

# SKONSOLIDOWANY RAPORT ŚRÓDROCZNY ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2023

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.



**BNP PARIBAS**

# SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	4
ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	6
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	11
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH .....	13
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	15
1. DANE IDENTYFIKACYJNE .....	15
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ .....	15
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	15
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI.....	16
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI .....	16
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	16
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE .....	16
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK .....	27
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	29
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY).....	30
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ .....	31
12. WYNIK ODPIŚÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	31
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE .....	33
14. AMORTYZACJA.....	34
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE .....	34
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	35
17. PODATEK DOCHODOWY .....	35
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ.....	36
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM .....	36
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW.....	37
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE .....	37
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ .....	38
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU .....	42
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	46
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU .....	47
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	48
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY .....	49
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE .....	49
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE .....	49
30. LEASING .....	50
31. INNE AKTYWA.....	51
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO .....	51
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW .....	51
34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW.....	52
35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH .....	53
36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE .....	53
37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	53
38. REZERWY .....	54
39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH .....	55
40. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI.....	55
41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH .....	57
42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	57
43. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH .....	58
44. SEKURYTYZACJA .....	62
45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	62
46. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	65
47. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	65
48. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	70
49. WYPŁACONE DYWIDENDY.....	71



50.	PODZIAŁ ZYSKU .....	71
51.	SPRAWY SĄDOWE .....	71
52.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM .....	79
53.	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	93
54.	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2023 ROKU .....	94
55.	CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU .....	94
56.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ .....	97
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	98
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat .....	98
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	99
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	100
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	101
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	103
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	105
1.	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	105
2.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI .....	105
3.	JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI .....	108
4.	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI .....	108
5.	WYPŁACONE DYWIDENDY .....	108
6.	PODZIAŁ ZYSKU .....	108
7.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE .....	108
8.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM .....	108
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	109

## WYBRANE DANE FINANSOWE

### Wybrane skonsolidowane dane finansowe

w tys. PLN

w tys. EUR

Rachunek zysków i strat	Nota	za okres	za okres	za okres	za okres
		od 1.01.2023 do 31.03.2023	od 1.01.2022 do 31.03.2022	od 1.01.2023 do 31.03.2023	od 1.01.2022 do 31.03.2022
Wynik z tytułu odsetek	8	1 199 600	1 002 944	255 207	215 817
Wynik z tytułu prowizji	9	325 080	300 684	69 159	64 702
Zysk brutto		631 475	434 942	134 342	93 592
Zysk netto		487 985	277 741	103 816	59 765
Całkowite dochody ogółem		725 180	(117 002)	154 277	(25 177)
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>		<b>za okres</b>	<b>za okres</b>	<b>za okres</b>	<b>za okres</b>
		<b>od 1.01.2023</b>	<b>od 1.01.2022</b>	<b>od 1.01.2023</b>	<b>od 1.01.2022</b>
		<b>do 31.03.2023</b>	<b>do 31.03.2022</b>	<b>do 31.03.2023</b>	<b>do 31.03.2022</b>
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		3 035 632	2 133 788	645 810	459 156
<b>Wskaźniki</b>		<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
Liczba akcji (szt.)	48	147 593 150	147 518 782	147 593 150	147 518 782
Zysk (strata) na jedną akcję	18	3,31	1,88	0,70	0,41
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>		<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Aktywa razem		148 179 538	151 517 069	31 692 768	32 307 100
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	88 392 107	89 090 317	18 905 381	18 996 208
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	860 314	949 298	184 005	202 413
Zobowiązania razem		136 193 303	140 254 848	29 129 142	29 905 723
Zobowiązania wobec klientów	34	116 912 395	120 021 043	25 005 325	25 591 386
Kapitał akcyjny	48	147 593	147 593	31 567	31 470
Kapitał własny razem		11 986 235	11 262 221	2 563 626	2 401 378
<b>Adekwatność kapitałowa</b>		<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Fundusze własne razem		15 000 399	14 842 133	3 208 298	3 164 701
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		94 496 307	95 456 297	20 210 952	20 353 589
Łączny współczynnik kapitałowy		15,87%	15,55%	15,87%	15,55%
Współczynnik kapitału Tier1		11,65%	11,28%	11,65%	11,28%

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	za okres od 1.01.2023 do 31.03.2023	za okres od 1.01.2022 do 31.03.2022	za okres od 1.01.2023 do 31.03.2023	za okres od 1.01.2022 do 31.03.2022
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Wynik z tytułu odsetek	1 177 095	979 219	250 419	210 712
Wynik z tytułu prowizji	312 148	278 398	66 407	59 907
Zysk brutto	624 833	419 964	132 929	90 369
Zysk netto	482 048	265 959	102 552	57 230
Całkowite dochody ogółem	719 243	(128 784)	153 014	(27 712)
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	3 065 170	2 414 010	652 094	519 455
<b>Wskaźniki</b>				
Liczba akcji (szt.)	147 593 150	147 518 782	147 593 150	147 518 782
Zysk (strata) na jedną akcję	3,27	1,80	0,69	0,39
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>				
Aktywa razem	142 850 450	146 108 498	30 552 978	31 153 862
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83 280 294	83 893 270	17 812 062	17 888 072
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	860 314	949 298	184 005	202 413
Zobowiązania razem	130 914 005	134 893 224	28 000 001	28 762 495
Zobowiązania wobec klientów	116 845 915	120 429 051	24 991 106	25 678 384
Kapitał akcyjny	147 593	147 593	31 567	31 470
Kapitał własny razem	11 936 445	11 215 274	2 552 977	2 391 367
<b>Adekwatność kapitałowa</b>				
Fundusze własne razem	14 934 656	14 874 946	3 194 237	3 171 698
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 431 079	91 512 357	19 341 478	19 512 646
Łączny współczynnik kapitałowy	16,51%	16,25%	16,51%	16,25%
Współczynnik kapitału Tier1	12,10%	11,80%	12,10%	11,80%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 31.03.2023 r. - 1 EUR = 4,6755 PLN
- na dzień 31.12.2022 r. - 1 EUR = 4,6899 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 1.01.2023 r. do 31.03.2023 r. - 1 EUR = 4,7005 PLN
- dla okresu od 1.01.2022 r. do 31.03.2022 r. - 1 EUR = 4,6472 PLN

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

# ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek	8	2 346 543	1 266 075
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 242 970	1 193 416
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 087 904	1 135 630
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		155 066	57 786
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		103 573	72 659
Koszty z tytułu odsetek	8	(1 146 943)	(263 131)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 199 600</b>	<b>1 002 944</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	388 609	362 306
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(63 529)	(61 622)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>325 080</b>	<b>300 684</b>
Przychody z tytułu dywidend		327	981
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	234 588	150 834
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	(12 416)	(2 262)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	(17 673)	19 716
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją		4 138	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	24 950	(79 128)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	51	(234 388)	(83 034)
Ogólne koszty administracyjne	13	(677 955)	(675 606)
Amortyzacja	14	(107 169)	(99 236)
Pozostałe przychody operacyjne	15	55 867	73 667
Pozostałe koszty operacyjne	16	(60 642)	(78 765)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>734 307</b>	<b>530 795</b>
Podatek od instytucji finansowych		(102 832)	(95 853)
<b>Zysk brutto</b>		<b>631 475</b>	<b>434 942</b>
Podatek dochodowy	17	(143 490)	(157 201)
<b>Zysk netto</b>		<b>487 985</b>	<b>277 741</b>
przypadający na akcjonariuszy Grupy		487 985	277 741
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (wrażony w PLN na jedną akcję)</b>			
Podstawowy	18	3,31	1,88
Rozwodniony	18	3,30	1,88

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracowała w I kwartale 2023 r. zysk netto w wysokości 487 985 tys. zł, o 210 244 tys. zł (tj. o 75,7%) wyższy niż osiągnięty w I kwartale 2022 r. Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 1 728 869 tys. zł i był wyższy r/r o 261 070 tys. zł, tj. o 17,8%.

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w I kwartale 2023 r. oraz na jego porównywalność z rokiem ubiegłym były konsekwencje zmian sytuacji makroekonomicznej w tym przede wszystkim największego od kilkudziesięciu lat wzrostu inflacji, które uwidoczniły się w IV kwartale 2021 r. i przyspieszyły wyraźnie wraz z wybuchem wojny w Ukrainie w końcu I kwartału 2022 r. Towarzyszyły im zmiany polityki gospodarczej i monetarnej, które bardzo istotnie wpłynęły na uwarunkowania działalności bankowej. Największe znaczenie dla wyników finansowych Grupy miały:

- wysoki poziom stóp procentowych będący konsekwencją zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej. Od 6 października 2021 r. do końca września 2022 r. RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej (wyższego o 325 p.b. w porównaniu z końcem I kwartału 2022 r.). Od października 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP) utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie. Z wypowiedzi prezesa NBP wynika, że RPP nie zakończyła jeszcze cyklu zacieśniania polityki, zasugerował on jednak, że więcej podwyżek nie będzie, a cięcia są prawdopodobne, ale tylko wtedy, gdy będzie pewność, że inflacja spada. Wynik z tytułu odsetek w I kwartale 2023 r. wyniósł 1 199 600 tys. zł i był o 196 656 tys. zł, tj. o 19,6% wyższy w ujęciu r/r,
- ujemny i niższy w porównaniu do I kwartału 2022 r., wynik na rachunkowości zabezpieczeń związany z tempem oraz kierunkiem zmian stóp procentowych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w I kwartale 2023 r. niższy o 37 389 tys. zł r/r, wynik odsetkowy z transakcji IRS (w tym również na instrumentach pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne - cash flow value hedge) ujmowany jest w wyniku odsetkowym i był w I kwartale 2023 r. niższy o 195 700 tys. zł r/r,
- spadający w 2022 r. (wraz z pogarszaniem się sytuacji makroekonomicznej) i utrzymujący się w I kwartale 2023 r. na stosunkowo niskim poziomie (w porównaniu z rokiem ubiegłym) - popyt Klientów indywidualnych na produkty kredytowe. Ograniczenie popytu związane jest z istotnym spadkiem dynamiki konsumpcji, odzwierciedlającym negatywny wpływ wysokiej inflacji i stóp procentowych na poziom i strukturę wydatków oraz pogorszenie się sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych. Zjawisko to było najwyraźniej widoczne w przypadku rynku złotych kredytów mieszkaniowych gdzie spadek popytu i zdolności kredytowych Klientów doprowadził do istotnego ograniczenia sprzedaży i w rezultacie do nominalnego spadku wartości portfela tych kredytów w skali sektora. Wspomniane czynniki wpłynęły również na spadek sprzedaży kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do 2022 r. spowalniając tempo wzrostu wyników z prowizji i opłat bankowych.

Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły pozytywnie na wyniki I kwartału 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego należy zaliczyć obniżenie łącznej wartości składek BFG (niższa roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji oraz brak kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków). Koszty BFG poniesione w I kwartale 2023 r. były o 1 713 tys. zł niższe w porównaniu do I kwartału 2022 r.

W rezultacie, pomimo presji inflacyjnej przekładającej się na wzrost kosztów pracowniczych oraz pozostałych kategorii kosztów operacyjnych, łączne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w I kwartale 2023 r. były jedynie o 10 282 tys. zł tj. o 1,3% wyższe w porównaniu z I kwartałem 2022 r.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Grupy w I kwartale 2023 r. oraz jego porównywalność z I kwartałem 2022 r. pozostają koszty z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi. W I kwartale 2023 r. obciążły one wyniki Grupy kwotą 234 388 tys. zł, o 151 354 tys. zł (tj. o 182,3%) wyższą w ujęciu r/r.

Utrzymująca się dobra jakość portfela kredytowego pozytywnie wpłynęła na wyniki I kwartału 2023 r. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I kwartale 2023 r. był dodatni i wyniósł 24 950 tys. zł (w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 79 128 tys. zł zanotowanego w I kwartale 2022 r.).

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Zysk netto za okres</b>		<b>487 985</b>	<b>277 741</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>			
<b>Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>		<b>238 345</b>	<b>(394 592)</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	27	271 298	(437 299)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody		(51 547)	83 087
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	22	22 956	(49 852)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		(4 362)	9 472
<b>Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>		<b>(1 150)</b>	<b>(151)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	3e	(1 420)	(186)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych		270	35
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>		<b>237 195</b>	<b>(394 743)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>		<b>725 180</b>	<b>(117 002)</b>
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy		725 180	(117 002)

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w I kwartale 2023 r. były dodatnie i wyniosły 725 180 tys. zł w porównaniu do ujemnej wartości -117 002 tys. zł w I kwartale 2022 r. (poprawa o 842 182 tys. zł).

Było to efektem lepszej o 708 597 tys. zł wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (pozytywny wpływ +271 298 tys. zł w I kwartale 2023 r. vs negatywny w kwocie -437 299 tys. zł w I kwartale 2022 r. Poprawa ta jest związana ze wstrzymaniem cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej.

Drugim elementem, który wpłynął na poprawę całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej był wynik finansowy netto, który na koniec I kwartału 2023 r. był wyższy o 210 244 tys. zł (tj. o 75,7%) w stosunku do końca I kwartału 2022 r.





# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31 marca 2023	31 grudnia 2022
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	4 360 017	2 718 307
Należności od banków	20	12 977 201	11 800 189
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 988 424	3 224 272
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	18 789	33 025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	88 392 107	89 090 317
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	860 314	949 298
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	24 311 008	22 167 261
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	301 637	316 593
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	10 350 737	17 384 793
Wartości niematerialne	28	803 323	821 106
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 063 160	1 069 429
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		898 540	966 436
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		18 202	14 107
Inne aktywa	31	836 079	961 936
<b>Aktywa razem</b>		<b>148 179 538</b>	<b>151 517 069</b>
ZOBOWIĄZANIA	Nota	31 marca 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	32	-	8 713
Zobowiązania wobec innych banków	33	6 666 424	7 158 024
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 931 864	3 147 855
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	(365 682)	(451 646)
Zobowiązania wobec klientów	34	116 912 395	120 021 043
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	-	364 633
Zobowiązania podporządkowane	36	4 404 398	4 416 887
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	719 532	718 892
Pozostałe zobowiązania	37	2 320 595	2 423 182
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		280 936	223 527
Rezerwy	38	2 322 841	2 223 738
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>136 193 303</b>	<b>140 254 848</b>
KAPITAŁ WŁASNY	Nota	31 marca 2023	31 grudnia 2022
Kapitał akcyjny	48	147 593	147 593
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 144 026	3 142 098
Kapitał z aktualizacji wyceny		(912 591)	(1 149 786)
Zyski zatrzymane		496 231	11 340
wynik z lat ubiegłych		8 246	(430 157)
wynik bieżącego okresu		487 985	441 497
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>11 986 235</b>	<b>11 262 221</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>148 179 538</b>	<b>151 517 069</b>



Suma bilansowa Grupy według stanu na 31 marca 2023 r. wyniosła 148 179 538 tys. zł i była niższa o 3 337 531 tys. zł, tj. o 2,2%, w porównaniu do końca 2022 r. w rezultacie ograniczenia wielkości portfela papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2022 r. był wzrost udziału kasy i środków w Banku Centralnym oraz należności od banków (łącznie o 2,1 pp.) oraz udziału portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), który wzrósł o 0,8 pp. przy jednoczesnym spadku udziału portfela papierów wartościowych (o 2,7 pp.).

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 60,2% wszystkich aktywów na koniec marca 2023 r. w porównaniu do 59,4% na koniec 2022 r. Wartość wolumenu kredytów i pożyczek netto obniżyła się o 787 194 tys. zł (tj. o 0,9%). Spadek ten dotyczył portfela Klientów indywidualnych (-2,3%) przy jednoczesnej stabilizacji wartości portfela Klientów instytucjonalnych (+0,1%). Czynnikiem decydującym o wielkości portfela kredytów Klientów indywidualnych jest spadek wartości portfela kredytów na nieruchomości (o 2,7%) w rezultacie ograniczonego popytu i sprzedaży kredytów złotych oraz umocnienia się złotego w stosunku do CHF co (razem z naturalnym procesem spłat) wpłynęło na zmniejszenie wartości mieszkaniowych kredytów walutowych.

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec marca 2023 r. stanowiły 23,6% sumy bilansowej (na koniec 2022 r.: 26,3%). W porównaniu do końca 2022 r. wielkość portfela papierów wartościowych zmniejszyła się o 4 905 265 tys. zł (tj. o 12,3%). Spadek dotyczył przede wszystkim papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (bonów pieniężnych NBP – stanowiących instrument umożliwiający lokowanie krótkoterminowych nadwyżek płynności).

Trzecią co do wielkości pozycją aktywów były należności od banków, których udział w aktywach wzrósł z 7,8% do 8,8% (przyrost o 1 177 012 tys. zł, tj. o 10,0%). W porównaniu do końca 2022 r. wzrósł także udział pozycji kasa i środki w Banku Centralnym z 1,8% do 2,9% (przyrost o 1 641 710 tys. zł, tj. o 60,4%).

Według stanu na 31 marca 2023 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 136 193 303 tys. zł i była o 4 061 545 tys. zł, tj. o 2,9% w porównaniu do końca 2022 r. W strukturze zobowiązań nie zaszły istotne zmiany. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 91,9% i spadł o 0,7 pp. w porównaniu do końca 2022 r.

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na 31 marca 2023 r. wzrósł do 85,8% (+0,3 pp.). W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zmniejszył się o 3 108 648 tys. zł, tj. o 2,6% w porównaniu do grudnia 2022 r. do poziomu 116 912 395 tys. zł. Niższe były zarówno depozyty Klientów instytucjonalnych (-2,9%) jak i Klientów indywidualnych (-2,2%).

Zobowiązania wobec banków odnotowały spadek o 491 600 tys. zł, tj. o 6,9% w porównaniu do końca 2022 r. Ich udział w sumie zobowiązań wyniósł na koniec marca 2023 r. 4,9% (wobec 5,1% na koniec ubiegłego roku).

Kapitały własne Grupy według stanu na 31 marca 2023 r. wyniosły 11 986 235 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2022 r. o 724 014 tys. zł, tj. o 4,4%. Wzrost ten był rezultatem wyższych o 484 891 tys. zł zysków zatrzymanych oraz poprawą o 237 195 tys. zł wartości kapitału z aktualizacji wyceny. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec marca 2023 r. 8,1% (wobec 7,4% na koniec ubiegłego roku).

## ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>147 593</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 142 098</b>	<b>(1 149 786)</b>	<b>(430 157)</b>	<b>441 497</b>	<b>11 262 221</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>237 195</b>	-	<b>487 985</b>	<b>725 180</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	487 985	487 985
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	237 195	-	-	237 195
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	-	-	<b>441 497</b>	<b>(441 497)</b>	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	-	-	441 497	(441 497)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>1 928</b>	-	-	-	<b>1 928</b>
<b>Zmiany związane z likwidacją spółki zależnej</b>	-	-	-	-	<b>(1 372)</b>	-	<b>(1 372)</b>
<b>Pozostałe korekty</b>	-	-	-	-	<b>(1 722)</b>	-	<b>(1 722)</b>
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>147 593</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 144 026</b>	<b>(912 591)</b>	<b>8 246</b>	<b>487 985</b>	<b>11 986 235</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>147 519</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 946 115</b>	<b>(595 622)</b>	<b>(423 655)</b>	<b>176 298</b>	<b>11 361 631</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>(554 164)</b>	-	<b>441 497</b>	<b>(112 667)</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	441 497	441 497
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(554 164)	-	-	(554 164)
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>190 025</b>	-	<b>(13 727)</b>	<b>(176 298)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	190 025	-	(13 727)	(176 298)	-
<b>Emisja akcji</b>	<b>74</b>	-	-	-	-	-	<b>74</b>
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>5 958</b>	-	-	-	<b>5 958</b>
<b>Pozostałe korekty</b>	-	-	-	-	<b>7 225</b>	-	<b>7 225</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>147 593</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 142 098</b>	<b>(1 149 786)</b>	<b>(430 157)</b>	<b>441 497</b>	<b>11 262 221</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

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

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

## PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:

	Nota	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>487 985</b>	<b>277 741</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>(2 129 491)</b>	<b>1 884 572</b>
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		143 490	157 201
Amortyzacja	14	107 169	99 236
Przychody z tytułu dywidend		(327)	(981)
Przychody z tytułu odsetek	8	(2 346 543)	(1 266 075)
Koszty z tytułu odsetek	8	1 146 943	263 131
Zmiana stanu rezerw		97 683	20 465
Zmiana stanu należności od banków		215 683	(492 318)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		250 084	(957 984)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		706 596	(3 001 051)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		88 984	94 234
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(461 195)	(1 770 833)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(107 071)	938 380
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(3 172 404)	6 429 212
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		163 216	(108 778)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(102 917)	738 673
Inne korekty	41	3 039	28 466
Odsetki otrzymane		2 294 907	1 009 357
Odsetki zapłacone		(1 078 785)	(245 634)
Podatek zapłacony		(77 774)	(49 838)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(269)	(291)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(1 641 506)</b>	<b>2 162 313</b>



**PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI  
INWESTYCYJNEJ:**

I kwartał 2023 okres  
od 01.01.2023  
do 31.03.2023

I kwartał 2022 okres  
od 01.01.2022  
do 31.03.2022

<b>Wpływy</b>	<b>45 351 178</b>	<b>16 672 543</b>
Zbycie i wykup papierów wartościowych	45 347 399	16 670 453
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 078	1 109
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	701	981
<b>Wydatki</b>	<b>(40 231 532)</b>	<b>(16 474 878)</b>
Nabycie papierów wartościowych	(40 135 998)	(16 436 337)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(95 534)	(38 541)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>5 119 646</b>	<b>197 665</b>

**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI  
FINANSOWEJ:**

I kwartał 2023 okres  
od 01.01.2023  
do 31.03.2023

I kwartał 2022 okres  
od 01.01.2022  
do 31.03.2022

<b>Wpływy</b>	<b>343 531</b>	<b>81 000</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	343 531	81 000
<b>Wydatki</b>	<b>(786 039)</b>	<b>(307 190)</b>
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	(384 269)	(165 200)
Splata zobowiązania leasingowego	(37 299)	(31 422)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(364 427)	(110 568)
Inne wydatki finansowe	(44)	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(442 508)</b>	<b>(226 190)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>3 035 632</b>	<b>2 133 788</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>13 217 271</b>	<b>5 512 816</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>39</b>	<b>7 646 604</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	36 111	15 164



# INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

## 1. DANE IDENTYFIKACYJNE

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

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

## 2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2023 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne. W nawiasie został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek:

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

W dniu 27.03.2023 roku został zakończony program sekurytyzacji i spółka BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) przestała być kontrolowana przez Bank.

