 067 | - | 1 067 |
| Inne zobowiązania | - | - | 161 | - | 161 |
| Zobowiązania warunkowe | | | | | |
| Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania | - | - | 325 018 | 651 | 325 669 |
| Zobowiązania udzielone gwarancyjne | 118 801 | 127 380 | 1 580 487 | - | 1 826 668 |
| Zobowiązania otrzymane | 300 334 | 184 046 | 1 943 450 | - | 2 427 830 |
| Pochodne instrumenty (nominał) | 58 170 836 | 2 195 441 | - | - | 60 366 277 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał) | 15 708 485 | - | - | - | 15 708 485 |
| Rachunek Zysków i Strat | (456 756) | (647) | (74 639) | (27) | (532 069) |
| 12 miesięcy do 31.12.2022 | | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 85 480 | 780 | 28 619 | 43 | 114 922 |
| Koszty z tytułu odsetek | (404 925) | (1 427) | (55 821) | (70) | (462 243) |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | - | - | 41 521 | - | 41 521 |
| Wynik na działalności handlowej | (1 531) | - | - | - | (1 531) |
| Pozostałe przychody operacyjne | - | - | 28 778 | - | 28 778 |
| Ogólne koszty administracyjne | (135 780) | - | (93 163) | - | (228 943) |

| 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 | (1 567 961) | 53 | (58 067) | 10 | (1 625 965) |
| 12 miesięcy do 31.12.2021 | | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | - | 6 | 120 | 10 | 136 |
| Koszty z tytułu odsetek | (111 277) | (42) | (12 818) | - | (124 137) |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 591 | 89 | 8 766 | - | 9 446 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | - | - | (49) | - | (49) |
| Wynik na działalności handlowej | (1 372 390) | - | 2 | - | (1 372 388) |
| Pozostałe przychody operacyjne | - | - | 3 125 | - | 3 125 |
| Ogólne koszty administracyjne | (84 885) | - | (57 213) | - | (142 098) |

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

| Wynagrodzenie Zarządu | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---------------|---------------|
| Krótkoterminowe świadczenia pracownicze | 17 674 | 15 958 |
| Świadczenia długoterminowe | 4 288 | 4 638 |
| Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy | - | 973 |
| Płatności w formie akcji* | 4 462 | 4 340 |
| Wydane akcje** | 1 405 | 1 513 |
| Razem | 27 829 | 27 422 |

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

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

| Wynagrodzenie Rady Nadzorczej | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|--------------|--------------|
| Krótkoterminowe świadczenia pracownicze | 1 629 | 1 457 |
| Razem | 1 629 | 1 457 |

53. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdawczość według segmentów

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

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

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

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

Charakterystyka segmentów operacyjnych

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

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

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

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

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

Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw obejmuje obsługę:

- Klientów Agro prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Grupy wobec klienta nie większym niż 18 mln zł, producentów rolnych o zaangażowaniu kredytowym wobec Grupy nie większym niż 40 mln zł oraz klientów Agro będących w grupie podmiotów powiązanych, których przychody netto ze sprzedaży mieszczą się w przedziale od 4 mln zł do 80 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym nie przekraczającym 40 mln zł, a także jednostki organizacyjne Państwowego Gospodarstwa Leśnego Lasy Państwowe, klientów Agro, będących spółką prawa handlowego należącą do osób prawnych Kościoła Katolickiego o przychodach do 60 mln zł oraz łącznym zaangażowaniu kredytowym do 18 mln zł, a także klientów Agro będących w międzynarodowej Grupie podmiotów powiązanych nieobsługiwanej przez Grupę BNP Paribas, których przychody netto ze sprzedaży mieszczą się przedziale od 4 mln zł do 80 mln zł oraz o zaangażowaniu kredytowym do 40 mln zł.
- Klientów non-Agro – podsegment, do którego kwalifikowane są podmioty prowadzące pełną sprawozdawczość finansową, o przychodach netto ze sprzedaży za poprzedni rok obrotowy od 4 do 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym Banku wobec klienta nie większym niż 18 mln zł, a także jednostki samorządu terytorialnego z budżetem w wysokości do 100 mln zł i zaangażowaniem kredytowym nieprzekraczającym 18 mln zł wraz z ich spółkami zależnymi o przychodach poniżej 60 mln zł oraz zaangażowaniu kredytowym nieprzekraczającym 18 mln zł, osoby prawne Kościoła Katolickiego o przychodach do 60 mln zł oraz łącznym zaangażowaniu do 18 mln zł, osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych innych niż Kościoł Katolicki, których przychody mieszczą się w przedziale od 4 mln zł i poniżej 60 mln zł, klienci Non-Agro należący do międzynarodowej Grupy podmiotów powiązanych nieobsługiwanej przez Grupę BNP Paribas, których poziom przychodów netto ze sprzedaży mieści się przedziale od 4 mln zł i poniżej 60 mln zł oraz o zaangażowaniu kredytowym do 18 mln zł.
- Rolników (tj. podmioty gospodarcze prowadzące działalność wytwórczą w rolnictwie) prowadzących pełną sprawozdawczość finansową o zaangażowaniu kredytowym nie przekraczającym 40 mln zł, a także rolników indywidualnych, jeżeli ich zaangażowanie kredytowe znajduje się w przedziale od 4 do 40 mln zł oraz pomiędzy 3 a 4 mln zł, jeśli zabezpieczenie na użytkach rolnych pokrywa mniej niż 50% zaangażowania kredytowego.

Segment Bankowości Korporacyjnej oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych dużym i średnim przedsiębiorstwom o przychodach netto ze sprzedaży większymi lub równymi 60 mln zł lub o zaangażowaniu kredytowym powyżej 18 mln zł (w przypadku Rolników o zaangażowaniu kredytowym powyżej 40 mln zł) oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na cztery podstawowe grupy:

- polskie korporacje o rocznych przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł lub o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 18 mln zł (lub w przypadku podmiotów gospodarczych prowadzących działalność w rolnictwie o zaangażowaniu kredytowym większym bądź równym 40 mln zł),
- Klienci międzynarodowi (spółki należące do międzynarodowych grup kapitałowych),
- największe polskie korporacje o przychodach netto ze sprzedaży powyżej 600 mln zł,

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

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

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

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

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

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

Raz w roku przeprowadzana jest resegmentacja klientów między obszarami biznesowymi. Klienci są migrowani między segmentami, kiedy zaczynają spełniać kryteria przypisania do innego segmentu niż dotychczasowy. Resegmentacja ma na celu prawidłowe przypisanie klienta do linii biznesowej i zapewnienie najwyższej jakości obsługi dostosowanej do jego indywidualnych potrzeb. Prezentacja danych w załączonej nocie jest oparta o resegmentację z 2021 roku.



| | Bankowość Detaliczna i Biznesowa | Bankowość MSP | Bankowość Korporacyjna | CIB | Pozostała Działalność Bankowa | Razem | w tym klienci Agro | w tym Personal Finance |
|--|--|------------------|---------------------------|----------------|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|
| Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy do 31.12.2022* | | | | | | | | |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 509 469 | 339 434 | 914 890 | 75 260 | 653 953 | 3 493 005 | 510 539 | 712 463 |
| przychody odsetkowe zewnętrzne | 3 646 678 | 525 271 | 1 369 738 | 381 664 | 559 055 | 6 482 405 | 1 109 023 | 1 185 081 |
| koszty odsetkowe zewnętrzne | (1 854 054) | (249 970) | (590 909) | (1 739) | (292 728) | (2 989 400) | (294 372) | (137 279) |
| przychody odsetkowe wewnętrzne | 1 998 872 | 433 302 | 1 108 902 | 2 520 | (3 543 595) | - | 449 287 | - |
| koszty odsetkowe wewnętrzne | (2 282 027) | (369 169) | (972 840) | (307 185) | 3 931 221 | - | (753 399) | (335 338) |
| Wynik z tytułu prowizji | 592 600 | 138 726 | 359 117 | 50 554 | (4 083) | 1 136 915 | 153 624 | 121 198 |
| Przychody z tytułu dywidend | - | - | 5 151 | - | 5 666 | 10 817 | 255 | - |
| Wynik na działalności handlowej | 131 493 | 101 687 | 374 812 | 270 560 | (123 851) | 754 701 | 87 082 | 52 |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | - | - | - | - | 29 227 | 29 227 | - | - |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | - | - | - | - | 13 267 | 13 267 | - | - |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne | (39 330) | (4 598) | (11 651) | (656) | (27 594) | (83 827) | (1 919) | (20 177) |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją | (2 159) | - | - | - | - | (2 159) | - | - |
| Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | (339 039) | 51 037 | 30 540 | (19 178) | 1 630 | (275 010) | (76 631) | (52 073) |
| Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi | (740 000) | - | - | - | - | (740 000) | - | - |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 234 176) | (146 583) | (348 251) | (102 583) | (795 112) | (2 626 707) | (19 030) | (286 197) |
| Amortyzacja | (102 988) | (2 205) | (44 070) | (13 596) | (248 892) | (411 749) | (276) | (14 137) |
| Alokacja kosztów (wewnętrzne) | (672 880) | (188 654) | (176 004) | 17 085 | 1 020 453 | - | - | (117 006) |
| Wynik na działalności operacyjnej | (897 010) | 288 844 | 1 104 534 | 277 446 | 524 664 | 1 298 480 | 653 644 | 344 123 |
| Podatek od instytucji finansowych | (218 647) | (31 487) | (103 864) | (18 834) | (53 721) | (426 553) | - | (49 785) |
| Zysk (strata) brutto segmentu | (1 115 657) | 257 357 | 1 000 670 | 258 612 | 470 943 | 871 927 | 653 644 | 294 338 |
| Podatek dochodowy | - | - | - | - | - | (430 430) | - | - |
| Zysk (strata) netto | - | - | - | - | - | 441 497 | - | - |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2022* | | | | | | | | |
| Aktywa segmentu | 48 181 105 | 7 391 648 | 28 721 144 | 5 236 106 | 61 987 067 | 151 517 069 | 14 402 543 | 13 633 804 |
| Zobowiązania segmentu | 63 818 863 | 16 588 586 | 44 870 774 | - | 14 976 627 | 140 254 848 | 16 438 498 | - |

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

| | Bankowość Detaliczna i Biznesowa | Bankowość MSP | Bankowość Korporacyjna | CIB | Pozostała Działalność Bankowa | Razem | w tym klienci Agro | w tym Personal Finance |
|---|--|------------------|---------------------------|----------------|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|
| Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy do 31.12.2021* | | | | | | | | |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 747 299 | 241 610 | 558 026 | 52 213 | 541 794 | 3 140 942 | 394 912 | 630 639 |
| przychody odsetkowe zewnętrzne | 1 704 860 | 177 092 | 441 522 | 88 860 | 1 008 481 | 3 420 814 | 408 915 | 844 499 |
| koszty odsetkowe zewnętrzne | (74 713) | (6 003) | (12 777) | (123) | (186 256) | (279 872) | (8 272) | (38 944) |
| przychody odsetkowe wewnętrzne | 638 985 | 130 002 | 268 613 | (101) | (1 037 498) | - | 110 151 | - |
| koszty odsetkowe wewnętrzne | (521 832) | (59 481) | (139 332) | (36 422) | 757 067 | - | (115 883) | (174 916) |
| Wynik z tytułu prowizji | 559 696 | 128 848 | 319 190 | 54 150 | (12 898) | 1 048 986 | 146 307 | 124 618 |
| Przychody z tytułu dywidend | - | - | 2 894 | - | 5 656 | 8 550 | 255 | - |
| Wynik na działalności handlowej | 99 001 | 82 928 | 282 820 | 188 600 | (19 855) | 633 493 | 59 662 | 106 |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | - | - | - | - | (5 132) | (5 133) | - | - |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | - | - | - | - | 50 369 | 50 369 | - | - |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne | (18 034) | (4 687) | (7 968) | 135 | (37 396) | (67 950) | (1 830) | (21 811) |
| Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | (148 341) | (40 245) | (78 985) | 2 250 | (865) | (266 185) | (82 715) | (62 228) |
| Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi | (1 045 304) | - | - | - | - | (1 045 304) | - | - |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 037 540) | (123 991) | (240 351) | (82 856) | (659 237) | (2 143 976) | (17 326) | (279 631) |
| Amortyzacja | (103 515) | (2 904) | (27 851) | (8 806) | (256 478) | (399 553) | (563) | (19 965) |
| Alokacja kosztów (wewnętrzne) | (580 917) | (175 598) | (119 088) | 8 147 | 867 455 | - | - | (106 639) |
| Wynik na działalności operacyjnej | (527 655) | 105 961 | 688 687 | 213 833 | 473 413 | 954 239 | 498 702 | 265 089 |
| Podatek od instytucji finansowych | (171 619) | (26 771) | (83 591) | (17 160) | (38 970) | (338 110) | - | (41 517) |
| Zysk (strata) brutto segmentu | (699 274) | 79 190 | 605 096 | 196 673 | 434 443 | 616 129 | 498 702 | 223 572 |
| Podatek dochodowy | - | - | - | - | - | (439 831) | - | - |
| Zysk (strata) netto | - | - | - | - | - | 176 298 | - | - |

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 | 11 178 104 | - |

*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.

54. SPRAWY SĄDOWE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

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

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12,54 mln zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz
- 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, w listopadzie 2022 odbyła się pierwsza rozprawa.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 31 grudnia 2022 roku Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawiązanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchantów) 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 zawiązanie 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.