Zgodnie z zasadami MSSF Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmowało wszystkie Spółki zależne na dzień 31 marca 2023 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał zakończony 31 marca 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”), w szczególności z MSR 34. Zasady rachunkowości stosowane w I kwartale 2023 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2022 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

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

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

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
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 obowiązujących 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.

## 4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

## 5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I kwartał zakończony 31 marca 2023 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 9 maja 2023 roku.

## 6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

## 7. WARTOŚCI SZACUNKOWE

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





## a. Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

- ii. Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym 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.

- iii. 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 udzielonego na podstawie art. 31fa Ustawy z dnia 2 marca 2020 r., o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych,
- 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, Grupa wdrożyła przesłankę opartą o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime.

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 marca 2023 roku stanowili 925 029 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 oczekiwany okresie trwania, poziom odpisu na tych klientach wzrósł o 23 868 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 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. zł w związku z tym 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 określane są przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne, a odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych stanowi różnicę pomiędzy bieżącą (bilansową) wartością aktywa finansowego indywidualnie znaczącego, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu danego aktywa finansowego, dyskontowanych przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej. W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniane są m.in. przepływy z zabezpieczeń.

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

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

Wysokość 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 31.03.2023 wynosiła od 13,02% do 15,25 %.

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 wyznaczone 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 wyznaczone 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 I kwartale 2023 Grupa wprowadziła następujące zmiany w procesie kalkulacji odpisów:

- W zakresie portfeli kredytów dla klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach Bank uwzględnił wszystkie istotne zmienne makroekonomiczne mające wpływ na poziom LGD oraz skorygował oczekiwane ceny sprzedaży portfeli NPL w oparciu o aktualne informacje dotyczące przyszłości. Zmiana ta skutkowała dowiązaniem rezerwy na poziomie 11 745 tys. zł (dowiązanie 50 245 tys. zł przy jednoczesnym rozwiązaniu rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 38 500 tys. zł).

W I kwartale 2023 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw spadł o 63 581 tys. zł, co w całości wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9 w kwocie 63 581 tys. zł. Bank nie rozpoznał zmian w zakresie dodatkowych rezerw związanych z czynnikami ryzyka wpływającymi na ryzyko niewykonania zobowiązania nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym utrzymując saldo tych rezerw na 31 marca 2023 roku na poziomie 151 470 tys. zł.

W I kwartale 2023 roku wpływ na poziom odpisów miały następujące ruchy na rezerwach utrzymywanych w formie Post Model Adjustments:

- rozwiązanie rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 38 500 tys. zł w związku z odzwierciedleniem w modelu LGD wszystkich istotnych zmiennych makroekonomicznych mających wpływ na poziom tego parametru. Pozostająca część salda odpisów w tym zakresie (15 200 tys. zł dotyczy spółki zależnej Banku gdzie trwają prace nad zmianami).

Biorąc pod uwagę opisane powyżej elementy w I kwartale 2023 roku Grupa rozwiązała 38 500 tys. zł dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments). Saldo tych dodatkowych rezerw na 31 marca 2023 roku wyniosło 268 571 tys. zł podczas gdy saldo na 31 grudnia 2022 roku wyniosło 307 071 tys. zł.

Rodzaj Post Model Adjustment (dane w tys. zł)	Saldo 31.12.2022	Zmiana	Saldo 31.03.2023
Czynniki ryzyka nieuwzględnione w modelu makroekonomicznym	151 470	-	151 470
Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego	25 000	-	25 000
Planowane zmiany w modelu LGD	53 700	(38 500)	15 200
Korekta parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych	76 901	-	76 901
<b>Total</b>	<b>307 071</b>	<b>(38 500)</b>	<b>268 571</b>

## 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	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 0%, bazowy 50%, pesymistyczny 50%)	269 475	11%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%)	(110 166)	-5%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 25%)	79 655	3%

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

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

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Obniżenie PD o 10%	(106 902)	-4%
Podwyższenie PD o 10%	106 670	4%
Obniżenie LGD o 10%	(242 582)	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	222 832	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%	39 008	5%
Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	(38 081)	-5%

### 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 Wytocznych 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 Wytocznych, w I etapie ocena przeprowadzana jest dla Klientów, dla których procesowane jest nowe finansowanie bądź zwiększenie finansowania. Celem oceny jest zidentyfikowanie wszelkich ryzyk powiązanych z czynnikami ESG wpływającymi na sytuację finansową Klientów, jak również wpływu działalności gospodarczych Klientów na czynniki ESG (zasada podwójnej materialności). Szczegółnej analizie Grupa poddaje zagrożenia środowiskowe, które mogą się materializować poprzez:

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

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

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

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

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

## b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

## c. Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wycena do wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do poziomu 2 lub 3 w hierarchii wartości godziwej oszacowana jest przy zastosowaniu technik wyceny (mark-to-model), które są zgodne z praktyką rynkową, a ich parametryzacja dokonywana jest na podstawie wiarygodnych źródeł danych rynkowych, pozyskiwanych m.in. z systemów informacyjnych Refinitiv i Bloomberg.

W przypadku liniowych i nieliniowych pozagiełdowych instrumentów pochodnych stosowane są metody wyceny oparte na replikacji wypłat wycenianych instrumentów za pomocą innych instrumentów o zbliżonej charakterystyce, dla których dostępne są kwotowania rynkowe z aktywnego rynku. Dla tej kategorii instrumentów wyznaczana jest również korekta wartości kredytowej (Credit Valuation Adjustment, CVA) oraz korekta wartości debetowej (Debit Valuation Adjustment, DVA), które oszacowane są w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję wynikającą z transakcji, ratingi kredytowe Banku i kontrahenta oraz złożone/przyjęte zabezpieczenia. Dodatkowo weryfikowana jest materialność pozostałych korekt wyceny do wartości godziwej (X-Value Adjustments, XVA).

Wycena do wartości godziwej instrumentów dłużnych nienotowanych na aktywnym rynku oraz udzielonych kredytów i pożyczek ustalana jest przy zastosowaniu metody bazującej na wartości bieżącej prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych lub metody opartej o oczekiwany odzysk z danej ekspozycji, które uwzględniają szacunki dotyczące nieobserwowalnych czynników ryzyka, tj. wielkość marży kredytowej, prawdopodobieństwo niewypłacalności dłużnika, stopa odzysku.

Dla instrumentów kapitałowych nienotowanych na aktywnym rynku wycena do wartości godziwej wyznaczana jest przy zastosowaniu metody opartej na mnożnikach rynkowych lub metody bazującej na wartości bieżącej prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych, które uwzględniają szacunki dotyczące nieobserwowanych czynników ryzyka, tj. ograniczonej płynności instrumentu, niepewności związanej z realizacją zakładanych prognoz finansowych, premii za ryzyko rynkowe związane z inwestycją w daną kategorię instrumentów finansowych.

Wycena do wartości godziwej jest regularnie weryfikowana przez wyodrębnioną jednostkę organizacyjną, która jest niezależna od jednostek zawierających transakcje. W ramach weryfikacji dokonywana jest ocena zbieżności wycen z cenami transakcji zawieranych na rynku oraz adekwatność stosowanych metod wyceny w kontekście zmian zachodzących na rynkach finansowych.

## d. Utrata wartości aktywów trwałych i inwestycji w jednostkach zależnych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych i inwestycji w jednostkach zależnych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży lub wartości użytkowej składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. 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. 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. W przypadku istnienia takiej przesłanki w odniesieniu do inwestycji w jednostkach zależnych Bank dokonuje oszacowania wartości użytkowej a w przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Bank ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości. Oszacowanie wartości użytkowej wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych i stopy dyskontowej.

## e. 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 aktuarusza jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania obowiązującego w Grupie.

Przewidywana kwota odprawy obliczana jest, jako wypadkowa następujących czynników:

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

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia kwartału. Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych, ustalana jest na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego, prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby do momentu wypłaty odprawy, jako pracownika Grupy i prawdopodobieństwa warunkującego wypłatę świadczenia (np. prawdopodobieństwa inwalidztwa). Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na bazie modeli, w których wzięte są pod uwagę trzy następujące ryzyka:

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

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

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach kwartalnych.

## f. 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.

## g. Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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



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

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

W roku 2023 i 2022 roku bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczonego podatku dochodowego obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

## h. Rezerwa na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu

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

Wyrok został wydany w następstwie pytania prejudycjalnego skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód z siedzibą w Świdniku, który rozpoznawał trzy spory między spółką Lexitor, która nabyła roszczenia trzech klientów, a SKOK im. Stefczyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumenckich ze względu na ich wcześniejszą spłatę. Polski sąd powziął wątpliwości odnośnie interpretacji artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r., w związku z czym wystąpił wobec TSUE z pytaniem, czy w 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 marca 2023 roku rezerwa wynosiła 13 741 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku rezerwa wynosiła 14 583 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 marca 2023 roku zobowiązanie to wynosiło 2 285 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku 2 300 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 marca 2023 rezerwa wynosiła 35 310 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku rezerwa wynosiła 36 327 tys. zł).

Łączna kwota rezerw związanych z wyrokiem TSUE według stanu na dzień 31 marca 2023 rezerwa wynosiła 51 336 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku rezerwa wynosiła 53 211 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.

## **i. 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 przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. („zawieszenie”), Zarząd Banku zaakceptował w dniu 15 lipca 2022 r. szacunek wpływu tej Ustawy na wyniki i działalność Banku.

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 2022 roku rozpoznał 895 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 I kwartale 2023 roku Bank dokonał weryfikacji szacunków i skorygował rozpoznany w 2022 r. wpływ zawieszenia o 11 mln zł. Korekta ta miała pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek w I kwartale 2023 roku.

W pierwszym kwartale 2023 roku klienci odpowiadający za ok. 72% 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 pozostałych kwartałach 2023 roku.

Powyzsza 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 pozostałych kwartałach 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 I kwartału 2023 roku za wyjątkiem sytuacji, w której Bank posiadał informacje świadczące o istotnym wzroście ryzyka lub utracie wartości.

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

Rezerwa na potencjalne roszczenia wynikające z postępowań dotyczących kredytów w CHF oraz model stosowany przez Grupę opisano w Nocie 51 Sprawy Sądowe.



## 8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Należności od banków	137 451	23 956
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 789 972	963 806
niebankowym podmiotom finansowym	40 518	5 941
klientom indywidualnym	789 307	460 351
podmiotom gospodarczym	859 375	447 097
w tym rolnikom indywidualnym	164 217	105 052
instytucjom sektora budżetowego	1 226	1 038
należności leasingowe	99 546	49 379
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	23 106	12 927
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	156 882	147 867
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 995	1 567
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	155 066	57 786
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	75 605	55 299
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 867	2 867
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	3 599	-
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>2 346 543</b>	<b>1 266 075</b>
	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Koszty odsetek</b>		
Zobowiązania wobec banków	(159 822)	(72 843)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(3 154)	(3 556)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(661 121)	(77 087)
niebankowym podmiotom finansowym	(27 957)	(7 710)
klientom indywidualnym	(317 264)	(23 907)
podmiotom gospodarczym	(287 388)	(41 113)
w tym rolnikom indywidualnym	(4 732)	(48)
instytucjom sektora budżetowego	(28 512)	(4 357)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(7 125)	(2 233)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(302 697)	(95 120)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(11 604)	(3 175)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 420)	(8 455)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	(662)
<b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b>	<b>(1 146 943)</b>	<b>(263 131)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 199 600</b>	<b>1 002 944</b>



Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w I kwartale 2023 r. 1 199 600 tys. zł i był wyższy r/r o 196 656 tys. zł, tj. o 19,6%. W I kwartale 2023 r. w porównaniu do I kwartału 2022 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 1 080 468 tys. zł, tj. o 85,3% przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 883 812 tys. zł, tj. o 335,9%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wzrost poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w I kwartale 2023 r. w porównaniu do I kwartału 2022 r. była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych. W ramach przeciwdziałania wzrostowi inflacji Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała w 2022 r. rozpoczęty w październiku 2021 r. cykl zacieśniania polityki monetarnej. Do końca III kwartału 2022 r., RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b. (do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej). Na posiedzeniu na początku października 2022 r., RPP po raz pierwszy nie dokonała zmiany stóp procentowych, w związku z czym ich poziom na koniec I kwartału 2023 r. był wyższy o 325 p.b. w porównaniu z końcem I kwartału 2022 r. Z wypowiedzi prezesa NBP wynika, że RPP nie zakończyła jeszcze cyklu zacieśniania polityki, zasugerował on jednak, że więcej podwyżek nie będzie, a cięcia są prawdopodobne, ale tylko wtedy, gdy będzie pewność, że inflacja spada. Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy na zmiany stóp procentowych został przedstawiony w Nocie 52 Skonsolidowanego Raportu Śródrocznego.

Opisany powyżej wzrost stóp procentowych miał pozytywny wpływ na dochodowość produktów kredytowych w I kwartale 2023 r. w porównaniu z I kwartałem 2022 r. W rezultacie suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła 1 813 078 tys. zł w I kwartale 2023 r. i była wyższa o 836 345 tys. zł, tj. o 85,6%, od przychodów zrealizowanych w I kwartale 2022 r.

Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w I kwartale 2023 r. w porównaniu do I kwartału 2022 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 106 723 tys. zł, tj. o 51,5%).

Z uwagi na wspomniany wzrost rynkowych stóp procentowych pomiędzy I kwartałem 2023 r. a I kwartałem 2022 r., istotnie wzrósł koszt pozyskania depozytów. Proces ten jest wolniejszy niż wzrost dochodowości kredytów, m.in. z uwagi na istotny, choć malejący udział depozytów bieżących w sumie depozytów pozyskanych od Klientów (na koniec I kwartału 2023 r. wyniósł on 64,3% w porównaniu do 81,9% na koniec I kwartału 2022 r.), co ma znaczenie zwłaszcza w przypadku depozytów zgromadzonych na rachunkach bieżących Klientów indywidualnych.

Koszt odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniósł w I kwartale 2023 r. 661 121 tys. zł i był wyższy o 584 034 tys. zł, tj. o 757,6% od kosztów poniesionych w I kwartale 2022 r.

Na poziom wyniku odsetkowego wpływa fakt stosowania przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz (w dużo mniejszym stopniu) rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i przepływów pieniężnych) w I kwartale 2023 r. był ujemny i wyniósł 235 829 tys. zł w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie 40 129 tys. zł w I kwartale 2022 r. (wzrost negatywnego wpływu o 195 700 tys. zł r/r).

W związku z uchwaleniem Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. („zawieszenie”), bazując na obserwowanej i prognozowanej liczbie wniosków o zawieszenie wykonania umów Bank rozpoznał w 2022 r. kwotę 895 mln zł negatywnego wpływu na wynik brutto oraz obniżył wartość bilansową brutto kredytów o tę kwotę.

W oparciu o dane dotyczące wykorzystania przez Klientów możliwości zawieszenia wykonania umów, w I kwartale 2023 roku, Bank dokonał weryfikacji szacunków i skorygował rozpoznany w 2022 r. wpływ zawieszenia o 11 mln zł. Korekta ta miała pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek w I kwartale 2023 roku. Bardziej szczegółowe informacje zawarte są w nocie 7 i) Wartości szacunkowe Skonsolidowanego Raportu Śródrocznego.

## 9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	82 281	78 894
Z tytułu obsługi rachunków	57 624	70 974
Z tytułu obsługi gotówkowej	8 328	13 282
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	26 183	22 400
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	16 852	12 793
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	26 267	42 367
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	106 481	80 285
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	45 309	32 931
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	2 983	4 250
Pozostałe prowizje	16 301	4 130
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>388 609</b>	<b>362 306</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(192)	(252)
Z tytułu obsługi rachunków	(2 528)	(2 218)
Z tytułu obsługi gotówkowej	(5 859)	(6 886)
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(636)	(698)
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(2 061)	(1 278)
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(28 201)	(25 674)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(5 697)	(6 395)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(5 443)	(6 259)
Pozostałe prowizje	(12 912)	(11 962)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(63 529)</b>	<b>(61 622)</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>325 080</b>	<b>300 684</b>

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2023 r. wyniósł 325 080 tys. zł i był o 24 396 tys. zł (tj. o 8,1%) wyższy od uzyskanego w I kwartale 2022 r.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 388 609 tys. zł i były wyższe o 26 303 tys. zł (tj. o 7,3%) w porównaniu do I kwartału 2022 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 63 529 tys. zł i były wyższe o 1 907 tys. zł (tj. o 3,1%).

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 26 196 tys. zł, tj. o 32,6% przede wszystkim z uwagi na rozliczenia dotyczące współpracy z Mastercard i Euronet. Dodatkowo w rezultacie rosnącej liczby transakcji kartowych wzrosły przychody z przewalutowań, opłat interchange, przychody związane z utrzymaniem i użytkowaniem kart debetowych (w tym opłaty za transakcje gotówkowe z użyciem karty),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 12 378 tys. zł, tj. o 37,6% (m.in. w związku z wyższymi przychodami ze współpracy z Cardif oraz z ubezpieczeń kredytów mieszkaniowych),
- pozostałych prowizji o 12 171 tys. zł tj. o 294,7% (przede wszystkim wzrost przychodów za usługi doradcze związane z transakcjami M&A obsługiwanymi przez linię CIB),
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych o 4 059 tys. zł, tj. o 31,7% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od klientów korporacyjnych i CIB),



- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 3 783 tys. zł, tj. o 16,9% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów zagranicznych i krajowych będących efektem m.in. wzrostu wolumenów płatności realizowanych przez przedsiębiorców),
- działalności kredytowej i leasingu o 3 387 tys. zł, tj. o 4,3% (m.in. w związku z wyższymi przychodami za wykorzystane zobowiązania).

Spadek przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 16 100, tj. o 38,0% (przede wszystkim z uwagi na niższe przychody ze sprzedaży certyfikatów IBV oraz za zarządzanie i sprzedaż jednostek funduszy inwestycyjnych),
- obsługi rachunków o 13 350 tys. zł, tj. o 18,8% (m.in. w efekcie niższych przychodów z opłat za wysokie salda na rachunkach podmiotów gospodarczych).

Wzrost kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez wyższe koszty obsługi kart płatniczych i kredytowych o 2 527 tys. zł, tj. o 9,8% (w związku z wyższymi kosztami prowizji płaconych na rzecz organizacji i podmiotów obsługujących transakcje kartowe).

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

Wynik na działalności handlowej	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 816	1 027
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55	(1 212)
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	231 717	151 019
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem</b>	<b>234 588</b>	<b>150 834</b>
<b>w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami</b>	<b>193 928</b>	<b>178 410</b>

Wynik na działalności handlowej w I kwartale 2023 r. wyniósł 234 588 tys. zł i był wyższy o 83 754 tys. zł, tj. o 55,5% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Wzrost wyniku z działalności handlowej w I kwartale 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był m.in. z poprawą wyniku na transakcjach FX swap zawieranych w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wyższą wyceną transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej.

Wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w I kwartale 2023 r. był dodatni i wyniósł 2 816 tys. zł, w porównaniu do wartości dodatniej: 1 027 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Dodatkowo do wzrostu wyniku na działalności handlowej przyczyniła się poprawa marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, związana m.in. z większą aktywnością przedsiębiorstw w porównaniu do I kwartału 2022 r. Wynik ten w I kwartale 2023 r. był o 15 518 tys. zł (tj. o 8,7%) wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie 2022 r.



## 11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wynik na działalności inwestycyjnej	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	3 316
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(12 416)	(5 578)
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej, razem</b>	<b>(12 416)</b>	<b>(2 262)</b>

W I kwartale 2023 roku Grupa nie dokonała zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu na wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Wynik na działalności inwestycyjnej w I kwartale 2023 r. był ujemny i wyniósł 12 416 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 2 262 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Spadek wyniku na działalności inwestycyjnej związany był przede wszystkim z niższym o 6 838 tys. zł ujemnym wynikiem z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (pogorszenie o 122,6% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Dodatkowo w I kwartale 2023 r. nie zrealizowano wyniku na instrumentach dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Brak porównywalnych wyników jest przede wszystkim rezultatem zmian rentowności papierów wartościowych w konsekwencji wzrostu stóp procentowych.