Postępowania sądowe dotyczące roszczeń uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

Do dnia 31 grudnia 2022 roku Bank otrzymał łącznie 72 pozwy indywidualne oraz jeden pozew zbiorowy uczestników funduszy inwestycyjnych, związanych z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.). Łączna kwota roszczeń objętych ww. pozwami wynosi 144 mln zł. Znacząca większość pozwów została skierowana przez uczestników funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (dalej Fundusz RPF) oraz uczestników funduszy EPEF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych i EPEF2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych. Pozew zbiorowy został złożony w imieniu 397 uczestników Funduszu RPF, i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 96.220.800 zł. Zarzuty podnoszone przez powodów w postępowaniach sądowych koncentrują się w szczególności na nieprawidłowym wykonywaniu przez Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie Bank, obowiązków w zakresie zapewnienia aby wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego oraz obowiązku weryfikacji zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Bank stoi na stanowisku, że roszczenia uczestników funduszy są nieuzasadnione. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji. W żadnej ze spraw nie doszło jeszcze do wydania wyroku.



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 roku. Sąd wezwał Bank do przedstawienia dodatkowych wyjaśnień i dokumentów i odroczył rozprawę do dnia 21 września 2022 roku, na której wydał wyrok, w którym uchylił decyzję UOKiK. Prezes UOKiK wniósł od wyroku apelację.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

8 lipca 2022 roku UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, że po otrzymaniu reklamacji konsumenta dotyczącej nieautoryzowanej transakcji, Bank nie zwrócił automatycznie klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadził wstępną procedurę wyjaśniającą w celu ustalenia, czy dane zdarzenie można zakwalifikować jako incydent związany z bezpieczeństwem (oszustwo), czy też transakcję zaakceptowaną/dokonaną przez klienta. Drugi zarzut UOKiK dotyczy przekazywania klientom przez Bank niewłaściwych informacji przy odrzucaniu reklamacji dotyczących spornej transakcji. Odrzucając takie reklamacje, Bank wyjaśnia, że zgodnie z jego systemami transakcja jest uznawana za autoryzowaną, tym samym jej kwestionowanie przez klienta wskazuje na przypadek rażącego niedbalstwa po stronie klienta

31 sierpnia 2022 roku Bank udzielił odpowiedzi UOKiK, stosując następującą argumentację:

Bank dokonuje zwrotu kwot transakcji, które były nieautoryzowane - brak autoryzacji jest weryfikowany w systemach bankowych pod kątem postanowień umowy zawartej z klientem. Umowa określa procedurę i czynniki wymagane do uwierzytelnienia i akceptacji transakcji zgodnie z prawem europejskim i polskim.

Bank nie zgadza się ze stanowiskiem UOKiK, że zakwestionowanie jakiegokolwiek transakcji przez klienta automatycznie rodzi obowiązek jej zwrotu. Takie stanowisko jest sprzeczne z art. 72 dyrektywy PSD. Obowiązek ten powinien powstać i być weryfikowany z uwzględnieniem wszystkich artykułów dyrektywy PSD, regulacyjnych standardów technicznych (RTS) oraz polskiej Ustawy o usługach płatniczych, nie tylko pod kątem uwierzytelniania, ale także odpowiedzialności za transakcję lub oszustwo ujawnione przez klienta.

W opinii Banku, stanowisko UOKiK jest wynikiem nieprawidłowej implementacji dyrektywy PSD do polskiego prawa. Zgodnie z Dyrektywą PSD Bank powinien udowodnić odpowiednie uwierzytelnienie, a nie autoryzację. Według polskiego prawa Bank ma obowiązek wykazać przeprowadzenie autoryzacji przez Klienta.

Odrzucając reklamacje, Bank prawidłowo informuje Klientów o weryfikacji prawidłowości uwierzytelniania transakcji, co na tym etapie stanowi dowód jej dokonania przez Klienta. W związku z tym, Bank informuje klienta, że jeśli ten nadal twierdzi, że nie doszło do akceptacji takiej transakcji, to transakcja musi być efektem winy lub zaniedbania ze strony klienta.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

W dniu 5 września 2022 roku Bank otrzymał decyzję UOKiK o wszczęciu postępowania przeciwko praktykom naruszającym zbiorowe interesy konsumentów polegającym na ograniczeniu możliwości złożenia wniosku o wstrzymanie spłaty kredytu hipotecznego, poprzez ograniczenie jednego wniosku do 2 miesięcy, podczas gdy klient powinien być mieć możliwość wnioskowania o wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

Bank nie zgodził się postawionymi zarzutami i przesłał do UOKiK odpowiedź, w której wskazał, że przyjmował i przetwarzał wszystkie indywidualne wnioski składane przez klientów (na dowolną liczbę miesięcy). Tym samym, nie doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, gdyż Bank nie pozbawił klientów ich praw, a jedynie nie zdążył z pełną automatyzacją wniosków elektronicznych na dzień wejścia w życie ustawy. Jednocześnie Bank poinformował UOKiK o zmianie kwestionowanej praktyki poprzez uruchomienie w dniu 8 września 2022 roku nowego formularza aplikacyjnego w bankowości elektronicznej Goonline, umożliwiającą klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

W dniu 17 stycznia 2023 r. Bank otrzymał Decyzję UOKiK, w której:

- uznano kwestionowaną praktykę za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów;
- stwierdzono zaniechanie praktyki;
- nakazano publikację decyzji;
- nałożono na Bank karę w wysokości 2 720 515,50 PLN (pomniejszoną o 50% (30% - tytułem zaprzestania praktyki, 20% wskutek zainicjowania spotkania i wyrażenia woli współpracy).

Bank złożył odwołanie od decyzji do SOKiK



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 października 2022 roku wyniosła ponad 104 tys. wobec niemal 77 tys. na koniec 2021 roku. W ciągu dziewięciu miesięcy 2022 roku przybyło w bankach ponad 27 tys. 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 roku wyniosła ok. 7,8 mld zł, a w trzecim kwartale 2022 7,3 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości ok. 18,9 mld zł na koniec 2021 roku, a na koniec trzeciego kwartału 2022 w wysokości ponad 27,2 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 31 grudnia 2022 roku wyniosła 4,09 mld zł, w porównaniu do 4,53 mld zł na koniec 2021 roku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank był pozwanym w 3 470 (1 649 nowych spraw w 2022 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 3 819 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 31 grudnia 2022 wyniosła 1 549,46 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 858,03 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 150,36 mln zł (41,36 mln zł na dzień 31 grudnia 2021 roku).

Do dnia 31.12.2022 r. w 349 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 97 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 60 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 252 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

Bank tworzy na bieżąco rezerwy na toczące się postępowania sądowe, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa.

Łączna wartość utworzonych rezerw na dzień 31 grudnia 2022 wyniosła 1 892,4 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 1 290,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w 2022 wynosił 740 mln zł (w 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 397,7 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. W ostatnich miesiącach zapadło szereg wyroków Sądu Najwyższego (według danych na koniec grudnia, ok. 80 wyroków, z czego mniej niż połowa dotyczyła kredytów denominowanych), ponad połowa z nich została już pisemnie uzasadniona, w przypadku kredytów denominowanych sporządzono ok. 15 uzasadnień

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

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględnienia wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych wraz z zasądzonymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie w przypadku spraw w toku oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej.

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z Klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN oraz rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania jak również wykorzystanie rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF. W 2022 roku Bank wykorzystał 150 mln PLN rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami.

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF jak również wykorzystanie rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF. W 2022 roku Bank wykorzystał 85 mln PLN rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych.



W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniałaby się o +/- 78 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. | +66 mln PLN |
| | -5 p.p. | -80 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% | +91 mln PLN |
| | -20% | -91 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. 35 mln PLN.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnia 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.

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak należy dostrzec szereg nadal niewyjaśnionych kwestii prawnych dotyczących kredytów powiązanych z walutą obcą, w szczególności odnoszących się do skutków uznania umowy kredytowej za nieważną, w tym możliwości żądania przez banki wynagrodzenia za korzystanie z kapitału. Powyższe kwestie są istotne dla oceny ryzyka związanego z przedmiotowymi postępowaniami.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom rezerw do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

Aktualne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

Przed TSUE w 2022 roku zapadło jedno orzeczenie dotyczące problematyki kredytów CHF. W dniu 8 września 2022 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w trzech połączonych sprawach dotyczących kredytów indeksowanych i denominowanych udzielanych w Polsce (od C-80/21 do C-82/21). Trybunał potwierdził, że:

- sąd krajowy nie może zastąpić abuzywnego warunku umownego (w celu uniknięcia unieważnienia umowy) **ani wykładnią oświadczenia woli stron, ani przepisem prawa krajowego o charakterze dyspozytywnym.**
- możliwe jest uznanie, że tylko część warunku umownego jest abuzywna, pod warunkiem, że ta abuzywna część da się wyodrębnić w sposób, który nie wpływa na istotę pozostałej części warunku umownego. Jeżeli usunięcie sprowadzałoby się do zmiany treści warunku poprzez zmianę jego istoty, to jest to zabronione. Badanie w tym zakresie należy do sądu krajowego.
- termin przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot kwot nienależnie zapłaconych na podstawie nieuczciwego warunku umownego rozpoczyna bieg od chwili, gdy konsument dowiedział się lub powinien dowiedzieć się o nieuczciwym charakterze warunku umownego. Natomiast ustalenie tego momentu należy do sądu krajowego z uwzględnieniem okoliczności konkretnej sprawy.

Na rozpoznanie w TSUE oczekuje pytanie prejudycjalne w sprawie C-520/21 Banku Millennium, które dotyczy tego, czy w razie unieważnienia umowy kredytowej, stronom przysługuje jakiegokolwiek roszczenie z tytułu korzystania z kapitału przez drugą stronę (przedsiębiorcę, jak i konsumenta). Pytanie dotyczy wszelkich możliwych roszczeń obu stron (wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia), w sytuacji kiedy sąd stwierdzi upadek umowy. Rozprawa odbyła się 12 października 2022 r. W rozprawie wzięli udział m.in. przedstawiciele Komisji Europejskiej, rządu polskiego, Rzecznika Finansowego, Rzecznika Praw Obywatelskich, Komisji Nadzoru Finansowego.

W grudniu 2022 r. do TSUE wpłynęło kolejne pytanie prejudycjalne odnoszące się do możliwości dochodzenia przez bank roszczeń z tytułu korzystania z kapitału (sprawa została oznaczona syg. C-756/22).

W wydanej w sprawie C-520/21 w dniu 16 lutego 2023 r. opinii Rzecznik Generalny TSUE wskazał, że dyrektywa 93/13 nie określa, jakie są skutki stwierdzenia, że umowa konsumencka staje się prawnie nieistniejąca po usunięciu z niej nieuczciwych warunków. Skutki te są określane przez państwa członkowskie na podstawie ich prawa krajowego w sposób zgodny z prawem Unii.

W odniesieniu do roszczeń konsumenta względem banku, Rzecznik Generalny przyjął, że przepisy dyrektywy 93/13 nie stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą w przypadku uznania, iż umowa kredytu zawarta przez konsumenta i bank jest od początku nieważna z powodu zawarcia w niej nieuczciwych warunków umownych, konsument, oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych na podstawie tej umowy oraz zapłaty odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, może w następstwie takiego uznania domagać się od banku także dodatkowych świadczeń. Do sądu krajowego należy ustalenie, w świetle prawa krajowego, czy konsumenci mają prawo dochodzić tego rodzaju roszczeń, oraz, jeżeli tak jest, rozstrzygnięcie o ich zasadności.

W odniesieniu do możliwości dochodzenia przez bank roszczeń o podobnym charakterze przeciwko konsumentom, Rzecznik Generalny zaproponował, by Trybunał orzekł, że bank nie może dochodzić względem konsumenta roszczeń wykraczających poza zwrot przekazanego kapitału kredytu i zapłatę odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty.

Zdaniem Rzecznika Generalnego zaproponowane rozstrzygnięcia pozostają w zgodzie z celem dyrektywy, tj. przyznaniem konsumentom wysokiego poziomu ochrony.

Opinia Rzecznika Generalnego nie przesądza rozstrzygnięcia i nie jest wiążąca dla TSUE. Termin wydania wyroku przez TSUE nie jest znany.

W związku z faktem, iż opinia Rzecznika nie jest wiążąca, nie przesądza rozstrzygnięcia, pozostawia szerokie możliwości interpretacji, wyrok TSUE jest niemożliwy do przewidzenia, podobnie jak zastosowanie tego wyroku przez sądy krajowe, opinia nie może stanowić podstawy do zmiany poziomu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w CHF w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Przy przyjęciu założenia, iż przyszłe orzeczenie TSUE będzie w całości zbieżne z tezami ww. opinii Rzecznika Generalnego i stwierdzi brak prawa banków do wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, Bank zaznacza, że wynagrodzenie za korzystanie z kapitału dla Banku nie jest parametrem stosowanym w obecnym modelu rezerw Banku i nie ma bezpośredniego wpływu na ryzyko Banku wyrażone poziomem rezerw dotyczących skutków unieważnienia umów kredytu. Natomiast w dotychczasowych modelach Bank nie uwzględniał wynagrodzenia dla klienta za korzystanie przez Bank z rat spłacanego przez niego kredytu, który został uznany za nieważny. Oszacowanie wysokości potencjalnych kosztów związanych z tym ryzykiem wymaga doprecyzowania założeń na podstawie ustalenia wykładni prawnej, a następnie linii orzeczniczej i będzie możliwe najwcześniej po wydaniu przez TSUE orzeczenia.

Aktualnie w orzecznictwie sądowym uwzględniane są tezy z uchwały 7 sędziów Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 7 maja 2021 roku w sprawie o sygn. III CZP 6/21 (uchwała mająca moc zasady prawnej). 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 w sprawie o sygn. III CZP 11/21 (aktualna sygnatura III CZP 25/22) 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.

W dniu 28 kwietnia 2022 roku Sąd Najwyższy podjął uchwałę o sygn. III CZP 40/22 (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." Analiza uzasadnienia uchwały Sądu Najwyższego, wskazuje, że gdy zachodzą jednocześnie przesłanki do zastosowania przepisu art. 385(1) k.c. oraz art. 353(1) k.c., sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych. Mimo, iż orzeczenie zostało wydane w sprawie dotyczącej kredytu indeksowanego, może być odnoszone również do kredytów denominowanych oraz walutowych.

W dniu 20 maja 2022 roku Sąd Najwyższy wydał pierwsze rozstrzygnięcie w sprawie kredytu walutowego udzielonego przez Bank (II CSKP 713/22). W ocenie Sądu Najwyższego kredyt walutowy występuje tylko wtedy, gdy umowa jednoznacznie ustala kwotę kredytu udzielonego i faktycznie wypłaconego kredytobiorcy wyłącznie w walucie obcej i przewiduje spłatę rat wyłącznie w walucie udzielonego kredytu. Zdaniem Sądu Strony zawarły umowę kredytu denominowanego do CHF, a żadne z postanowień umowy nie przewidywało bezpośrednio roszczenia powoda o wypłatę kwoty udostępnionego kredytu w CHF.

Należy jednak zauważyć, że w innym orzeczeniu Sąd Najwyższy zajął odmienne stanowisko (postanowienie z dnia 24 czerwca 2022 roku, I CSK 2822/22), stwierdzając, że cechami kredytu walutowego jest wyrażenie kwoty udzielonego kredytu w walucie obcej oraz spłata rat kredytu w tej walucie, nie wskazując jednocześnie jako cechy charakterystycznej dokonania wypłaty kredytu w walucie obcej. Powyższe wskazuje na brak jednoznacznego stanowiska Sądu Najwyższego w tym zakresie.

Wg stanu na koniec grudnia 2022 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 145 skarg kasacyjnych, 11 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekuje na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 12 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania.

Indywidualne ugody oferowane przez Bank

Od grudnia 2021 roku 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 31 grudnia 2022 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 6541 Klientom i 1514 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 1142 ugody.

55. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

55.1. Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Podstawowa działalność biznesowa Grupy skupia się wokół produktów finansowych oferowanych klientom: osobom fizycznym, przedsiębiorcom i przedsiębiorstwom, jednostkom publicznym i budżetowym, niebankowym instytucjom finansowym. Wśród pozycji o charakterze pasywnym dominują krótkoterminowe depozyty o stałym oprocentowaniu oraz rachunki bieżące i konta oszczędnościowe. Po stronie aktywnej Grupa oferuje następujące produkty kredytowe: kredyty mieszkaniowe, gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne i obrotowe, kredyty preferencyjne z dopłatami, faktoring, leasing, gwarancje, transakcje finansowania handlu zagranicznego (np. akredytywy) – zdecydowana większość produktów kredytowych to instrumenty średnio i długoterminowe, oprocentowane w oparciu o krótkoterminowe stawki rynkowe.

Grupa wykorzystuje instrumenty rynku finansowego w pierwszej kolejności do zarządzania ryzykami: płynności, stopy procentowej i walutowym, powstającymi w podstawowej działalności, zgodnie z przyjętym wewnątrznie apetytem na ryzyko oraz średnio- i długoterminowymi trendami rynkowymi.

Grupa oferuje również dostęp do instrumentów rynku finansowego swoim klientom, w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego – walutowego, stopy procentowej lub cen towarów – istniejącego w ich podstawowej działalności biznesowej.

55.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Grupy, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również finansowanie z wykorzystaniem produktów rynku kapitałowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał BNP Paribas Bank Polska S.A. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 77% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 89% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

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

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

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

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

Według stanu na koniec 2022 r.: limity w ujęciu skonsolidowanym określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 zostały przekroczone w odniesieniu do podmiotów Grupy BNP Paribas S.A. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami Bank przekazał informację dotyczącą w/w przekroczeń do organów nadzoru oraz podjął działania mające na celu wyeliminowanie analogicznych przekroczeń w przyszłości.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 11,46% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

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 grudnia 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 roku 2022 udział Przetwórstwa Przemysłowego zmniejszył się o 1 p.p. do 23% w porównaniu do końca 2021, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 4 p.p. w stosunku do końca 2021 i wyniósł 18% zaangażowania branżowego.

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

| Branża | Zaangażowanie* | | Udział zagrożonych kredytów | |
|--|-------------------|-------------------|-----------------------------|-------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 9 293 333 | 10 465 499 | 7,7% | 7,4% |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 79 683 | 37 820 | 2,3% | 10,6% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 12 365 311 | 11 796 094 | 2,5% | 2,9% |
| WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW | 1 092 049 | 1 625 848 | 0,3% | 0,3% |
| DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ | 190 385 | 178 067 | 1,8% | 1,9% |
| BUDOWNICTWO | 3 293 737 | 2 523 808 | 5,5% | 7,0% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 8 110 750 | 7 210 738 | 4,1% | 4,9% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 2 546 054 | 2 091 731 | 2,3% | 3,1% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 280 128 | 257 179 | 20,6% | 19,3% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 2 686 342 | 1 066 367 | 1,8% | 1,3% |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 1 689 167 | 971 971 | 3,7% | 7,6% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 5 761 289 | 5 134 198 | 2,3% | 2,2% |
| DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA | 3 119 349 | 3 140 265 | 1,6% | 1,4% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 1 083 990 | 1 038 545 | 3,8% | 4,6% |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE | 54 892 | 82 711 | 0,0% | 0,0% |
| EDUKACJA | 76 405 | 86 123 | 8,6% | 9,9% |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 847 363 | 755 823 | 2,8% | 2,5% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 18 741 | 17 343 | 8,7% | 18,5% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ | 114 436 | 108 059 | 4,0% | 5,1% |
| Razem | 52 703 402 | 48 588 189 | 3,9% | 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 2022 roku, podobnie jak na koniec 2021 roku, nie zaobserwowano przekroczeń tych limitów.

W przypadku oceny indywidualnej Grupa spodziewa się według stanu na 31 grudnia 2022 roku odzyskać, z tytułu ustanowionych zabezpieczeń, kwotę 229 608 tys. złotych, co stanowi 22% całkowitego zaangażowania ocenianego indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości (na 31 grudnia 2021 roku 325 251 tys. złotych i 29%).



Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

Poniższa tabela prezentuje maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe dla instrumentów finansowych ujętych i nieujętych w sprawozdaniu finansowym. Maksymalna ekspozycja została zaprezentowana brutto, przed uwzględnieniem wpływu zabezpieczeń i innych instrumentów polepszenia jakości kredytów.

31.12.2022

| Aktywa | Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – bez uwzględnienia zabezpieczeń | Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – z uwzględnieniem zabezpieczeń |
|--|--|---|
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 2 718 316 | 2 718 307 |
| Należności od banków | 11 801 694 | 11 800 189 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 3 224 272 | 3 224 272 |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej | 33 025 | 33 025 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 92 096 240 | 89 090 317 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 949 298 | 949 298 |
| Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 22 212 240 | 22 167 261 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 316 593 | 316 593 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 17 384 793 | 17 384 793 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 966 436 | 966 436 |
| Inne aktywa finansowe | 736 305 | 678 836 |
| Aktywa razem | 152 439 212 | 149 329 327 |
| Zobowiązania warunkowe razem | 11 234 325 | 11 234 325 |
| Całkowita ekspozycja na ryzyko kredytowe | 163 673 537 | 160 563 652 |

31.12.2021

| Aktywa | Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – bez uwzględnienia zabezpieczeń | Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – z uwzględnieniem zabezpieczeń |
|--|--|---|
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 4 631 760 | 4 631 477 |
| Należności od banków | 2 620 593 | 2 615 150 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 1 901 919 | 1 901 919 |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej | 65 465 | 65 465 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 88 042 967 | 85 080 454 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 1 219 027 | 1 219 027 |
| Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 23 313 693 | 23 268 041 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 347 309 | 347 309 |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 9 143 353 | 9 143 353 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 876 599 | 876 599 |
| Inne aktywa finansowe | 428 012 | 369 108 |
| Aktywa razem | 132 590 697 | 129 517 902 |
| Zobowiązania warunkowe razem | 8 692 582 | 8 692 582 |
| Całkowita ekspozycja na ryzyko kredytowe | 141 283 279 | 138 210 484 |



Ekspozycja na ryzyko kredytowe w podziale na ratingi jakości kredytowej

Poniższa tabela prezentuje istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe, do których miał zastosowanie model oczekiwanych strat kredytowych. Podział został oparty na poniższej skali ratingowej:

31.12.2022

Kredyty i pożyczki brutto wyceniane według zamortyzowanego kosztu dla których odpis z tytułu utraty wartości jest mierzony jako*:

| Rating | 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – ekspozycje bez utraty wartości | Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji – ekspozycje bez utraty wartości | Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji – ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości | Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji – ekspozycje POCl | Wartość portfela brutto dla danej kategorii ratingu | Wartość portfela netto dla danej kategorii ratingu |
|--------------|--|---|--|--|---|--|
| 1 | - | - | - | - | - | - |
| 2 | 1 432 | 1 | - | - | 1 433 | 1 432 |
| 3 | 1 738 867 | 1 239 | - | - | 1 740 106 | 1 738 991 |
| 4 | 2 624 762 | 15 649 | 3 459 | - | 2 643 869 | 2 638 300 |
| 5 | 11 347 860 | 222 729 | 440 | 9 | 11 571 031 | 11 544 772 |
| 6 | 17 593 287 | 1 142 143 | 20 525 | 1 667 | 18 757 629 | 18 630 558 |
| 7 | 10 691 893 | 1 679 506 | 11 583 | 19 514 | 12 402 472 | 12 223 067 |
| 8 | 807 550 | 1 583 441 | 6 044 | 3 946 | 2 400 848 | 2 290 997 |
| 9 | 19 241 | 870 816 | 7 700 | 868 | 898 622 | 791 030 |
| 10 | 11 879 | 544 413 | 396 041 | 8 674 | 960 999 | 600 857 |
| 11 do 12 | - | 4 403 | 1 305 432 | 91 632 | 1 401 420 | 589 208 |
| Razem | 44 836 771 | 6 064 340 | 1 751 224 | 126 310 | 52 778 429 | 51 049 212 |

31.12.2021

Kredyty i pożyczki brutto wyceniane według zamortyzowanego kosztu dla których odpis z tytułu utraty wartości jest mierzony jako*:

| Rating | 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – ekspozycje bez utraty wartości | Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji – ekspozycje bez utraty wartości | Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji – ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości | Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji – ekspozycje POCl | Wartość portfela brutto dla danej kategorii ratingu | Wartość portfela netto dla danej kategorii ratingu |
|--------------|--|---|--|--|---|--|
| 1 | 195 | - | - | - | 195 | 194 |
| 2 | 98 886 | 1 | - | - | 98 887 | 98 885 |
| 3 | 1 466 557 | 4 | - | - | 1 466 562 | 1 466 312 |
| 4 | 2 297 422 | 6 304 | - | - | 2 303 727 | 2 302 935 |
| 5 | 7 176 396 | 167 297 | 3 004 | - | 7 346 687 | 7 334 970 |
| 6 | 15 174 790 | 596 215 | 14 714 | 2 685 | 15 788 415 | 15 705 802 |
| 7 | 12 194 008 | 968 435 | 28 946 | 3 751 | 13 194 945 | 13 010 523 |
| 8 | 2 639 331 | 1 568 413 | 15 521 | 8 754 | 4 231 991 | 4 093 222 |
| 9 | 76 160 | 695 160 | 31 663 | 3 488 | 806 463 | 727 064 |
| 10 | 24 004 | 468 670 | 422 523 | 11 388 | 926 535 | 623 119 |
| 11 do 12 | 1 311 | 8 777 | 1 198 702 | 133 959 | 1 342 707 | 619 425 |
| Razem | 41 149 060 | 4 479 276 | 1 715 073 | 164 025 | 47 507 114 | 45 982 451 |

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

Dla dużych przedsiębiorstw oraz klientów z segmentu MSP, prowadzących pełną rachunkowość, Grupa wyznacza wewnętrzne klasy ratingowe zgodnie z przyjętą polityką kredytową. Klasy ratingowe wyznaczane są na podstawie modelu ryzyka dedykowanego dla tej części portfela kredytowego i stanowią podstawę do szacowania wysokości rezerwy zgodnie z MSSF9. Klientom Grupy przypisywane są ratingi od 1 (klienci, wobec których Grupa identyfikuje najniższe ryzyko kredytowe) do 12 (klienci wobec których Grupa identyfikuje najwyższe ryzyko kredytowe). Do przypisania ratingów wykorzystywane są przy tym roczne dane finansowe przedstawiane przez klienta oraz ogólna ocena jakościowa jego sytuacji na rynku.

Struktura przeterminowania należności

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

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

31.12.2022

| 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 | 25 983 101 | 96 966 | 9 857 | 4 490 | 198 927 | 26 293 341 |
| Kredyty gotówkowe | 8 789 784 | 84 523 | 11 527 | 4 447 | 143 937 | 9 034 218 |
| Kredyty samochodowe | 1 673 748 | 5 688 | 1 029 | 694 | 12 214 | 1 693 373 |
| Karty kredytowe | 871 162 | 10 190 | 2 002 | 690 | 20 429 | 904 473 |
| Kredyty inwestycyjne | 22 821 582 | 1 431 021 | 11 874 | 1 599 | 337 492 | 24 603 568 |
| Limity w rachunku bieżącym | 11 104 687 | 134 661 | 15 271 | 1 409 | 156 574 | 11 412 602 |
| Kredyty obrotowe przedsiębiorstw | 9 110 133 | 722 720 | 29 731 | 7 511 | 301 573 | 10 171 668 |
| Leasing | 5 193 511 | 127 812 | 9 015 | 5 509 | 89 234 | 5 425 081 |
| Pozostałe | 461 516 | 13 837 | 1 932 | 2 716 | 21 290 | 501 291 |
| Razem | 86 009 224 | 2 627 418 | 92 238 | 29 065 | 1 281 670 | 90 039 615 |

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 koniec 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.