## 12. 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

I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	312	-	-	312	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30 943	17 384	(20 757)	27 570	(27 174)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(5 901)	(1 546)	3 552	(3 895)	2 140
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	14	(387)	1 336	963	1 336
<b>Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem</b>	<b>25 368</b>	<b>15 451</b>	<b>(15 869)</b>	<b>24 950</b>	<b>(23 698)</b>



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

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

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I kwartale 2023 r. był dodatni i wyniósł 24 950 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 79 128 tys. zł w I kwartale 2022 r. (poprawa wyniku o 104 078 tys. zł w ujęciu r/r).

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne :

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował ujemny wynik w kwocie 26 909 tys. zł (poprawa o 111 942 tys. zł),
- segment Bankowości MŚP – dodatni wynik w kwocie 17 491 tys. zł (obniżenie dodatniego wyniku o 36 405 tys. zł),
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z ClB) – dodatni wynik w kwocie 34 129 tys. zł (poprawa dodatniego wyniku o 25 385 tys. zł).

Na poziom kosztu ryzyka w I kwartale 2023 r. wpłynęła utrzymująca się dobra jakość obsługi kredytów oraz pozytywny wpływ aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9. Największy wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w I kwartale 2023 r. miało:

- rozwiązanie rezerw w kwocie 63 581 tys. zł w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, co w całości wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9,
- rozwiązanie rezerw w kwocie 37 130 tys. zł, dotyczących jednego Klienta instytucjonalnego (segment Agro) w związku ze spłatą należności,
- dowiązanie 18 500 tys. zł (w tym 4 812 tys. zł dla kredytów Klientów instytucjonalnych oraz 13 687 tys. zł dla kredytów Klientów indywidualnych) w wyniku aktualizacji parametrów i zmian w modelach (w tym dostosowanie modelu LGD do aktualnych oczekiwań w zakresie odzysków).

W I kwartale 2023 r. oraz w I kwartale 2022 r. Bank nie zawarł istotnych umów dotyczących sprzedaży wierzytelności kredytowych.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) był dodatni i wyniósł 0,11% w I kwartale 2023 r. w porównaniu do ujemnej wartości 0,36% w I kwartale 2022 r.





## 13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Koszty pracownicze	(342 094)	(313 337)
Koszty marketingu	(13 703)	(20 576)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(58 804)	(58 261)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(20 864)	(14 767)
Pozostałe koszty rzeczowe	(117 684)	(97 932)
Podróże służbowe	(3 299)	(1 706)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(6 497)	(6 759)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(1 015)	(628)
Opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-	(6 349)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(110 000)	(151 713)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(3 995)	(3 578)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(677 955)</b>	<b>(675 606)</b>

W linii Pozostałe koszty rzeczowe zaprezentowane zostały koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w wysokości 22 338 tys. zł w I kwartale 2023 roku (w I kwartale 2022 roku: 17 714 tys. zł).

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy w I kwartale 2023 r. wyniosły 785 124 tys. zł i były wyższe o 10 282 tys. zł, tj. o 1,3% w porównaniu do I kwartału 2022 r.

Koszty opłat na rzecz BFG, zaksięgowane w ciężar kosztów Banku w I kwartale 2023 r. wyniosły 110 000 tys. zł i były niższe o 41 713 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego, w tym:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wyniosła 110 000 tys. zł (w I kwartale 2022 r. – 125 919 tys. zł), zgodnie z informacją otrzymaną z BFG w dniu 27.04.2023 składka Banku na rok 2023 wynosi 123 909 tys. zł,
- w I kwartale 2023 r. Bank nie ponosił składki na fundusz gwarancyjny banków (w I kwartale 2022 r. wynosiła ona 25 794 tys. zł); BFG podjął decyzję o zawieszeniu pobierania tej składki od II kwartału 2022 r.

Koszty marketingu w I kwartale br. były niższe o 6 873 tys. zł w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego, co wynika głównie z niższych kosztów poniesionych na produkcję reklam oraz z niższej aktywności w obszarach sponsoringu, współpracy z kontrahentami, badań rynkowych oraz organizacji eventów i spotkań.

Bank w I kwartale 2023 r. nie ponosił kosztów związanych z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, w analogicznym okresie roku ubiegłego wyniosły one 6 349 tys. zł.

Największy wzrost kosztów rodzajowych r/r - o 28 757 tys. zł, tj. o 9,2% - dotyczył kosztów pracowniczych. Wynikał on głównie ze wzrostu wynagrodzeń podstawowych w marcu br., uruchomienia w IV kwartale 2022 r. regulacji płacowych związanych z luką płacową (Gender Pay Gap) oraz podwyżek retencyjnych dla kluczowych pracowników. Powyższe działania wpłynęły na wzrost kosztów narzutów na wynagrodzenia, wyższe były również koszty premii, nadgodzin oraz szkoleń. Jednocześnie o 6 994 tys. zł r/r wzrosła kapitalizacja wynagrodzeń pracowników zaangażowanych w prace rozwojowe w Banku, co wpłynęło na obniżenie kosztów pracowniczych.

Zwiększenie poziomu kosztów w I kwartale 2023 r. w porównaniu do I kwartału 2022 r. odnotowano także w przypadku:

- pozostałych kosztów rzeczowych – wzrost o 19 752 tys. zł, z czego:
  - kosztów usług doradztwa i konsultingu poniesionych przez Bank - wzrost o 6 261 tys. zł, w tym kosztów prawnych o 1 945 tys. zł (wzrost związany głównie z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF: 14 479 tys. zł w I kwartale 2023 r. oraz 13 255 tys. zł w I kwartale 2022 r.),
  - opłaty notarialne i sądowe o 3 381 tys. zł (wzrost związany głównie z kredytami CHF: 7 859 tys. zł w I kwartale 2023 r. i 4 459 tys. zł w I kwartale 2022 r.),
  - pozostałe koszty rzeczowe poniesione przez spółkę leasingową wyższe o 2 635 tys. zł w związku ze wzrostem skali działalności,
- kosztów z tytułu leasingu krótkoterminowego i eksploatacji – wzrost o 6 097 tys. zł, z czego koszty mediów (energia elektryczna, ogrzewanie, zużycie wody, odpady komunalne) w Banku wzrosły o 5 808 tys. zł.



## 14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Rzeczowe aktywa trwałe	(51 457)	(53 244)
Wartości niematerialne	(55 712)	(45 992)
<b>Amortyzacja, razem</b>	<b>(107 169)</b>	<b>(99 236)</b>

**Koszty amortyzacji** na koniec 31 marca 2023 r. wynosiły 107 169 tys. zł i były wyższe w porównaniu do I kwartału 2022 r. o 7 933tys. zł (tj. o 8,0%). Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

**Nakłady inwestycyjne** Banku w I kwartale 2023 r. wynosiły 55 571 tys. zł i były wyższe o 32 328 tys. zł, tj. o 58,2% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wzrost wydatków inwestycyjnych wystąpił w pozycji sprzętu komputerowego, oprogramowania oraz kapitalizacji kosztów prac rozwojowych pracowników Banku. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

## 15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	2 197	1 446
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	933	3 508
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	2 816	1 467
Z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	14 581	33 448
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	4 526	5 017
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	176	104
Z tytułu działalności leasingowej	17 166	19 380
Inne przychody operacyjne	13 472	9 297
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>55 867</b>	<b>73 667</b>

Pozostałe przychody operacyjne w I kwartale 2023 r. wyniosły 55 867 tys. zł były niższe o 17 800 tys. zł, tj. o 24,2% w porównaniu z analogicznym okresem 2022 r.

Na poziom pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe przychody z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 18 867 tys. zł (tj. o 56,4%) m.in. wynikające z braku w I kwartale 2023 r. przychodów porównywalnych do rozwiązania rezerw w wyniku zakończenia w I kwartale 2022 r. dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych. Związany z tym wyższy poziom pozostałych kosztów operacyjnych w I kwartale 2022 r. widoczny jest w kategorii Pozostałe koszty operacyjne,
- niższe o 2 575 tys. zł (tj. o 73,4%) przychody z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,
- niższe o 2 214 tys. zł (tj. o 11,4%) przychody z działalności leasingowej.



## 16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(2 153)	(1 498)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(1 094)	(2 753)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(10 230)	(5 951)
Z tytułu windykacji należności	(9 498)	(8 619)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 575)	(1 459)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(13 126)	(15 128)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(957)	(588)
Pozostałe koszty operacyjne	(22 009)	(42 769)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(60 642)</b>	<b>(78 765)</b>

Pozostałe koszty operacyjne w I kwartale 2023 r. wyniosły 60 642 tys. zł i były niższe o 18 123 tys. zł (tj. o 23,0%) w porównaniu z analogicznym okresem 2022 r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały przede wszystkim:

- niższe pozostałe koszty operacyjne o 20 760 tys. zł, tj. o 48,5%, m.in. wynikające z braku w I kwartale 2023 r. kosztów porównywalnych do kosztów poniesionych w I kwartale 2022 r. w związku z zakończeniem dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych. Związany z tym wyższy poziom pozostałych przychodów operacyjnych w I kwartale 2022 r. widoczny jest w kategorii Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania,
- wyższe koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 4 279 tys. zł (tj. o 71,9%),
- niższe koszty z działalności leasingowej o 2 002 tys. zł (tj. o 13,2%).

## 17. PODATEK DOCHODOWY

	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Podatek bieżący	(131 174)	(118 746)
Podatek odroczony	(12 316)	(38 455)
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(143 490)</b>	<b>(157 201)</b>
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	631 475	434 942
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
<b>Podatek dochodowy od wyniku brutto</b>	<b>(119 980)</b>	<b>(82 639)</b>
<b>Różnice trwale w tym:</b>	<b>(23 510)</b>	<b>(74 562)</b>
Wierzytelności spisane w straty	(1 516)	(7 347)
Koszty reprezentacji	(590)	(612)
PFRON	(465)	(432)
Opłaty na rzecz BFG	(20 900)	(29 696)
Podatek od instytucji finansowych	(19 538)	(18 212)
Koszty roszczeń - kredyty CHF	25 835	(15 857)
Rezerwy na ryzyko prawne	1 436	5 090
Pozostałe różnice	(7 772)	(7 496)
<b>Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>(143 490)</b>	<b>(157 201)</b>



## 18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Podstawowy</b>		
Zysk netto	487 985	277 741
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 593 150	147 518 782
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	3,31	1,88
<b>Rozwodniony</b>		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	487 985	277 741
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 593 150	147 518 782
Korekty na:		
- opcje na akcje	80 757	95 398
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 673 907	147 614 180
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	3,30	1,88

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

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

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

## 19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	31.03.2023	31.12.2022
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>		
Gotówka i pozostałe środki	2 463 647	2 669 617
Rachunek w NBP	1 896 711	48 699
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>4 360 358</b>	<b>2 718 316</b>
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(341)	(9)
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>4 360 017</b>	<b>2 718 307</b>

	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od środków w Banku Centralnym</b>		
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(9)</b>	<b>(283)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(9)	(953)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	315	1 210
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(638)	(486)
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(341)</b>	<b>(512)</b>



## 20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	31.03.2023			31.12.2022		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	11 367 418	(640)	11 366 778	9 058 686	(1 075)	9 057 611
Lokaty międzybankowe	605 952	(32)	605 920	1 626 427	(220)	1 626 207
Kredyty i pożyczki	201 091	(123)	200 968	201 160	(133)	201 027
Inne należności	803 597	(62)	803 535	915 421	(77)	915 344
<b>Należności od banków, razem</b>	<b>12 978 058</b>	<b>(857)</b>	<b>12 977 201</b>	<b>11 801 694</b>	<b>(1 505)</b>	<b>11 800 189</b>

### Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od Banków

I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023

I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022

<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(1 505)</b>	<b>(5 443)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(756)	(562)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 425	337
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(25)	(2 533)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	4	(65)
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(857)</b>	<b>(8 266)</b>

Według stanu na 31 marca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku należności od banków występowały w Fazie 1.

## 21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2023			
<b>Walutowe instrumenty pochodne</b>			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	15 437 906	253 108	692 726
walutowe kontrakty swap	24 135 190	810 880	280 476
walutowe transakcje (CIRS)	8 081 445	205 412	191 956
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	14 115 907	121 101	154 869
<b>Razem walutowe instrumenty pochodne</b>	<b>61 770 448</b>	<b>1 390 501</b>	<b>1 320 027</b>
<b>Instrumenty pochodne stóp procentowych</b>			
kontrakty swap dla stóp procentowych	51 043 004	1 421 222	1 436 567
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	11 573 474	139 595	139 536
<b>Razem procentowe instrumenty pochodne</b>	<b>62 616 478</b>	<b>1 560 817</b>	<b>1 576 103</b>
<b>Pozostałe instrumenty pochodne</b>			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	726 566	37 106	35 734
transakcje FX Spot	1 166 017	-	-
<b>Razem pozostałe instrumenty pochodne</b>	<b>1 892 583</b>	<b>37 106</b>	<b>35 734</b>
<b>Instrumenty pochodne handlowe, razem</b>	<b>126 279 509</b>	<b>2 988 424</b>	<b>2 931 864</b>
w tym: wyceniane na podstawie modeli	126 279 509	2 988 424	2 931 864



Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2022			
<b>Walutowe Instrumenty pochodne:</b>			
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
<b>Razem walutowe instrumenty pochodne:</b>	<b>56 260 395</b>	<b>1 453 935</b>	<b>1 311 373</b>
<b>Instrumenty pochodne stóp procentowych:</b>			
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
<b>Razem procentowe instrumenty pochodne:</b>	<b>59 320 458</b>	<b>1 745 621</b>	<b>1 812 061</b>
<b>Pozostałe instrumenty pochodne</b>			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	674 358	24 716	24 421
transakcje FX Spot	3 292 998	-	-
<b>Razem pozostałe instrumenty pochodne:</b>	<b>3 967 356</b>	<b>24 716</b>	<b>24 421</b>
<b>Instrumenty pochodne handlowe, razem</b>	<b>119 548 209</b>	<b>3 224 272</b>	<b>3 147 855</b>
w tym: wyceniane na podstawie modeli	119 548 209	3 224 272	3 147 855

## 22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 31 marca 2023 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, EUR ESTRS, USD LIBOR 6M, USD LIBOR 3M, USD SFROIS.		
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2023	16 369 886	13 235	1 075 727
31.12.2022	14 833 485	29 101	1 298 074
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.		



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

31.03.2023 -1 020 703 tys. zł

31.12.2022 -1 233 598 tys. zł

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

31.03.2023 -588 030 tys. zł.

31.12.2022 -692 574 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.03.2023								
	Wartość godziwa			Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>									
Swapy (IRS)	13 235	1 075 727	-	2 064 401	5 285 188	5 829 677	3 190 621	16 369 886	
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>13 235</b>	<b>1 075 727</b>	<b>-</b>	<b>2 064 401</b>	<b>5 285 188</b>	<b>5 829 677</b>	<b>3 190 621</b>	<b>16 369 886</b>	

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2022								
	Wartość godziwa			Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>									
Swapy (IRS)	29 101	1 298 074	-	1 196 899	5 606 850	4 867 771	3 161 966	14 833 485	
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>29 101</b>	<b>1 298 074</b>	<b>-</b>	<b>1 196 899</b>	<b>5 606 850</b>	<b>4 867 771</b>	<b>3 161 966</b>	<b>14 833 485</b>	

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

31.03.2023 -31 tys. zł

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 stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2023	1 275 000	5 585	5 230
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 marca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.03.2023								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	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
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	5 585	5 230	-	-	-	1 275 000	-	1 275 000
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>5 585</b>	<b>5 230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 275 000</b>	<b>-</b>	<b>1 275 000</b>

31.12.2022								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	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
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	-	3 773	-	-	-	250 000	-	250 000
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>-</b>	<b>3 773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250 000</b>	<b>-</b>	<b>250 000</b>

Opis powiązania zabezpieczającego Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.

Pozycje zabezpieczane Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie EUR0233.

Instrumenty zabezpieczające Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce EUR ESTRS.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2023	247 802	-	3 611

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności

31.03.2023								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	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
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	-	3 611	-	-	-	247 802	-	247 802
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>-</b>	<b>3 611</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>247 802</b>	<b>-</b>	<b>247 802</b>





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

Wartość godziwa	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	75 605	55 299
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(302 697)	(95 120)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	(17 673)	19 716
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	195 342	(638 557)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(213 015)	658 273

Dodatkowo Grupa na dzień 31 marca 2023 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

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

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2023	625 000	-	158 483
31.12.2022	625 000	-	172 679

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.03.2023								
	Wartość godziwa			Nominał					Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>									
Swapy (IRS)	-	158 483	-	-	-	-	625 000	625 000	
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>-</b>	<b>158 483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>625 000</b>	<b>625 000</b>	

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



Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	2 867	2 867
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(11 604)	(3 175)

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

Ryzyko stopy procentowej	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(169 290)</b>	<b>(85 303)</b>
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	22 956	(49 852)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(146 334)</b>	<b>(135 155)</b>

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

	31.03.2023		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>			
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>1 470 695</b>	<b>(12 613)</b>	<b>1 458 082</b>
kredyty o charakterze bieżącym	1 176 634	(10 956)	1 165 678
kredyty inwestycyjne	203 980	(615)	203 365
kredyty pozostałe	90 081	(1 042)	89 039
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>38 018 948</b>	<b>(1 202 790)</b>	<b>36 816 158</b>
kredyty na nieruchomości	25 960 229	(529 989)	25 430 240
kredyty pozostałe	12 058 719	(672 801)	11 385 918
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>46 133 737</b>	<b>(1 603 743)</b>	<b>44 529 994</b>
kredyty o charakterze bieżącym	20 988 377	(933 653)	20 054 724
kredyty inwestycyjne	17 630 517	(509 113)	17 121 404
kredyty pozostałe	7 514 843	(160 977)	7 353 866
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>6 650 510</b>	<b>(449 203)</b>	<b>6 201 307</b>
kredyty o charakterze bieżącym	3 160 025	(234 549)	2 925 476
kredyty inwestycyjne	3 477 555	(212 344)	3 265 211
kredyty pozostałe	12 930	(2 310)	10 620
<b>Instytucjom sektora budżetowego</b>	<b>59 798</b>	<b>(972)</b>	<b>58 826</b>
kredyty o charakterze bieżącym	39 207	(855)	38 352
kredyty inwestycyjne	20 293	(112)	20 181
kredyty pozostałe	298	(5)	293
<b>Należności leasingowe</b>	<b>5 644 737</b>	<b>(115 690)</b>	<b>5 529 047</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>91 327 915</b>	<b>(2 935 808)</b>	<b>88 392 107</b>



	31.12.2022		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>			
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>852 935</b>	<b>(3 333)</b>	<b>849 602</b>
kredyty o charakterze bieżącym	615 660	(2 832)	612 828
kredyty inwestycyjne	217 912	(313)	217 599
kredyty pozostałe	19 363	(188)	19 175
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>38 843 860</b>	<b>(1 178 889)</b>	<b>37 664 971</b>
kredyty na nieruchomości	26 651 564	(514 442)	26 137 122
kredyty pozostałe	12 192 296	(664 447)	11 527 849
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>46 813 192</b>	<b>(1 709 720)</b>	<b>45 103 472</b>
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
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>6 835 131</b>	<b>(483 836)</b>	<b>6 351 295</b>
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
<b>Instytucjom sektora budżetowego</b>	<b>58 956</b>	<b>(922)</b>	<b>58 034</b>
kredyty o charakterze bieżącym	37 820	(787)	37 033
kredyty inwestycyjne	20 825	(127)	20 698
kredyty pozostałe	311	(8)	303
<b>Należności leasingowe</b>	<b>5 527 297</b>	<b>(113 059)</b>	<b>5 414 238</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>92 096 240</b>	<b>(3 005 923)</b>	<b>89 090 317</b>

Na koniec marca 2023 r. wartość kredyty i pożyczek brutto udzielonych Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wycenianego według wartości godziwej) wyniosła 92 276 009 tys. zł i spadła o 843 962 tys. zł, tj. o 0,9% w porównaniu do końca 2022 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 91 327 915 tys. zł i zmniejszył się o 768 325 tys. zł, tj. o 0,8% w porównaniu do końca 2022 r.

#### Struktura kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym wyniosła na koniec marca 2023 r. 38 018 948 tys. zł (spadek o 824 912 tys. zł, tj. o 2,1% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 41,6% (co oznacza spadek o 0,5 pp. w porównaniu do końca 2022 r.). Ponad dwie trzecie (68,3%) zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec marca 2023 r. wyniosły 25 960 229 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 85,2% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 14,8% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 1,6 pp.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 39 483 227 tys. zł (spadek o 494 834 tys. zł, tj. o 1,2% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec marca 2023 r. wyniósł 43,2% (-0,2 pp. w stosunku do końca 2022 r.). Kredyty o charakterze bieżącym stanowią 45,2% portfela kredytów, a kredyty inwestycyjne 35,8% (wzrost o 0,8 pp w porównaniu do końca ubiegłego roku).

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec marca 2023 r. wyniósł 6 650 510 tys. zł, odnotowując 2,7% spadek w stosunku do grudnia 2022 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 5 644 737 tys. zł (wzrost o 2,1% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 6,2% wobec 6,0% na koniec 2022 r.

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 1 530 493 tys. zł, odnotowując 67,8% wzrost w porównaniu do grudnia 2022 r.



Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na Fazy

31.03.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>	<b>77 983 499</b>	<b>10 430 265</b>	<b>2 914 151</b>	<b>91 327 915</b>	<b>169 860</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	1 386 251	70 377	14 067	1 470 695	2 935
Klientom indywidualnym	33 106 929	3 884 744	1 027 275	38 018 948	37 864
Podmiotom gospodarczym	38 972 370	5 434 503	1 726 864	46 133 737	129 061
w tym rolnikom indywidualnym	5 115 374	987 307	547 829	6 650 510	1 018
Instytucjom sektora budżetowego	58 984	-	814	59 798	-
Należności leasingowe	458 965	1 040 641	145 131	5 644 737	-
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych:</b>	<b>(342 291)</b>	<b>(812 725)</b>	<b>(1 780 792)</b>	<b>(2 935 808)</b>	<b>(38 909)</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	(3 060)	(774)	(8 779)	(12 613)	(194)
Klientom indywidualnym	(137 120)	(406 555)	(659 115)	(1 202 790)	(2 561)
Podmiotom gospodarczym	(191 452)	(360 584)	(1 051 707)	(1 603 743)	(36 154)
w tym rolnikom indywidualnym	(40 694)	(101 309)	(307 200)	(449 203)	(40)
Instytucjom sektora budżetowego	(501)	-	(471)	(972)	-
Należności leasingowe	(10 158)	(44 812)	(60 720)	(115 690)	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>77 641 208</b>	<b>9 617 540</b>	<b>1 133 359</b>	<b>88 392 107</b>	<b>130 951</b>
31.12.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>	<b>78 778 927</b>	<b>10 295 434</b>	<b>3 021 879</b>	<b>92 096 240</b>	<b>165 799</b>
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	-
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych:</b>	<b>(373 569)</b>	<b>(831 097)</b>	<b>(1 801 257)</b>	<b>(3 005 923)</b>	<b>(39 482)</b>
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)	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>78 405 358</b>	<b>9 464 337</b>	<b>1 220 622</b>	<b>89 090 317</b>	<b>126 317</b>



Odpisy 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
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>(373 569)</b>	<b>(831 097)</b>	<b>(1 801 257)</b>	<b>(3 005 923)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(38 783)	(37 315)	(10 495)	(86 593)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	11 977	15 585	89 732	117 294
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	57 748	38 853	(89 621)	6 980
Wykorzystanie w ciężar odpisów	8	7	26 196	26 211
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	328	1 242	4 653	6 223
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>(342 291)</b>	<b>(812 725)</b>	<b>(1 780 792)</b>	<b>(2 935 808)</b>

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

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

Kredyty według walut	31.03.2023	31.12.2022
CHF	3 822 259	4 092 391
EUR	28 444	31 874
PLN	22 108 983	22 526 701
USD	543	598
<b>Razem</b>	<b>25 960 229</b>	<b>26 651 564</b>

Wartość portfela kredytowego w CHF	31.03.2023			
	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
<b>Kredyty i pożyczki udzielone</b>				
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>1 470 695</b>	<b>-</b>	<b>(12 613)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	1 176 634	-	(10 956)	-
kredyty inwestycyjne	203 980	-	(615)	-
kredyty pozostałe	90 081	-	(1 042)	-
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>38 018 948</b>	<b>3 859 268</b>	<b>(1 202 790)</b>	<b>(307 813)</b>
kredyty na nieruchomości	25 960 229	3 822 259	(529 989)	(296 368)
kredyty pozostałe	12 058 719	37 009	(672 801)	(11 445)
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>46 133 737</b>	<b>53 847</b>	<b>(1 603 743)</b>	<b>(12 719)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	20 988 377	44 873	(933 653)	(5 411)
kredyty inwestycyjne	17 630 517	8 913	(509 113)	(7 308)
kredyty pozostałe	7 514 843	61	(160 977)	-
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>6 650 510</b>	<b>647</b>	<b>(449 203)</b>	<b>(43)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	3 160 025	640	(234 549)	(43)
kredyty inwestycyjne	3 477 555	7	(212 344)	-
kredyty pozostałe	12 930	-	(2 310)	-
<b>Instytucjom sektora budżetowego</b>	<b>59 798</b>		<b>(972)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	39 207	-	(855)	-
kredyty inwestycyjne	20 293	-	(112)	-
kredyty pozostałe	298	-	(5)	-
<b>Należności leasingowe</b>	<b>5 644 737</b>	<b>27 138</b>	<b>(115 690)</b>	<b>(6 865)</b>
<b>Kredyty i pożyczki, razem</b>	<b>91 327 915</b>	<b>3 940 253</b>	<b>(2 935 808)</b>	<b>(327 397)</b>



31.12.2022				
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
<b>Kredyty i pożyczki udzielone:</b>				
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>852 935</b>	<b>-</b>	<b>(3 333)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	615 660	-	(2 832)	-
kredyty inwestycyjne	217 912	-	(313)	-
kredyty pozostałe	19 363	-	(188)	-
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>38 843 860</b>	<b>4 132 032</b>	<b>(1 178 889)</b>	<b>(302 947)</b>
kredyty na nieruchomości	26 651 564	4 092 391	(514 442)	(291 370)
kredyty pozostałe	12 192 296	39 641	(664 447)	(11 577)
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>46 813 192</b>	<b>57 138</b>	<b>(1 709 720)</b>	<b>(13 228)</b>
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)	-
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>6 835 131</b>	<b>821</b>	<b>(483 836)</b>	<b>(61)</b>
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)	-
<b>Instytucjom sektora budżetowego</b>	<b>58 956</b>	<b>-</b>	<b>(922)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	37 820	-	(787)	-
kredyty inwestycyjne	20 825	-	(127)	-
kredyty pozostałe	311	-	(8)	-
<b>Należności leasingowe</b>	<b>5 527 297</b>	<b>27 626</b>	<b>(113 059)</b>	<b>(6 886)</b>
<b>Kredyty i pożyczki, razem</b>	<b>92 096 240</b>	<b>4 216 796</b>	<b>(3 005 923)</b>	<b>(323 061)</b>

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

	31.03.2023	31.12.2022
Kredyty preferencyjne	860 314	949 298
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem</b>	<b>860 314</b>	<b>949 298</b>

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 rachunek zysków i strat.

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
31.03.2023	948 094	860 314
31.12.2022	1 023 731	949 298

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
31.03.2023	633 324	179 543	47 447	860 314
31.12.2022	681 103	207 147	61 048	949 298



## 25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

31.03.2023

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	1 246	(11)	1 235
emitowane przez banki krajowe	4 295 073	-	4 295 073
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	1 774 150	-	1 774 150
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 090 769	(99)	18 090 670
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	129 293	(43 740)	85 553
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	64 493	(166)	64 327
<b>Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>24 355 024</b>	<b>(44 016)</b>	<b>24 311 008</b>

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
<b>Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>22 212 240</b>	<b>(44 979)</b>	<b>22 167 261</b>

31.03.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCL
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>24 225 731</b>	<b>16 801</b>	<b>112 492</b>	<b>24 355 024</b>	<b>108 337</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	1 246	-	-	1 246	-
emitowane przez banki krajowe	4 295 073	-	-	4 295 073	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	1 774 150	-	-	1 774 150	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 090 769	-	-	18 090 769	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	16 801	112 492	129 293	108 337
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	64 493	-	-	64 493	-
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych</b>	<b>(276)</b>	<b>(387)</b>	<b>(43 353)</b>	<b>(44 016)</b>	<b>(39 198)</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(11)	-	-	(11)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(99)	-	-	(99)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	(387)	(43 353)	(43 740)	(39 198)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(166)	-	-	(166)	-
<b>Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>24 225 455</b>	<b>16 414</b>	<b>69 139</b>	<b>24 311 008</b>	<b>69 139</b>



31.12.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>22 099 768</b>	<b>-</b>	<b>112 472</b>	<b>22 212 240</b>	<b>108 317</b>
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	-
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych papierów wartościowych</b>	<b>(289)</b>	<b>-</b>	<b>(44 690)</b>	<b>(44 979)</b>	<b>(40 535)</b>
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)	-
<b>Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>22 099 479</b>	<b>-</b>	<b>67 782</b>	<b>22 167 261</b>	<b>67 782</b>

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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2023	31.12.2022
	Wartość bilansowa	
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	4 979	4 907
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	26 667	26 005
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	53 874	56 160
Instrumenty kapitałowe	214 814	228 234
Jednostki uczestnictwa	468	450
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	835	837
<b>Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem</b>	<b>301 637</b>	<b>316 593</b>





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

Papiery wartościowe	31.03.2023	31.12.2022
Bony pieniężne NBP	-	8 495 585
Obligacje emitowane przez banki	2 380 976	2 251 139
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	5 393 104	4 141 351
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	2 576 657	2 496 718
<b>Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>10 350 737</b>	<b>17 384 793</b>

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

## 28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	31.03.2023	31.12.2022
Licencje	597 614	604 313
Inne wartości niematerialne	43 141	39 153
Nakłady na wartości niematerialne	162 568	177 640
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>803 323</b>	<b>821 106</b>

W I kwartale 2023 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 57 369 tys. zł (w I kwartale 2022 roku wynosiła 33 019 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 1 193 tys. zł (w I kwartale 2022 roku nie dokonano zbycia i likwidacji składników „Wartości niematerialne”).

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

Grupa według stanu na 31.03.2023 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 12 671 tys. zł w związku z nabyciem wartości niematerialnych (14 615 tys. zł według stanu 31.12.2022 r.).

## 29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2023	31.12.2022
Środki trwałe, w tym:	424 764	402 972
grunty i budynki	94 192	95 279
sprzęt informatyczny	144 133	118 902
wyposażenie biurowe	44 237	45 481
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	142 202	143 310
Środki trwałe w budowie	13 262	44 502
Prawo do użytkowania, w tym:	625 134	621 955
grunty i budynki	599 614	596 181
pojazdy samochodowe	23 171	25 304
sprzęt informatyczny	1 951	-
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	398	470
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>1 063 160</b>	<b>1 069 429</b>



W I kwartale 2023 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwale” wynosiła 38 187 tys. zł (w I kwartale 2022 roku wynosiła 5 145 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 1 867 tys. zł (w I kwartale 2022 roku wynosiła 42 899 tys. zł).

Grupa według stanu na 31.03.2023 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 4 223 tys. zł w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych (569 tys. zł według stanu na 31.12.2022 r.).