Odpisy z tytułu utraty wartości

Odpisy z tytułu utraty wartości odzwierciedlają oczekiwaną stratę kredytową obliczoną z wykorzystaniem trzyetapowego podejścia wymaganego przez MSSF 9, co opisano w Nocie 3.

Zabezpieczenia

Opis posiadanych zabezpieczeń lub innych mechanizmów poprawiających jakość kredytową

Grupa ocenia zdolność kredytową każdego klienta na podstawie indywidualnej. Wartość uzyskanego zabezpieczenia, jeśli jest ono uznane za niezbędne przez Grupę z racji udzielenia danego kredytu, podlega wycenie przez Grupę. Grupa akceptuje różnicowane formy zabezpieczeń dla kredytów, ale do głównych kategorii można zaliczyć:

- hipotekę na nieruchomości;
- ubezpieczenie nieruchomości będącej przedmiotem hipoteki;
- ubezpieczenie na życie kredytobiorcy;
- zastaw rejestrowy;

Wpływ posiadanych zabezpieczeń na wycenę ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości (kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat) *.

| 31.12.2022 | Wartość brutto ze zidentyfikowaną utratą wartości | Wartość posiadanych zabezpieczeń | Wartość netto ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości |
|---|---|----------------------------------|---|
| Kredyty i pożyczki udzielone: | | | |
| Niebankowym podmiotom finansowym | 1 927 | 36 | 229 |
| Klientom indywidualnym | 997 436 | 511 432 | 373 750 |
| Podmiotom gospodarczym: | 1 930 385 | 1 441 764 | 817 843 |
| w tym rolnikom indywidualnym | 630 609 | 567 607 | 309 707 |
| Instytucjom sektora budżetowego | 796 | 766 | 377 |
| Należności leasingowe | 152 383 | - | 89 471 |
| Kredyty i pożyczki brutto, razem | 3 082 927 | 1 953 998 | 1 281 670 |
| Odpisy na należności (wielkość ujemna) | (1 801 257) | | |
| Kredyty i pożyczki netto, razem | 1 281 670 | | |
| Kredyty i pożyczki udzielone: | | | |
| Niebankowym podmiotom finansowym | 1 616 | - | 294 |
| Klientom indywidualnym | 1 127 360 | 594 143 | 505 491 |
| Podmiotom gospodarczym: | 1 949 635 | 1 424 520 | 835 308 |
| w tym rolnikom indywidualnym | 702 602 | 636 185 | 423 209 |
| Należności leasingowe | 204 827 | - | 103 018 |
| Kredyty i pożyczki brutto, razem | 3 283 438 | 2 018 663 | 1 444 111 |
| Odpisy na należności (wielkość ujemna) | (1 839 327) | | |
| Kredyty i pożyczki netto, razem | 1 444 111 | | |

*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 okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiły istotne zmiany w jakości zabezpieczenia w wyniku pogorszenia lub zmiany w polityce zabezpieczeń Grupy.

Kredyty mieszkaniowe walutowe i denominowane w walutach obcych

Kredyty mieszkaniowe dla klientów indywidualnych stanowią około 29% portfela kredytowego wobec sektora niefinansowego Grupy (wartości bilansowej brutto), z czego (15%) to kredyty walutowe i denominowane w walucie obcej, z czego, z kolei, zdecydowana większość (99%) to kredyty walutowe i denominowane we frankach szwajcarskich. Łączna wartość bilansowa brutto kredytów mieszkaniowych walutowych i denominowanych w walutach obcych to 4 127 187 tys. zł.

Grupa dokonuje aktualizacji wartości nieruchomości mieszkaniowych stanowiących zabezpieczenie hipoteczne udzielonych kredytów w okresach rocznych, z uwzględnieniem poniższych założeń:

- w odniesieniu do kredytów o zadłużeniu poniżej 12 mln zł na dzień aktualizacji – wartość nieruchomości aktualizowana jest metodą statystyczną,
- w odniesieniu do kredytów o zadłużeniu powyżej 12 mln zł na dzień aktualizacji - wartość nieruchomości podlega aktualizacji w drodze indywidualnej.

Zaktualizowane wartości nieruchomości są podstawą do wyliczenia bieżącego poziomu LTV dla pojedynczej ekspozycji oraz średniego LTV dla całego portfela, jako średnia ważona wartością bilansową brutto pojedynczych LTV.

Poniżej zaprezentowano tabele z łącznym zaangażowaniem bilansowym oraz średnią wartością LTV dla kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych ze względu na rozpoznaną utratę wartości oraz dni przeterminowania:

| dni przeterminowania | wartość bilansowa brutto | średnie LTV ważne WBB |
|----------------------|--------------------------|-----------------------|
| 0-30 dni | 3 866 848 | 80,30% |
| 31-60 dni | 6 309 | 96,77% |
| 61-90 dni | 11 057 | 62,26% |
| powyżej 90 dni | 239 973 | 91,40% |
| Razem | 4 124 187 | 80,92% |

| rozpoznana utrata wartości | wartość bilansowa brutto | średnie LTV ważne WBB |
|----------------------------|--------------------------|-----------------------|
| NIE | 3 816 519 | 80,13% |
| TAK | 307 668 | 90,66% |
| Razem | 4 124 187 | 80,92% |

Średni poziom wskaźnika bieżącego LTV dla całego portfela mieszkaniowego denominowanego w walutach obcych wynosi 81%, podczas gdy dla kredytów złotówkowych mieszkaniowych wynosi 63%.

Struktura ekspozycji oraz średnie bieżące LTV ze względu na lata udzielenia kredytu (kredyty mieszkaniowe denominowane w walutach) są zaprezentowane w tabeli poniżej:

| rok umowy | liczba udzielonych kredytów | wartość bilansowa brutto | średnie LTV ważne WBB | wartość bilansowa brutto * |
|----------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------------|
| 2005 i poniżej | 2 076 | 276 463 | 44,55% | 264 790 |
| 2006 | 4 285 | 949 391 | 59,07% | 906 610 |
| 2007 | 3 799 | 1 281 205 | 82,90% | 1 198 441 |
| 2008 | 4 579 | 1 387 675 | 99,99% | 1 263 136 |
| 2009 | 559 | 122 520 | 69,13% | 115 609 |
| 2010 i więcej | 263 | 106 933 | 111,26% | 67 933 |
| Razem | 15 561 | 4 124 187 | 80,92% | 3 816 519 |

*kredyty bez rozpoznanej utraty wartości

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.

31.12.2022

| Wartość ekspozycji „forborne” | Portfel ogółem | w tym zaangażowania forbearance | w tym modyfikacja warunków | w tym refinansowanie |
|--|--------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone: | 93 045 538 | 1 408 241 | 1 345 495 | 62 746 |
| Niebankowym podmiotom finansowym | 852 935 | 17 | 17 | - |
| Klientom indywidualnym | 38 845 108 | 589 367 | 576 374 | 12 993 |
| Podmiotom gospodarczym: | 47 761 242 | 793 427 | 743 674 | 49 753 |
| w tym rolnikom indywidualnym | 7 671 915 | 332 111 | 329 900 | 2 211 |
| Instytucjom sektora budżetowego | 58 956 | - | - | - |
| Należności leasingowe | 5 527 297 | 25 430 | 25 430 | - |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych: | (3 005 923) | (500 814) | (482 098) | (18 716) |
| Niebankowym podmiotom finansowym | (3 333) | (14) | (14) | - |
| Klientom indywidualnym | (1 178 889) | (198 261) | (194 407) | (3 854) |
| Podmiotom gospodarczym: | (1 709 720) | (292 701) | (277 839) | (14 862) |
| w tym rolnikom indywidualnym | (483 836) | (105 382) | (105 194) | (188) |
| Instytucjom sektora budżetowego | (922) | - | - | - |
| Należności leasingowe | (113 059) | (9 838) | (9 838) | - |
| Kredyty i pożyczki netto, razem | 90 039 615 | 907 427 | 863 397 | 44 030 |

31.12.2021

| Wartość ekspozycji „forborne” | Portfel ogółem | w tym zaangażowania forbearance | w tym modyfikacja warunków | w tym refinansowanie |
|--|--------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone: | 89 261 994 | 1 467 746 | 1 404 311 | 63 435 |
| Niebankowym podmiotom finansowym | 796 517 | - | - | - |
| Klientom indywidualnym | 38 820 174 | 569 119 | 551 405 | 17 714 |
| Podmiotom gospodarczym: | 44 571 465 | 869 455 | 823 734 | 45 721 |
| w tym rolnikom indywidualnym | 8 823 433 | 383 741 | 380 732 | 3 009 |
| Instytucjom sektora budżetowego | 84 487 | - | - | - |
| Należności leasingowe | 4 989 351 | 29 172 | 29 172 | - |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych: | (2 962 513) | (438 438) | (420 751) | (17 687) |
| Niebankowym podmiotom finansowym | (2 075) | - | - | - |
| Klientom indywidualnym | (935 977) | (188 839) | (184 177) | (4 662) |
| Podmiotom gospodarczym: | (1 860 797) | (238 627) | (225 602) | (13 025) |
| w tym rolnikom indywidualnym | (389 619) | (59 306) | (58 948) | (358) |
| Instytucjom sektora budżetowego | (1 542) | - | - | - |
| Należności leasingowe | (162 122) | (10 972) | (10 972) | - |
| Kredyty i pożyczki netto, razem | 86 299 481 | 1 029 308 | 983 560 | 45 748 |

W 2022 roku Bank nie uczestniczył już w żadnych programach pomocowych, w ramach moratoriów pozaustawowych, związanych z pandemią COVID-19 z racji ich oficjalnego ustania po 31 marca 2021. Natomiast moratoria ustawowe są realizowane na podstawie oświadczenia o utracie pracy lub innego głównego źródła dochodu klienta. Bank także nadal monitoruje zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów, zarówno ustawowych jak i pozaustawowych.

Poniższe tabele bazują na danych bilansowych i prezentują wartości ujęte w księgach Grupy na dzień 31.12.2022 r. i 31.12.2021 r.

31.12.2022

| 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 | 30 057 | 4 147 470 | 199 613 | - | - |
| Klientom indywidualnym | 23 416 | 2 502 997 | 199 163 | - | - |
| Podmiotom gospodarczym | 5 161 | 1 474 297 | 450 | - | - |
| w tym rolnikom indywidualnym | 1 229 | 376 905 | 145 | - | - |
| Instytucjom sektora budżetowego | 2 | 1 000 | - | - | - |
| Należności leasingowe | 1 478 | 169 176 | - | - | - |
| Odpis | x | (384 328) | (56 596) | - | - |
| Klientom indywidualnym | x | (220 677) | (56 448) | - | - |
| Podmiotom gospodarczym | x | (153 550) | (148) | - | - |
| w tym rolnikom indywidualnym | x | (45 345) | (57) | - | - |
| Instytucjom sektora budżetowego | x | (423) | - | - | - |
| Należności leasingowe | x | (9 678) | - | - | - |
| Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem | 30 057 | 3 763 142 | 143 017 | - | - |

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 | (207 870) | (71 904) | (10) | (3 647) |
| Klientom indywidualnym | x | (207 870) | (71 904) | (10) | (3 647) |
| Podmiotom gospodarczym | x | (153 253) | (19) | - | (19) |
| w tym rolnikom indywidualnym | x | (35 025) | (19) | - | (19) |
| Instytucjom sektora budżetowego | x | (201) | - | - | - |
| Należności leasingowe | x | (35 151) | - | - | - |
| Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem | 37 232 | 5 312 838 | 183 824 | 116 | 9 038 |



| 31.12.2021 | | Rezydujący termin trwających moratoriów | | |
|---|--|---|---------------|---------------------|
| Wartość brutto | | Razem | do 3 m-cy | od 3 m-cy do 6 m-cy |
| Klientom indywidualnym | | 12 612 | 12 612 | - |
| Podmiotom gospodarczym: | | 218 | 218 | - |
| w tym rolnikom indywidualnym: | | 218 | 218 | - |
| Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem | | 12 830 | 12 830 | - |

| 31.12.2022 | | W tym: rezydujący termin zapadalności gwarancji publicznej | | | | | | |
|--|---|--|--|----------------------|----------------|-----------------|----------------|--|
| Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych | Liczba klientów, którzy otrzymali gwarancję publiczną | Wartość | W tym: rezydujący 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 | 6 551 | 2 549 438 | 329 528 | 1 067 556 | 568 423 | 365 582 | 218 349 | |
| Niebankowym podmiotom finansowym | 8 | 981 | 195 | - | 31 | 335 | 420 | |
| Podmiotom gospodarczym | 6 543 | 2 548 457 | 329 333 | 1 067 556 | 568 392 | 365 247 | 217 929 | |
| w tym rolnikom indywidualnym | 582 | 127 207 | 1 346 | 6 048 | 32 987 | 86 826 | - | |
| Odpis | x | (59 216) | (7 100) | (18 907) | (5 245) | (19 572) | (8 392) | |
| Niebankowym podmiotom finansowym | x | (21) | (6) | - | - | (6) | (9) | |
| Podmiotom gospodarczym | x | (59 195) | (7 094) | (18 907) | (5 245) | (19 566) | (8 383) | |
| w tym rolnikom indywidualnym | x | (716) | (7) | (43) | (80) | (586) | - | |
| Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych | 6 551 | 2 490 222 | 322 428 | 1 048 649 | 563 178 | 346 010 | 209 957 | |

| 31.12.2021 | | W tym: rezydujący termin zapadalności gwarancji publicznej | | | | | | |
|--|---|--|--|----------------------|----------------|----------------|----------------|--|
| Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych | Liczba klientów, którzy otrzymali gwarancję publiczną | Wartość | W tym: rezydujący termin zapadalności gwarancji publicznej | | | | | |
| | | | do 6 m-cy | od 6 m-cy do 12 m-cy | od 1 r do 2 l | od 2 l do 5 l | powyżej 5 lat | |
| Wartość brutto | 5 306 | 2 519 663 | 173 596 | 997 446 | 997 298 | 150 263 | 201 060 | |
| Podmiotom gospodarczym | 5 306 | 2 519 663 | 173 596 | 997 446 | 997 298 | 150 263 | 201 060 | |
| w tym rolnikom indywidualnym | 245 | 60 173 | 216 | 1 508 | 8 040 | 50 409 | - | |
| Odpis | x | (24 226) | (1 329) | (9 160) | (7 869) | (2 372) | (3 496) | |
| Podmiotom gospodarczym | x | (24 226) | (1 329) | (9 160) | (7 869) | (2 372) | (3 496) | |
| w tym rolnikom indywidualnym | x | (260) | (10) | (1) | (144) | (105) | - | |
| Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych | 5 306 | 2 495 437 | 172 267 | 988 286 | 989 429 | 147 891 | 197 564 | |

Według stanu na 31.12.2022 r. stan wygasłych moratoriów wynosił 4 147 470 tys. zł (według stanu na 31.12.2021 r. 5 696 483 tys. zł).

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

Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego i utrzymanie jego wysokiej jakości. Kontynuowane są działania prewencyjne podjęte w I kwartale 2022 roku. W ramach tych działań analizowani są Klienci instytucjonalni, których działalność biznesowa jest:

- 1) powiązana z gospodarkami powyższych krajów i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji;
- 2) szczególnie wrażliwa na inflację;
- 3) podatna na embargo na rosyjski gaz.

Na potrzeby selekcji portfela kredytowego narażonego na skutki wojny Bank uwzględni m.in. następujące czynniki:

- 1) eksport/import do/z krajów ryzyka;
- 2) powiązania kapitałowe lub organizacyjne z obywatelami Rosji lub Białorusi;



- 3) usługi transportowe świadczone w krajach ryzyka lub kanałach logistycznych przebiegających przez kraje ryzyka;
- 4) produkcję prowadzoną w krajach ryzyka;
- 5) inwestycje w środki trwałe oraz inwestycje kapitałowe w krajach ryzyka;
- 6) istnienie kontraktów handlowych w krajach ryzyka (zwłaszcza kontraktów budowlanych);
- 7) zatrudnienie pracowników z Rosji, Ukrainy lub Białorusi;
- 8) dystrybucję rosyjskich i białoruskich towarów lub usług (ryzyko bojkotu towarów).

W przypadku inflacji, na podstawie informacji dostarczonych przez Departament Analiz Ekonomicznych i Sektorowych, Bank dokonał selekcji branż szczególnie wrażliwych. Pod uwagę zostały wzięte udziały cen energii i cen materiałów w kosztach operacyjnych (jako główne czynniki napędzające inflację) oraz marża brutto. Dla każdego z tych czynników zdefiniowano próg podwyższonego ryzyka. W ocenie wrażliwości uwzględniona została także informacja o możliwości przeniesienia wzrostu cen na klientów.

Wyselekcjonowana na tej podstawie grupa Klientów podlegała dalszej szczegółowej analizie, w celu identyfikacji działalności o podwyższonym poziomie ryzyka. Ocena ryzyka aktualizowana jest w cyklach półrocznych.

Ryzyko 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 2022 roku 53% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 34%, a pozostałą część (13%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 57% ekspozycji, Luksemburg 16%, Niderlandy i Austria po 7%, Włochy 5% i Belgia 3%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Meksyku, Wielkiej Brytanii i Niemiec.

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

55.3. Ryzyko 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. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się klienta z zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji. Bank oferuje klientom możliwość zawierania transakcji rynku finansowego. Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu klienta, czy dat rozliczenia.

Na koniec grudnia 2022 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu kredytów. Oznacza to, że w procesie kredytowym transakcje te objęte są limitami, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej klientów. W ocenie uwzględnia się jednak również specyficzny charakter transakcji, a w szczególności ich zmienną wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych limitów oraz kieruje się znajomością klienta. Bank różnicuje dostępność produktów, które są oferowane klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ekspozycji ryzyka kredytowego kontrahenta.

Na koniec grudnia 2022 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wyniosła 2,4 mld zł. Klienci korporacyjni skupiali 70% ekspozycji, zaś pozostałe 30% koncentrowało się wokół banków.

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 portfela Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”.

W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy klienci mogą być 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.

55.4. Ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe)

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem rynkowym

Działalność BNP Paribas Bank Polska S.A. jest podzielona na księgę handlową i bankową. W zakresie ryzyka rynkowego obejmującego ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe Bank jest wrażliwy na zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, cen papierów wartościowych oraz zmienności implikowanej instrumentów opcyjnych powodujących zmiany w wyniku z wyceny wartości bieżącej instrumentów finansowych. Ryzyko niekorzystnej zmiany wartości na skutek zmian w/w czynników Bank rozpoznaje jako ryzyko rynkowe i jest ono monitorowane oraz zarządzane za pomocą zdefiniowanych i dedykowanych narzędzi i miar.

W celu właściwego odzwierciedlenia specyfiki transakcji rynku finansowego, tj. intencji ich zawarcia, dominujących ryzyk i sposobu ewidencji księgowej, Bank przyporządkowuje wszystkie pozycje bilansowe i transakcje pozabilansowe do księgi bankowej lub księgi handlowej. Precyzyjne kryteria tego podziału określają wprowadzone w życie uchwałami Zarządu Banku dokumenty („polityki” i „metodyki”), regulujące cel prowadzenia danej księgi, profil i typy podejmowanego ryzyka, metody ich pomiaru i limitowania oraz uprawnienia i umiejscowienie poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w procesie generowania, pomiaru, limitowania i raportowania ryzyka.

Proces zawierania transakcji, ich ewidencji, nadzoru nad poziomem ryzyka i stanowienia limitów ryzyka jest prowadzony przez niezależne jednostki. Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając długoterminową strategię Banku oraz plan finansowy wyznacza tolerancję ryzyka, czyli akceptowalny poziom i profil ryzyka, który dalej – w postaci limitów ryzyka – jest przypisywany przez Komitet Zarządzania Ryzykiem. Za bieżące zarządzanie ryzykiem księgi handlowej operacyjnie odpowiada Pion Rynków Finansowych, działający w ramach ustalonych limitów ryzyka rynkowego, obejmujących limity na ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej oraz ryzyko walutowe, które zarządzane jest w sposób scentralizowany na poziomie całego Banku. Za pomiar i raportowanie wielkości ryzyka oraz przekroczeń limitów odpowiedzialny jest Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem. Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem zapewnia również poprawność wyceny instrumentów finansowych. Kalkulacja wyniku zarządczego prowadzona jest przez Biuro Monitorowania Transakcji Rynków Finansowych, a ewidencja księgowa i rozliczanie transakcji przez Departament Obsługi Transakcji Rynków Finansowych. System akceptacji przekroczeń limitów ma charakter hierarchiczny, zależnie od czasu trwania przekroczenia i jego wielkości jest on umiejscowiony na poziomie dyrektora Pionu lub członków Zarządu Banku nadzorujących Obszar Ryzyka i Obszar, w którym nastąpiło przekroczenie limitu. Niezależnie od ww. procesu, wszystkie przekroczenia są raportowane natychmiast po ich powstaniu oraz dyskutowane na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem.

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej

Działalność handlowa ma charakter uzupełniający, wspierający sprzedaż produktów finansowych klientom korporacyjnym, finansowym niebankowym (bezpośrednio) i detalicznym (poprzez produkty strukturyzowane, formalnie klasyfikowane w księdze bankowej). Otwierając w tym celu własne pozycje, Bank generuje przychody z tytułu krótkoterminowych zmian parametrów cenowych (kursów walutowych czy stóp procentowych), przy zachowaniu wielkości ekspozycji w ramach ustalonych limitów ryzyka. Bank posiada w ofercie instrumenty towarowe, ale sam nie utrzymuje otwartych pozycji w tych instrumentach.

W ramach ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, stanowiącej główną ekspozycję portfela handlowego, Bank mógł dokonywać transakcji IRS, OIS, CIRS, FRA, basis swap oraz zakupu i sprzedaży opcji walutowych i na stopę procentową. Na ryzyko stopy procentowej wpływ miały również pozycje wynikające z transakcji FX swap oraz FX Forward. Przez cały rok 2022, w ramach przyznanych wewnętrznie limitów ryzyka, Bank utrzymywał otwartą pozycję opcyjną w celu optymalizacji wyniku, tj. generowania dodatkowych korzyści z tytułu braku konieczności natychmiastowego domykania pozycji klientowskich transakcjami odwrotnymi na rynku międzybankowym. Priorytetem Banku pozostaje zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

Głównymi miarami ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym są wrażliwość pozycji na przesunięcie krzywych stóp procentowych oraz wartość zagrożona (Value-at-Risk, VaR) – miara pozwalająca oszacować potencjalną stratę wynikającą ze zmiany wartości rynkowej portfela przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Ponadto Bank przeprowadza analizy wrażliwości na warunki skrajne stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).

Ryzyko stopy procentowej dla pozycji w PLN mierzone wrażliwością na zmianę krzywych stóp procentowych w portfelu handlowym było w 2022 roku niższe (średnio -4 tys. zł) niż w roku 2021 (25 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu BPV (ang. *Basis Point Value*), w tys. zł):

| BPV* | 31.12.2022 | | 31.12.2021 | |
|---------|------------|------|------------|------|
| | PLN | EUR | PLN | EUR |
| 31.12. | (2) | (18) | 10 | (14) |
| średnio | (4) | (37) | 25 | (38) |
| max | 80 | 35 | 107 | 209 |
| min | (139) | (87) | (40) | (87) |

* miara wrażliwości wycen instrumentów na przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej opomiarowana wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy oraz na ryzyko walutowe w 2022 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie w wyniku wojny na Ukrainie, utrzymywania się sytuacji kryzysowej wywołanej przez COVID-19 i zwiększającej niepewności co do przyszłych zachowań rynku. Natomiast ekspozycja opomiarowana za pomocą wykorzystania wewnętrznego limitu VaR wzrosła nieznacznie w porównaniu do poprzedniego roku i średnio wynosiła 19% przyznanego limitu (w porównaniu do 13% rok wcześniej). Ryzyko wynikało głównie z otwartej pozycji stopy procentowej, przy czym średnie wykorzystanie limitu VaR dla tego ryzyka kształtowało się na poziomie 23% przyznanego limitu.

Ryzyko walutowe

Bank przy pomiarze ryzyka walutowego limituje maksymalną dozwoloną otwartą pozycję walutową na poziomie poszczególnych walut oraz dla wszystkich walut łącznie oraz wykorzystuje metodę wartości zagrożonej. Dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego Bank wykorzystuje VaR wyznaczany z 99-procentowym poziomem ufności z jednodniowym terminem utrzymania pozycji. Metodologia VaR podlega rocznej walidacji, poprzez wykonywanie weryfikacji polegającej na porównaniu prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy to ostatnie 250 dni roboczych. Weryfikacje historyczne modelu VaR przeprowadzone za 2022 rok nie wykazały konieczności korekty modelu.

Obszar transakcji walutowych służący do zarządzania pozycją walutową Banku charakteryzowały stabilna ekspozycja i niskie ryzyko. Ryzyko wynikające z walutowych transakcji zawieranych z klientami było domykane na rynku międzybankowym. Poziom narażenia na ryzyko był utrzymany na niskim poziomie, tj. około 24% wykorzystania dostępnego limitu VaR i analogicznie jak w poprzednim roku ryzyko to nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów, dla których to instrumentów ograniczono ekspozycję poprzez zestaw dodatkowych, dedykowanych limitów dla współczynników greckich gamma i vega.

Poniższa tabela prezentuje ryzyko walutowe Banku wyrażone przez FX VaR (w tys. PLN):

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|----------------|------------|------------|
| FX VaR* | | |
| średnio | 596 | 354 |
| max | 2 739 | 1 725 |
| min | 58 | 71 |

* Bank stosuje metodę wykładniczą historyczną zakładającą 99% poziom ufności i 1-dniowy okres utrzymania pozycji

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i zobowiązań w wartości bilansowej brutto wyrażonych w tys. zł:

| Składniki pozycji walutowej | 31.12.2022 | | 31.12.2021 | |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Aktywa | Pasywa | Aktywa | Pasywa |
| USD | 1 454 668 | 5 520 888 | 682 340 | 4 168 644 |
| GBP | 153 577 | 544 393 | 104 132 | 353 637 |
| CHF | 4 650 940 | 3 073 266 | 4 441 901 | 2 160 507 |
| EUR | 26 228 054 | 22 628 163 | 12 920 246 | 17 434 157 |
| Inne waluty | 161 335 | 324 576 | 99 178 | 270 054 |
| PLN | 118 868 495 | 119 425 783 | 113 529 684 | 107 390 482 |
| Razem | 151 517 069 | 151 517 069 | 131 777 481 | 131 777 481 |

55.5. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (ALM Treasury)

Księga bankowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. składa się z dwóch części: pierwsza z nich to portfel ALM, w ramach, którego są zarządzane strukturalne ryzyka: stopy procentowej, walutowe oraz płynności, wynikające ze struktury sprawozdania z sytuacji finansowej kształtowanej przez podstawową działalność kredytowo-depozytową oraz inwestycyjną Grupy. Z kolei portfel Treasury stanowi centrum zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową, równocześnie poprzez ten portfel Grupa prowadzi działalność inwestycyjną i operacje zabezpieczające na rynku finansowym.

W skład portfela ALM wchodzi – przekazywane w zarządzanie do Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami poprzez system Transferowych Cen Funduszy (TCF) – rachunki, depozyty i kredyty, pozycje o charakterze strategicznym (inwestycje długoterminowe, własne emisje długu i pożyczki długoterminowe), operacje rynku finansowego o charakterze zabezpieczającym ten portfel (instrumenty pochodne) oraz pozycje bez odsetkowe (m.in. kapitał, aktywa rzeczowe, aktywa niematerialne, podatki i rezerwy, bieżący wynik).

Portfel Treasury obejmuje m.in. płynne papiery wartościowe (bufor płynnościowy), lokaty i depozyty międzybankowe, rachunki nostro i loro oraz zabezpieczające ryzyko rynkowe tego portfela operacje rynku finansowego (instrumenty pochodne).

Polityką Grupy w zakresie księgi bankowej – portfeli ALM i Treasury zarządzanych łącznie – jest osiągnięcie dodatkowych, stabilnych przychodów ponad marżę produktową, bez narażania stabilności środków zdeponowanych przez klientów, kapitału i wyniku finansowego. Grupa osiąga ten cel poprzez utrzymanie lub dopasowanie naturalnej ekspozycji, generowanej przez podstawową działalność depozytowo-kredytową Grupy, w ramach obowiązujących limitów ryzyka gwarantujących ograniczoną wrażliwość wyniku Grupy na zmiany czynników rynkowych, jednocześnie dostosowując tę ekspozycję w kierunku zgodnym z przewidywanymi średnio- i długoterminowymi trendami rynku finansowego.

Warunki konkurencyjne lokalnego rynku finansowego i oczekiwania klientów są głównymi czynnikami kształtującymi politykę produktową Grupy, w szczególności stosowanie zmiennego oprocentowania dla średnio- i długoterminowych produktów kredytowych oraz finansowanie tych aktywów krótkimi depozytami i nieoprocentowanymi rachunkami.

Podstawowymi miarami ryzyka rynkowego w księdze bankowej – obejmującym portfele ALM i Treasury łącznie – są: urealniona luka stopy procentowej, wrażliwość wyniku odsetkowego oraz wrażliwość kapitału ekonomicznego.

Główne założenia przyjęte do pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej są następujące:

- a) poszczególne pozycje aktywów, pasywów i transakcje pozabilansowych są uwzględniane w wartości nominalnej, od której naliczane są odsetki,
- b) pozycje i transakcje oparte o zmienne stopy referencyjne, np. WIBOR, stopę redyskonta weksli NBP itp. uwzględnia się w luce w najbliższym właściwym danemu kontraktowi terminie przeszacowania tej stawki,
- c) pozycje oparte o zmienne stopy referencyjne skalowane mnożnikiem, uwzględnia się w luce w najbliższym właściwym danemu kontraktowi terminie przeszacowania tej stawki w kwocie nominalnej przeskalowanej mnożnikiem, a kwotę nominalną przeskalowaną wartością $(1 - \text{mnożnik})$ uwzględnia się w dacie zapadalności lub proporcjonalnie w datach spłaty kapitału,
- d) pozycje i transakcje o stałym oprocentowaniu uwzględnia się w luce w terminach spłat kapitału, w kwotach kapitału spłacanego w danym terminie lub jednorazowo w dacie zapadalności dla pozycji bez spłaty kapitału (np. depozyty terminowe). Pozycje i transakcje o nieokreślonym terminie zapadalności, terminie zmiany oprocentowania lub nieoprocentowane uwzględnia się zgodnie z profilem uzyskanym w wyniku modelowania, którego celem jest najlepsze możliwe odzwierciedlenie zmienności przepływów odsetkowych i kapitałowych wynikających z zachowań behawioralnych klientów oraz w reakcji na czynniki zewnętrzne, w szczególności poziom rynkowych stóp procentowych.
- e) dla portfela kredytów co do których stwierdzono utratę wartości, dla kwot netto (pomniejszonych o utworzone rezerwy) stosuje się średnią zapadalność kontraktową dla ekspozycji bez utraty wartości (faza 1 oraz 2) powiększona o dwa lata,
- f) do kalkulacji kapitału ekonomicznego uwzględniane są pozycje według cen wewnętrznych.

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

W procesie budowy modeli wykorzystywanych do pomiaru ryzyka stopy procentowej Grupa stosuje zapisy Rekomendacji W w zakresie weryfikacji działania modelu, kryteriów jakościowych, minimalnych kryteriów akceptacyjnych modelu oraz bieżącej kontroli poprawności działania modelu.

Modele portfeli replikacyjnych dla rachunków bez określonych dat zapadalności są to modele behawioralne, zbudowane na bazie historycznej zmienności sald depozytowych rachunków oraz na analizie współczynników zamknięć dla modelowanej pozycji. W ramach modelowania portfel dzielony jest na część stabilną oraz część zmienną, która jest w analizach stopy procentowej przypisywana do terminu ON. Część stabilna dzielona jest na część niewrażliwą na zmiany stop procentowych (część strukturalna) i wrażliwą na zmiany stop procentowych (niestrukturalna). Dla części strukturalnej wyznacza się długi profil przeszacowania stopy procentowej a dla części niestrukturalnej uzależniony od aktualnej sytuacji makroekonomicznej oraz prognoz dotyczących zachowania się stóp procentowych dla poszczególnych walut.

W przypadku kredytów o stałej stopie procentowej stosuje się współczynniki przedpłat wyznaczone zgodnie z obowiązującymi modelami w Grupie, przedpłaty analizowane są oddzielnie dla poszczególnych rodzajów kredytów: gotówkowych, samochodowych, ze względu na różną charakterystykę tych produktów. Czynniki uwzględniane w analizie przedpłat: wiek kredytu, sezonowość, zachęta finansowa dla klienta, do przedpłacenia kredytu.

Poniższe tabele prezentują urealnioną lukę stopy procentowej Banku w ujęciu skonsolidowanym według stanu na 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. w tys. zł*:

31.12.2022

| Luka stopy procentowej | Do 1 miesiąca | 1-3 miesiący | 3-12 miesięcy | 1-5 lat | Powyżej 5 lat | Razem |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 2 718 242 | - | - | - | - | 2 718 242 |
| Należności od banków | 11 572 083 | 60 000 | 77 500 | - | - | 11 709 583 |
| Kredyty udzielone klientom | 31 736 714 | 29 231 501 | 17 966 783 | 9 755 175 | 1 313 848 | 90 004 021 |
| Lokacyjne papiery wartościowe | 10 046 000 | 190 700 | 3 105 909 | 13 322 460 | 13 722 315 | 40 387 384 |
| Inne aktywa | 1 871 428 | 209 155 | 232 439 | 1 286 825 | 592 228 | 4 192 076 |
| Aktywa Razem: | 57 944 467 | 29 691 357 | 21 382 631 | 24 364 460 | 15 628 390 | 149 011 305 |
| Zobowiązania wobec banków | (7 358 940) | (3 862 460) | (530 541) | (311 334) | (13 920) | (12 077 196) |
| Zobowiązania wobec klientów | (47 627 284) | (13 265 387) | (23 941 192) | (22 274 193) | (11 854 695) | (118 962 751) |
| Pozostałe pożyczone środki | (307 534) | (76 883) | - | - | - | (384 417) |
| Kapitał | 748 669 | (288 288) | (1 297 295) | (6 918 907) | (3 459 453) | (11 215 274) |
| Pozostałe zobowiązania | (6 008 401) | (107 127) | (3 890) | (10 195) | (630) | (6 130 244) |
| Pasywa razem: | (60 553 490) | (17 600 145) | (25 772 919) | (29 514 629) | (15 328 699) | (148 769 882) |
| Zobowiązania pozabilansowe netto | (3 294 687) | (6 851 631) | 1 197 001 | 5 138 881 | 3 807 269 | (3 167) |
| Luka stopy procentowej | (5 903 710) | 5 239 580 | (3 193 287) | (11 288) | 4 106 961 | 238 256 |

31.12.2021

| Luka stopy procentowej | Do 1 miesiąca | 1-3 miesiący | 3-12 miesięcy | 1-5 lat | Powyżej 5 lat | Razem |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 4 631 410 | - | - | - | - | 4 631 410 |
| Należności od banków | 2 524 490 | 69 000 | 10 000 | - | - | 2 603 490 |
| Kredyty udzielone klientom | 33 833 230 | 35 615 101 | 9 837 748 | 5 925 633 | 1 141 102 | 86 352 815 |
| Lokacyjne papiery wartościowe | 1 550 400 | 77 990 | 1 607 950 | 10 891 497 | 18 397 040 | 32 524 878 |
| Inne aktywa | 1 336 708 | 172 230 | 240 729 | 1 337 100 | 696 816 | 3 783 583 |
| Aktywa Razem: | 43 876 239 | 35 934 322 | 11 696 427 | 18 154 230 | 20 234 958 | 129 896 175 |
| Zobowiązania wobec banków | (8 152 774) | (3 397 907) | (481 466) | (167 966) | (7 100) | (12 207 213) |
| Zobowiązania wobec klientów | (31 541 248) | (7 394 623) | (20 312 153) | (29 683 473) | (11 975 070) | (100 906 567) |
| Pozostałe pożyczone środki | (415 356) | (178 675) | (30 790) | - | (137 103) | (761 924) |
| Kapitał | (259 987) | (268 257) | (1 207 156) | (6 438 163) | (3 219 081) | (11 392 644) |
| Pozostałe zobowiązania | (4 409 723) | (28 894) | (6 502) | (5 411) | (6 763) | (4 457 293) |
| Pasywa razem: | (44 779 087) | (11 268 356) | (22 038 067) | (36 295 013) | (15 345 118) | (129 725 641) |
| Zobowiązania pozabilansowe netto | (6 146 153) | (6 107 753) | (7 079 780) | 15 151 152 | 4 050 232 | (132 303) |
| Luka stopy procentowej | (7 049 002) | 18 558 213 | (17 421 420) | (2 989 632) | 8 940 073 | 38 232 |

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

Miarą wrażliwości wyniku odsetkowego jest oszacowanie spadku lub wzrostu wyniku odsetkowego na portfelu bankowym w okresie od 1 do 3 lat, wywołanego zmianą rynkowych stóp procentowych. Dla celów zarządczych oraz kontroli ryzyka Grupa kalkuluje wrażliwość na wiele różnych scenariuszy zmian parametrów rynkowych – przesunięcia: natychmiastowe i rozłożone w czasie, równoległe i nierównoległe, w warunkach normalnych i stresowych, zróżnicowane w zależności od waluty, rynku i instrumentu.

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. 100 bps: | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|
| w górę | 261 059 | 204 081 |
| w dół | (194 206) | (196 869) |

Wrażliwość wyniku odsetkowego w podziale na podstawowe waluty:

| Natychmiastowa zmiana stóp proc. 100 bps: | PLN | EUR | USD | CHF |
|---|----------|----------|----------|---------|
| w górę | 155 263 | 86 301 | 27 535 | (7 874) |
| w dół | (88 410) | (86 301) | (27 535) | 7 874 |

Wrażliwość ekonomiczna kapitału dla nagłego równoległego przesunięcia stóp rynkowych o +/-200 punktów bazowych w tys. zł oraz jako % funduszy własnych:

| Natychmiastowa zmiana stóp proc. 200 bps: | w tys. zł | % |
|---|-----------|--------|
| w górę | (411 737) | -2,77% |
| w dół | (380 884) | -2,56% |

W zakresie ryzyka bazowego Grupa analizuje pozycje oparte na różnych typach stawek z tym samym terminem przeszacowania stopy procentowej. Największa potencjalna zmiana wyniku odsetkowego Grupy może wynikać ze zmiany spreadu pomiędzy stawkami Wibor 1M i stopą referencyjną NBP. Przy zmianie stopy rynkowej o 50 bp w stosunku do stopy referencyjnej zmiana wyniku będzie równa 3 796 tys. zł.

Epidemia COVID-19 oraz wojna w Ukrainie zasadniczo nie wpłynęła 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”).

Projekt dotyczył 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.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiadał:

- aktywa finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 51,7 mln USD, z czego 42,9 mln USD z datą zapadalności powyżej 30.06.2023 r.,

- zobowiązania finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 0,3 mln USD zapadające w całości przed 30.06.2023 r.,

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

Na dzień 31.12.2022 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 31.12.2022 r. Bank nie posiadał powiązań zabezpieczających opartych na LIBOR CHF i LIBOR GBP ani walutowych transakcji zamiany stóp procentowych (CIRS), które wymagają zamiany stawek LIBOR na wskaźniki alternatywne.

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.

W związku z reformą wskaźników referencyjnych prowadzącą do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, powołano Narodową Grupę Roboczą („NGR”), której celem jest przygotowanie działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu zmian w tym zakresie. Prace NGR nadzorowane i koordynowane są przez Komitet Sterujący. Komitet Sterujący NGR dokonał wyboru indeksu WIRON jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej. Danymi wejściowymi dla WIRON są informacje reprezentujące transakcje ON (overnight). Administratorem WIRON w rozumieniu Rozporządzenia BMR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)) jest GPW Benchmark, wpisany do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych. Komitet Sterujący NGR zaakceptował Mapę Drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR przez indeks WIRON. W dokumencie przedstawione zostały podstawowe założenia dotyczące prac NGR. Dalsze działania Komitetu Sterującego NGR związane są między innymi z wypracowaniem rekomendacji w zakresie standardów stosowania WIRON w produktach bankowych, leasingowych i faktoringowych oraz instrumentach finansowych. Zgodnie z przyjętymi założeniami zakłada się powszechne stosowanie WIRON i gotowość do zaprzestania kalkulacji i publikacji Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR w 2025 roku.

Bank powołał zespół odpowiedzialny za dostosowanie działalności do zmian związanych z zastąpieniem wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. Prace zespołu nadzoruje i koordynuje dedykowany Komitet Sterujący. W ramach zespołu wskazane zostały osoby delegowane do udziału w pracach NGR oraz odpowiedzialne za przeprowadzenie odpowiednich zmian w Banku w obrębie dokumentacji, komunikacji, systemów informatycznych. Zgodnie z założeniami, dostosowanie Banku w tym zakresie będzie przebiegać z uwzględnieniem decyzji i rekomendacji NGR.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank zidentyfikował:

- aktywa finansowe oparte o stawkę WIBOR na kwotę 53 544,1 mln PLN,
- zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIBOR i WIBID na kwotę 11 884,4 mln PLN.

Bank posiadał również transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS) oparte o stawkę WIBOR w wysokości 10 732,5 mln PLN, z czego 8 637,5 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

W 2022 roku Bank nie posiadał w swojej ofercie produktów opartych o WIRON.

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 właściwej metody ustalania korekty spreadu oraz zastosowanie jej, w celu uwzględnienia skutków zmiany wskaźnika referencyjnego. W ocenie Banku, wszystkie wymienione powyżej aspekty gwarantowałyby ograniczenie 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 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.

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.

55.6. Ryzyko płynności

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Kompleksowy charakter zarządzania płynnością na poziomie skonsolidowanym obejmuje zarówno płynność natychmiastową (śróddzienną), która dotyczy głównie Banku, jak i przyszłą (bieżącą, krótkoterminową, jak również strukturalną płynność średnio- i długoterminową). Zarządzanie ryzykiem na poziomie skonsolidowanym jest prowadzone poprzez kształtowanie bilansu Banku i struktury finansowania odzwierciedlonymi w sprawozdaniu finansowym Grupy obejmującym zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe w sposób zapewniający zachowanie płynności w każdym momencie, uwzględniając charakter prowadzonej

działalności, specyfikę i zachowania klientów oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku finansowym. Stosowane metody identyfikacji i pomiaru ryzyka umożliwiają również prognozowanie przyszłych poziomów płynności, w tym również w warunkach stresowych.

Grupa zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych. W szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i klientami Banku odpowiedzialne są pionery biznesowe, potwierdzanie i rozliczenie transakcji prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) i przyszłą odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, za bieżący nadzór nad poziomem ryzyka i dotrzymaniem limitów ryzyka czuwa Obszar Ryzyka, a za niezależne raportowanie nadzorczych miar płynności odpowiada Pion Finansów. Analogiczne raportowanie płynności i zarządzanie, chociaż w mniejszym zakresie i szczegółowości ze względu na charakter spółki jest prowadzone w Leasingu. Wpływ Leasingu na całkowity profil płynności Grupy jest nieznaczny.

Obowiązujące w Grupie limity ryzyka płynności ograniczają narażenie Grupy na ryzyko. Monitoring i kontrola ryzyka Banku prowadzone są w oparciu o wprowadzone uchwałą Zarządu Banku oraz pismem okólnym Wiceprezesa Zarządu dokumenty (politykę i metodologię dot. pomiaru i monitorowania ryzyka), opracowane zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego i Rozporządzeniem Delegowanym Komisji Europejskiej 2018/60 z dnia 13 lipca 2018 roku zmieniającym Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. Bank posiada wewnętrzny system cen transferowych, który zapewnia właściwe odzwierciedlenie realnego kosztu finansowania dla poszczególnych rodzajów aktywów i pasywów, a struktura cen transferowych stymuluje optymalizację sprawozdania z sytuacji finansowej – w tym dywersyfikację źródeł finansowania – z punktu widzenia ryzyka płynności. Istotnym elementem uzupełniającym są limity wskaźnika kredytów do depozytów dla poszczególnych linii biznesowych, wspomagające utrzymanie bezpiecznego i adekwatnego do specyfiki danej linii poziomu relacji aktywów do pasywów. Monitoring i kontrola ryzyka dla Leasingu jest nadzorowana przez Komitet ALCO dla spółki leasingowej, gdzie dyrektor zarządzający Pionem Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku jest członkiem i nadzoruje proces zarządzania płynnością.

Poziom apetytu na ryzyko płynności jest ustalany przez Radę Nadzorczą Banku, oparta o ten apetyt polityka zarządzania ryzykiem w tym określenie ogólnych miar ryzyka płynności dla Banku zatwierdzane są przez Zarząd Banku, natomiast określenie konkretnych poziomów limitów ryzyka i monitorowanie ich dotrzymania są realizowane przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza sprawują nadzór nad skutecznością procesu zarządzania ryzykiem płynności zarówno w Banku jak i Grupie w oparciu o okresowe informacje i bieżące raporty.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji P, Bank przeprowadza szereg analiz dotyczących zdolności utrzymania płynności w sytuacjach kryzysowych. W ramach programu testów warunków skrajnych uwzględniane są przekrojowe scenariusze obejmujące uwarunkowania wewnętrzne, systemowe jak również stanowiące połączenie różnych wariantów z uwzględnieniem możliwych interakcji. Rezultaty testów warunków skrajnych uwzględniane są między innymi przy ustalaniu wysokości limitów płynności. Bank posiada również kompleksowy plan awaryjny zawierający scenariusze rozwoju wydarzeń oraz sposób postępowania w sytuacji kryzysu płynności wewnątrz Banku i w systemie bankowym. Wyniki testów warunków skrajnych skorelowane są z planem awaryjnym i w przypadku przekroczenia poziomów ostrzegawczych umożliwiają aktywację planu awaryjnego.

Miary ryzyka

W Grupie obowiązują zewnętrzne i wewnętrzne miary ryzyka. Normy wewnętrzne obejmują m.in. analizę trendów i zmienności poszczególnych źródeł finansowania w relacji do portfela kredytowego (wskaźniki kredyty do depozytów) oraz leasingowego, kontraktową oraz urealnią o czynniki behawioralne lukę płynności i oparte na niej limity struktury niedopasowania, analizę nadwyżki płynności i dostępnych źródeł finansowania, analizę stabilności i koncentracji bazy depozytowej, przegląd struktury wolumenowej i terminowej środków złożonych w Banku przez największych deponentów. Dodatkowo prowadzony jest monitoring realizacji planów sprzedażowych – kredytów i depozytów – w układzie poszczególnych linii biznesowych oraz przygotowywane są analizy symulacyjne. Prowadzona jest również analiza kosztów bazy depozytowej, zmierzająca do optymalizacji wielkości bufora płynnościowego i racjonalizacji wykorzystania narzędzi takich jak marża płynności i polityka cenowa. Finansowanie BNP Leasing odbywa się poprzez pozyskiwanie finansowania na rynku hurtowym.

Normy zewnętrzne obejmują nadzorcze wskaźniki płynności długoterminowej i krótkoterminowej: wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) określony w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji Europejskiej 2018/60 z dnia 13 lipca 2018 roku zmieniającym Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r i wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) określony w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 oraz opracowany zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 i dokumentem bazylejskim dotyczącym NSFR.

Jako narzędzie wczesnego ostrzegania w ramach bieżącego nadzoru, co miesiąc sprawozdawane są dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/313. Dodatkowo Bank prowadzi dzienną analizę różnych wskaźników płynnościowych, dla których wartości poziomów ostrzegawczych są zdefiniowane w Awaryjnym planie płynności i pozwalają w sytuacji osiągnięcia poziomów ostrzegawczych na wprowadzenie działań zaradczych i przywrócenie bezpiecznej sytuacji płynnościowej Banku we wszystkich terminach.

Profil ryzyka płynności

W 2022 roku Grupa utrzymywała bezpieczny poziom płynności finansowej. Posiadane środki finansowe pozwalały na terminowe regulowanie wszystkich zobowiązań Grupy. Portfel najbardziej płynnych papierów wartościowych utrzymywany był na wysokim poziomie, który zabezpieczał w pełni ewentualny odpływ środków największych deponentów.

Rok 2022 był rokiem kontynuacji sytuacji pandemii COVID-19, ale już w znacznie mniejszym zakresie. Na początku roku rozpoczęła się wojna w Ukrainie, co wymagało dodatkowych działań po stronie zarządzania płynnością w Banku. Działalność Pionu ALMT skoncentrowana była na szczególnym monitorowaniu sytuacji płynnościowej Banku w zakresie potrzeb i dostępu Klientów do gotówki. Bank utrzymał na portfelu zakup emisji obligacji rządowych oraz emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach wspierania działań walki z pandemią. Na bieżąco były dostosowywane wewnętrzne modele oraz wewnętrzne ceny transferowe. Pion ALMT koordynował działania z liniami biznesowymi poprzez regularnie organizowane spotkania i konsultacje omawiające sytuację płynnościową i zachowania Klientów.

Na koniec 2022 roku Grupa utrzymywała nadwyżkę płynności 30 dni na poziomie 34,375 mld zł:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Środki na rachunku NBP (powyżej/poniżej rezerwy obowiązkowej) | (4 016 670) | (491 888) |
| Środki w innych bankach | 10 638 082 | 2 427 855 |
| Wysoko płynne papiery wartościowe | 27 753 342 | 28 223 645 |
| Nadwyżka płynności do 30 dni | 34 374 754 | 30 159 612 |

Nadwyżka płynności uległa zwiększeniu w stosunku do końca 2021 r. głównie dzięki zwiększeniu środków w innych bankach ulokowanych w terminie do 30 dni.

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | limit |
|--|------------|------------|-------------|
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) | 170% | 146% | 100% |

W 2022 r. Bank kontynuował optymalizację źródeł finansowania, której celem jest redukcja zbędnej, a jednocześnie kosztownej i mało stabilnej nadwyżki finansowania. W 2022 r. Bank utrzymywał poziom średnio i długoterminowych pożyczek od Grupy BNPP oraz jej spółek zależnych, w tym pożyczki podporządkowanej z Grupy BNP do spełnienia wymogu MREL. Bank pozyskał nowe finansowanie w kwocie PLN 450 mln od EBOiR jako finansowanie pod wymóg MREL do wykorzystania na finansowanie zielonych projektów. Finansowanie Leasingu pokrywane jest z linii średnio i długoterminowych z Grupy oraz banków rozwoju takich jak EBI.

Stabilność źródeł finansowania Banku utrzymywała się przez cały 2022 r. na porównywalnym poziomie do poprzedniego roku

| | 31.12.2022 | | 31.12.2021 | |
|-------------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | saldo | stabilne (%) | saldo | stabilne (%) |
| długoterminowe pożyczki z Grupy | 9 708 263 | 100% | 9 272 955 | 100% |
| inne długoterminowe pożyczki | 1 067 566 | 100% | 507 087 | 100% |
| zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji | 384 417 | 100% | 761 925 | 100% |
| detal | 61 004 974 | 93% | 56 293 236 | 93% |
| przedsiębiorstwa | 58 098 372 | 78% | 44 556 433 | 82% |
| banki i inne niestabilne źródła | 1 741 184 | 0,00% | 2 598 201 | 0,00% |
| Razem | 132 004 776 | 85,8% | 113 989 837 | 87,2% |

Zestawienie oczekiwanych – zgodnie z zawartymi umowami – wpływów i wypływów przedstawione jest w postaci kontraktowej luki płynności*

31.12.2022

| Kontraktowa luka płynności | Do 1 miesiąca | 1-3 miesięcy | 3-12 miesięcy | 1-5 lat | Powyżej 5 lat | Razem |
|---|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Aktywa | | | | | | |
| Kredyty udzielone klientom | 13 999 226 | 2 576 185 | 10 925 487 | 34 718 733 | 26 447 824 | 88 667 455 |
| Dłużne papiery wartościowe | 8 500 000 | 1 700 | 1 105 914 | 16 432 455 | 14 347 315 | 40 387 384 |
| Lokaty międzybankowe | 11 373 064 | 60 000 | 77 500 | - | - | 11 510 564 |
| Kasa i środki w NBP | 2 783 709 | - | - | - | - | 2 783 709 |
| Aktywa trwałe | - | - | - | - | 1 059 703 | 1 059 703 |
| Pozostałe aktywa | 1 080 486 | - | - | - | 1 517 533 | 2 598 019 |
| Zobowiązania pozabilansowe: pochodne | 16 634 202 | 6 514 981 | 10 845 664 | 21 712 927 | 1 316 691 | 57 024 465 |
| Zobowiązania | | | | | | |
| Depozyty klientów detalicznych | 47 606 507 | 6 942 979 | 6 136 082 | 319 405 | - | 61 004 974 |
| Depozyty klientów korporacyjnych | 53 919 998 | 2 687 623 | 1 331 949 | 146 055 | 12 747 | 58 098 372 |
| Depozyty międzybankowe | 1 731 184 | - | - | - | - | 1 731 184 |
| Pożyczki od instytucji finansowych | 256 078 | 328 384 | 1 421 861 | 4 531 526 | 209 243 | 6 747 092 |
| Kapitały i zobowiązania podporządkowane | 313 712 | - | 47 703 | 1 476 458 | 13 722 334 | 15 560 207 |
| Pozostałe pasywa | 4 232 733 | - | - | - | - | 4 232 733 |
| Zobowiązania pozabilansowe: pochodne | 16 615 317 | 6 491 816 | 10 758 931 | 21 799 715 | 1 351 877 | 57 017 656 |
| Razem należności | 54 370 688 | 9 152 866 | 22 954 566 | 72 864 115 | 44 689 066 | 204 031 300 |
| Razem zobowiązania | 124 675 529 | 16 450 803 | 19 696 526 | 28 273 159 | 15 296 201 | 204 392 217 |
| Luka płynności | (70 304 841) | (7 297 936) | 3 258 040 | 44 590 955 | 29 392 865 | (360 917) |

31.12.2021

| Kontraktowa luka płynności | Do 1 miesiąca | 1-3 miesięcy | 3-12 miesięcy | 1-5 lat | Powyżej 5 lat | Razem |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Aktywa | | | | | | |
| Kredyty udzielone klientom | 14 137 303 | 2 527 420 | 10 684 632 | 32 774 797 | 26 453 516 | 86 577 669 |
| Dłużne papiery wartościowe | - | - | 880 150 | 12 622 687 | 19 022 040 | 13 502 837 |
| Lokaty międzybankowe | 2 351 007 | 69 000 | 10 000 | - | - | 2 430 007 |
| Kasa i środki w NBP | 2 584 646 | - | - | - | 2 079 746 | 4 664 392 |
| Aktywa trwałe | - | - | - | - | 2 446 968 | 2 446 968 |
| Pozostałe aktywa | 1 312 260 | - | - | - | 269 983 | 1 582 243 |
| Zobowiązania pozabilansowe: pochodne | 12 804 974 | 7 603 928 | 11 549 988 | 22 210 695 | 2 104 088 | 56 273 673 |
| Zobowiązania | | | | | | |
| Depozyty klientów detalicznych | 52 989 326 | 1 930 056 | 1 321 014 | 52 787 | 53 | 56 293 236 |
| Depozyty klientów korporacyjnych | 42 985 027 | 778 536 | 532 831 | 243 898 | 16 141 | 44 556 433 |
| Depozyty międzybankowe | 2 563 201 | 20 000 | 15 000 | - | - | 2 598 201 |
| Pożyczki od instytucji finansowych | 253 778 | 392 427 | 1 657 069 | 3 591 693 | 319 860 | 6 214 826 |
| Kapitały i zobowiązania podporządkowane | 577 946 | - | - | 899 940 | 14 794 638 | 16 272 524 |
| Pozostałe pasywa | 5 271 601 | - | 10 974 | - | - | 5 282 574 |
| Zobowiązania pozabilansowe: pochodne | 12 873 870 | 7 664 647 | 11 533 690 | 22 235 755 | 2 116 816 | 56 424 778 |
| Razem należności | 33 190 190 | 10 200 348 | 23 124 770 | 67 608 180 | 52 376 341 | 186 499 829 |
| Razem zobowiązania | 117 514 749 | 10 785 666 | 15 070 578 | 27 024 073 | 17 247 507 | 187 642 572 |
| Luka płynności | (84 324 559) | (585 317) | 8 054 191 | 40 584 107 | 35 128 834 | (1 142 743) |

*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 porównaniu do roku 2021 zmniejszyła się wartość luki kontraktowej w terminie do 1m, co wynika ze zmian na produktach depozytowych Klientów Banku: w środowisku znacznie wyższych stóp procentowych Klienci Banku chętniej zakładają lokaty terminowe niż utrzymują środki na rachunkach bieżących. Stabilność środków klientów jest jednak cały czas bardzo wysoka (88% łącznego salda, lepsza niż w ubiegłym roku) ze średnim okresem zapadalności części stabilnych powyżej pięciu lat. Na koniec 2022 r. wartość zobowiązań pozabilansowych poza instrumentami pochodnymi wyniosła 13,004 mld złotych.

W trakcie całego roku następowała poprawa sytuacji płynnościowej Grupy. Ze względu na znaczne wzrosty stóp procentowych, pomimo wygasającej pandemii Covid-19 zainteresowanie kredytami gwałtownie spadło od drugiego kwartału. Wybuch wojny w Ukrainie nie miał wpływu na ogólną sytuację płynnościową Banku i przejawiał się tylko w ciągu pierwszego miesiąca konfliktu wzmożonym zapotrzebowaniem na gotówkę, zarówno w oddziałach, jak i bankomatach, nie tylko Banku, ale całej sieci Euronet.. Ze względu na gwałtowny wzrost stóp procentowych NBP w ciągu roku nastąpiło znaczne ograniczenie akcji kredytowej Banku, szczególnie w zakresie kredytów hipotecznych. Obawy inflacyjne, presja płacowa, jak i znaczne podwyżki cen energii hamują również produkcję kredytów w segmencie korporacyjnym.

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

55.7. Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty, spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności¹. 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.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

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 Komitet Zarządzania Ryzykiem 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.

W ramach realizacji Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną, Bank w 2022 r. podejmował i kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne, wzmacniających mechanizmy i procesy kontrolne nad tym rodzajem ryzyka. Wzmacniane były w szczególności procesy i narzędzia przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku, w tym m.in. zwalczania nadużyć kredytowych oraz phishingu. W Banku został ponadto wdrożony program ograniczający ryzyko nadużyć. Bank na bieżąco monitorował ekspozycję na ryzyko prawne, w tym ryzyko wynikające z toczących się spraw sądowych dotyczących kredytów denominowanych w CHF, w celu adekwatnej reakcji na zmiany poziomu ryzyka. W związku z wybuchem wojny w Ukrainie, Bank na bieżąco monitorował potencjalne zagrożenia dla Banku, w tym dotyczące bezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania. O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań w powyższym zakresie informowany jest Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

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 Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczania Nadużyć działający w ramach obszaru Ryzyka. Do zakresu odpowiedzialności Pionu należą m.in. kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwalczania nadużyć na szkodę Banku oraz nadzoru kontroli wewnętrznej, w tym kontroli procesów ochrony danych osobowych.

¹ Ryzyko braku zgodności oznacza ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyk, 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.

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. Analiza profilu ryzyka operacyjnego uwzględnia także podmioty zależne Banku.

System kontroli wewnętrznej

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H i Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

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

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

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

Monitoring i raportowanie

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

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

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



Podmioty zależne

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych, obejmując je Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym i okresowo oceniając spójność strategii i polityk zarządzania ryzykiem operacyjnym podmiotów w ramach Grupy. 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 ze skutków pandemii

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank monitoruje ryzyko związane z występującym stanem zagrożenia epidemicznego wirusem COVID-19, będąc gotowym do podejmowania odpowiednich działań zaradczych dotyczących 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.

56. ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ

Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

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

Od 1 stycznia 2014 roku banki obowiązują zasady wyliczania współczynników kapitałowych, w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i form inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (CRR2) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.

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

Na dzień 31 grudnia 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 373 716 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 388 016 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.

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, potwierdza identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylene lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonej 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.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 23 grudnia 2022 roku, zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,80 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,77 p.p. na poziomie skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

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

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

| | Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy | Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy |
|---------------------|--|--|
| 31.12.2022 | | |
| CET I | 8,02% | 11,28% |
| Tier I | 9,52% | 11,28% |
| Total Capital Ratio | 11,52% | 15,55% |
| 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, Finanstillsynet, 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).

Docelowy wymóg MREL wyznaczony przez Fundusz w dniu 3 czerwca 2022 roku, 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 od 31 grudnia 2023 r.

Równocześnie Fundusz, w porozumieniu z SRB, określił 3 czerwca 2022 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 wspólnej 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 wspólnej decyzji w sprawie MREL oraz 4,46 % na koniec 2022 roku,

22 września 2022 Fundusz poinformował o aktualizacji Metodyki wyznaczania MREL, a w szczególności o aktualizacji przebiegu ścieżki dojścia do docelowego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL-TREA). Fundusz przyjął nowe założenia dotyczące wyznaczania śródkresowego wymogu MREL-TREA dla podmiotów, w przypadku których w planach przymusowej restrukturyzacji lub grupowych planach przymusowej restrukturyzacji („plany”) zakłada się użycie instrumentu przymusowej restrukturyzacji. W bieżącym cyklu planistycznym, Fundusz będzie określał śródkresowy wymóg MREL-TREA, który podmioty powinny spełnić do 31 grudnia 2022 r., w oparciu o tę samą formułę co w przypadku śródkresowego wymogu MREL-TREA, który podmioty są obowiązane spełniać od 1 stycznia br.

Fundusz poinformował, iż będzie stosował zmienione zasady wyznaczania śródkresowego wymogu MREL zgodnie z harmonogramem przyjmowania przeglądów i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji. W przypadku podmiotów krajowych będących podmiotami zależnymi w grupach transgranicznych, dla których przyjęcie planów oraz wyznaczenie minimalnych poziomów funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych następuje w formie wspólnej decyzji, może się zdarzyć, że przyjęcie wspólnych decyzji uwzględniających zmienioną ścieżkę dojścia do docelowego poziomu MREL-TREA nastąpi po 1 stycznia 2023 r.

W takich przypadkach do czasu przyjęcia nowych wspólnych decyzji uwzględniających zaktualizowane śródkresowe wymogi MREL-TREA Fundusz, monitorując spełnienie śródkresowego wymogu MREL-TREA, będzie brał pod uwagę fakt procedowanych zmian poziomu śródkresowego MREL-TREA.

W kontekście powyższego Bank przyjął iż wymóg MREL w relacji do TREA wynosił 11,99% na koniec 2022 roku do momentu uzyskania nowej 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”).

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

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

System Ochrony Banków Komercyjnych

Grupa 8 banków komercyjnych („Banki Uczestnicy”): BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”), ING Bank Śląski S.A., Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., mBank S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. i Santander Bank Polska S.A. zdecydowała o utworzeniu System Ochrony Banków Komercyjnych („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. Inwestycje w SOBK, Bank wycenia do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i rozpoznaje w pozycji papiery wartościowe wyceniane przez rachunek zysków i strat.

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 obciążyło wyniki (ogólne koszty administracyjne) Banku w drugim kwartale 2022 r.

Na podstawie jednogłośnie przyjętej uchwały walnego zgromadzenia Jednostki Zarządzającej, Bank w dniu 15 września 2022 roku wpłacił do Funduszu Pomocowego 18 513 tys. zł, co obciążyło wyniki (ogólne koszty administracyjne) Banku w trzecim kwartale 2022 r.

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 S.A. za zobowiązania związane z jego uczestnictwem w systemie ochrony ograniczona jest do wysokości wkładów, które dany Bank Uczestnik 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.

57. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2022 ROKU

| | |
|-------------------|---|
| 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>Uchwała Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników BFN ACTUS Sp. z o.o. o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji</p> <p>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)</p> <p>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.</p> <p>Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji spółki.</p> |
| 21.03.2022 | <p>Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025</p> <p>Zarząd Banku poinformował o głównych celach strategii rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-25 przyjętej przez Radę Nadzorczą Banku 21 marca 2022 r.</p> <p><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 2022 w kwocie 125 919 tys. zł</p> |
| 19.05.2022 | <p>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego części zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 17 czerwca 2021 r.</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 Banków Komercyjnych (SOBK), 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> |
| 15.07.2022 | <p>Przyjęcie Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom</p> <p>Ustawa ta umożliwiła osobom spłacającym kredyty hipoteczne w PLN zawieszenie spłat rat kredytowych wraz odsetkami na okres czterech miesięcy w bieżącym i kolejnym roku (po dwa miesiące w III i IV kw. 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym kwartale 2023 r.).</p> <p>Bank rozpoznał w wyniku odsetkowym 2022 r. kwotę 895 mln zł kosztów wakacji kredytowych.</p> |
| 29.07.2022 | <p>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. dot. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 593 150 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M</p> |
| 5.08.2022 | <p>Akcja ratingowa podjęta przez agencję Fitch Ratings</p> <p>Agencja ratingowa Fitch Ratings umieściła Viability Rating (VR) Banku (bbb-) na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative).</p> <p>Niniejsza akcja ratingowa nie ma wpływu na pozostałe oceny ratingowe Banku.</p> |
| 9.09.2022 | <p>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku 27 czerwca 2022 r. dot. warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nie więcej niż 1 200 000 akcji zwykłych na okaziciela serii N</p> |
| 24.11.2022 | <p>Uprawomocnione wykreślenia z KRS spółki BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. kończące proces likwidacji.</p> |
| 16.12.2022 | <p>Akcje ratingowe podjęte przez agencję Fitch Ratings</p> <p>Agencja potwierdziła Long-Term Issuer Default Rating (IDR) Banku na poziomie „A+” z perspektywą stabilną oraz Shareholder Support Rating (SSR) na poziomie „a+”. Viability Rating (VR) został potwierdzony na poziomie „bbb-” oraz usunięty z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative).</p> |
| 27.12.2022 | <p>Wyznaczenie przez KNF narzutu kapitałowego w ramach filara II (P2G)</p> <p>KNF zaleciła Bankowi utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) - w wysokości 0,77 p.p. na poziomie skonsolidowanym oraz 0,80 p.p. na poziomie jednostkowym – w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.</p> |

58. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

- 17.01.2023** **Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy** - podjęcie uchwał m.in. w sprawie:
- oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej,
 - powołania Pana Grégory Raison na członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 17 stycznia 2023 r. do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej Banku,
 - zatwierdzenia Polityki oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku,
 - zmian w Statucie Banku.

W dniu 17 stycznia 2023 r. Bank otrzymał Decyzję UOKiK o nałożonej na Bank karze w związku z praktykami naruszającymi zbiorowe interesy konsumentów w zakresie wakacji kredytowych, szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 54.

W dniu 16 lutego 2023 r. została wydana opinia Rzecznika Generalnego TSUE w sprawie tego czy w razie unieważnienia umowy kredytowej stronom przysługuje jakiegokolwiek roszczenie z tytułu korzystania z kapitału przez drugą stronę (przedsiębiorcę, jak i konsumenta), szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 54.

| | | |
|------------|--|---|
| 28.02.2023 | Przemysław Gdański Prezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 28.02.2023 | Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 28.02.2023 | André Boulanger Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 28.02.2023 | Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 28.02.2023 | Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 28.02.2023 | Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 28.02.2023 | Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 28.02.2023 | Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |
| 28.02.2023 | Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu | <i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i> |

Warszawa, dnia 28 lutego 2023 roku