## 30. LEASING

### Grupa jako leasingobiorca

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

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

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

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

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

	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>(34 221)</b>	<b>(31 069)</b>
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(7 125)	(2 233)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(26 944)	(28 639)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(152)	(197)
<b>Niedzyskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Do jednego roku	143 976	133 489
Powyżej 1 roku do 5 lat	456 516	426 440
Powyżej 5 lat	243 602	240 323
<b>Razem</b>	<b>844 094</b>	<b>800 252</b>
	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Wartość księgową zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	<b>719 532</b>	<b>718 892</b>



## 31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	31.03.2023	31.12.2022
<b>Należności z tytułu umów z klientami:</b>		
dłużnicy różni	325 086	321 595
przychody do otrzymania	99 432	88 165
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	18 434	17 195
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	3 703	3 012
<b>Pozostałe:</b>		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	196 246	367 050
koszty do rozliczenia w czasie	110 395	78 588
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	35 379	30 905
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	23 697	27 453
pozostałe	89 177	85 442
<b>Inne aktywa brutto, razem</b>	<b>901 549</b>	<b>1 019 405</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	(65 470)	(57 469)
<b>Inne aktywa netto, razem</b>	<b>836 079</b>	<b>961 936</b>

## 32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	31.03.2023	31.12.2022
Przekroczenie salda na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	-	8 713

## 33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	31.03.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	533 611	46 361
Depozyty międzybankowe	113 195	646 658
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 156 190	5 870 409
Inne zobowiązania	863 428	594 596
<b>Zobowiązania wobec banków, razem</b>	<b>6 666 424</b>	<b>7 158 024</b>

W pozycji „Inne zobowiązania” na 31.03.2023 r. zaprezentowane zostały także zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 40 202 tys. zł (na 31.12.2022 w kwocie 0 zł).

Nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Banku i obowiązkami informacyjnymi w I kwartale 2023 roku oraz w trakcie 2022 roku.



## 34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2023	31.12.2022
<b>NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>3 492 920</b>	<b>2 378 213</b>
Rachunki bieżące	2 057 466	1 043 816
Depozyty terminowe	946 736	841 098
Kredyty i pożyczki otrzymane	484 089	491 823
Inne zobowiązania	4 629	1 476
<b>KLIENCI INDYWIDUALNI</b>	<b>47 940 532</b>	<b>49 020 456</b>
Rachunki bieżące	26 400 890	29 182 509
Depozyty terminowe	21 051 436	19 342 539
Inne zobowiązania	488 206	495 408
<b>PODMIOTY GOSPODARCZE</b>	<b>62 699 315</b>	<b>66 040 455</b>
Rachunki bieżące	44 895 380	49 139 666
Depozyty terminowe	17 083 824	16 128 824
Inne zobowiązania	720 111	771 965
<b>w tym ROLNICY INDYWIDUALNI</b>	<b>3 143 280</b>	<b>3 021 185</b>
Rachunki bieżące	2 875 526	2 777 133
Depozyty terminowe	256 061	226 637
Inne zobowiązania	11 693	17 415
<b>INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>2 779 628</b>	<b>2 581 919</b>
Rachunki bieżące	1 512 939	1 683 350
Depozyty terminowe	1 265 989	895 643
Inne zobowiązania	700	2 926
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>116 912 395</b>	<b>120 021 043</b>

**Zobowiązania wobec Klientów** na koniec marca 2023 r. wynosiły 116 912 395 tys. zł i były niższe o 3 108 648 tys. zł, tj. o 2,6% w porównaniu do końca 2022 r.

W układzie podmiotowym odnotowano zmniejszenie zobowiązań podmiotów gospodarczych i klientów indywidualnych. Największy wolumenowy spadek dotyczył podmiotów gospodarczych, których zobowiązania wyniosły 62 699 315 tys. zł i zmniejszyły się o 3 341 140 tys. zł, tj. o 5,1% w porównaniu do stanu na koniec 2022 r., w wyniku spadku wolumenu środków zgromadzonych na rachunkach bieżących (o 4 244 286 tys. zł), częściowo zniwelowanego przez wzrost depozytów terminowych (o 955 000 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem zmniejszył się do 53,6% wobec 55,0% na koniec grudnia 2022 r.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zmniejszyły się o 1 079 924 tys. zł, tj. o 2,2% w stosunku od końca ubiegłego roku i wyniosły 47 940 532 tys. zł na koniec marca 2023 r. Jednocześnie udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem nieznacznie wzrósł do poziomu 41,0% wobec 40,8% na koniec 2022 r.

Wolumeny zobowiązań wobec instytucji sektora budżetowego jak i zobowiązań wobec niebankowych podmiotów finansowych wzrosły w I kwartale 2023 r. w stosunku do końca 2022 r. odpowiednio o: 197 709 tys. zł (tj. o 7,7%) i 1 114 707 tys. zł (tj. o 46,9%).

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec marca 2023 r. 64,0%, odnotowując spadek o 3,5 pp. w porównaniu do końca 2022 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 74 866 675 tys. zł i zmniejszyły się o 6 182 666 zł, tj. 7,6%. Na spadek ten wpłynęły: mniejsze salda na rachunkach podmiotów gospodarczych (o 4 244 286 tys. zł, tj. 8,6%) oraz Klientów indywidualnych (o 2 781 619 tys. zł, tj. o 9,5%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 34,5% i wzrósł o 3,5 pp. w porównaniu do końca 2022 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 3 139 881 tys. zł do poziomu 40 347 985 tys. zł, tj. o 8,4% w porównaniu do grudnia 2022 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,5% i pozostał na niezmiennym poziomie w porównaniu do końca 2022 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 697 735 tys. zł.



## 35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	31.03.2023	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe	-	364 633
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023</b>	<b>I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>364 633</b>	<b>722 628</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(364 427)	(110 568)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(206)	(103)
<b>Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>611 957</b>

W grudniu 2017 roku spółka SPV wyemitowała obligacje na łączną kwotę 2 180 850 tys. zł z maksymalnym pierwotnym terminem wykupu do 27.04.2032 roku. Zabezpieczenie spłaty obligacji stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek będące przedmiotem sekurytyzacji. Transakcja sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych i samochodowych opisana jest w Nocie 44.

## 36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	31.03.2023	31.12.2022
	<b>4 404 398</b>	<b>4 416 887</b>
<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych</b>	<b>I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023</b>	<b>I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>4 416 887</b>	<b>4 334 572</b>
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	2 736	5 702
Różnice kursowe	(15 225)	21 317
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 404 398</b>	<b>4 361 591</b>

## 37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	31.03.2023	31.12.2022
<b>Zobowiązania z tytułu umów z klientami</b>		
Wierzyciele różni	179 893	185 355
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	165 059	172 479
Przychody przyszłych okresów	81 906	83 508
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	503	488
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	29 332	25 559
<b>Pozostałe zobowiązania</b>		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	895 016	997 337
Rezerwy na koszty rzeczowe	543 812	486 249
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	123 418	240 835
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	43 921	43 801
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	144 491	75 056
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	33 990	28 961
Pozostałe	79 254	83 554
<b>Pozostałe zobowiązania, razem</b>	<b>2 320 595</b>	<b>2 423 182</b>



## 38. REZERWY

	31.03.2023	31.12.2022
Rezerwa na restrukturyzację	41 608	45 843
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	20 979	18 994
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	103 338	99 657
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	2 148 636	2 050 954
Pozostałe rezerwy	8 280	8 290
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>2 322 841</b>	<b>2 223 738</b>
<b>Rezerwy na restrukturyzację</b>	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>45 843</b>	<b>56 280</b>
Utworzenie rezerwy	24	360
Wykorzystanie rezerwy	(4 259)	(7 686)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>41 608</b>	<b>48 954</b>
<b>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania</b>	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>18 994</b>	<b>15 858</b>
Utworzenie rezerwy	2 155	673
Wykorzystanie rezerwy	(170)	(133)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>20 979</b>	<b>16 398</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe</b>	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>99 657</b>	<b>155 638</b>
Utworzenie rezerwy	16 645	15 582
Rozwiązanie rezerwy	(4 716)	(10 699)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(8 035)	(21 421)
Inne zmiany	(213)	(205)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>103 338</b>	<b>138 895</b>
<b>Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania</b>	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>2 050 954</b>	<b>1 463 347</b>
Utworzenie rezerwy	241 706	88 588
Wykorzystanie rezerwy	(98 163)	(59 704)
Rozwiązanie rezerwy	(12 949)	(3 595)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	(32 912)	19 338
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>2 148 636</b>	<b>1 507 974</b>
<b>Pozostałe rezerwy</b>	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>8 290</b>	<b>8 229</b>
Utworzenie rezerwy	11	7
Wykorzystanie rezerwy	(21)	-
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>8 280</b>	<b>8 236</b>



## 39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	31.03.2023	31.12.2022
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	4 360 017	2 718 307
Rachunki bieżące banków i inne należności	11 367 085	9 057 717
Lokaty międzybankowe	525 801	1 441 247
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem</b>	<b>16 252 903</b>	<b>13 217 271</b>

## 40. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI

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

Zasady i założenia zawarte w Polityce gwarantują istnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki wynagradzania, zgodnej z akceptowanym poziomem ryzyka, ze standardami i wartościami 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 2022 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 przyznanych akcji. Wypłata następuje po upływie okresu retencji.

Instrumenty finansowe (akcje fantomowe) – zmiany w programie w 2023 roku.

	31.03.2023		31.12.2022	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>38 166</b>	<b>2 897</b>	<b>117 770</b>	<b>5 616</b>
wykonane w danym okresie	(33 699)	(1 885)	(79 604)	(5 109)
aktualna wycena*	-	(762)	-	2 390
wygaśnię	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 467</b>	<b>250</b>	<b>38 166</b>	<b>2 897</b>

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

W 2023 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2018 i 2019) w kwocie 1 885 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia warunki planu nabywania akcji fantomowych w roku 2023

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	28 lutego 2023 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	3 marca 2023 roku

### Program oparty na akcjach Banku

W Banku obowiązuje program wypłaty wynagrodzenia zmiennego przyznanego 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 przyznanym akcjom, jeden warrant uprawnia do objęcia jednej akcji. Wypłata wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku, tj. objęcie akcji Banku w drodze realizacji praw z warrantów subskrypcyjnych, następuje po upływie okresu retencji.

Bank będzie przyznawał uczestnikom Programu Motywacyjnego 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 przypisywanych do poszczególnych ocen:

1. część stanowiąca co najmniej 50% jest przypisywana w formie akcji Banku (które zostaną objęte w drodze wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych);
2. część wynagrodzenia zmiennego nie mniejsza niż 40% tego wynagrodzenia podlega odroczeniu. Okres odroczenia wynosi co najmniej 5 lat dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla i co najmniej 4 lata i maksymalnie 5 lat dla pracowników innych niż Kadra kierownicza wyższego szczebla. Maksymalny 5 letni okres odroczenia stosowany jest w przypadku przypisania Wynagrodzenia Zmiennego, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką.

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

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

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

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



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

Liczba przyznaczonych akcji w marcu 2023 roku w ramach nieodroczonej części wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok, wyniosła 78 316 sztuk.

W 2023 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019, 2020 i 2021 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2023, które będzie przyznane w 2024 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kapitałach kwotę 1 928 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 19 559 tys. zł (ujęta w latach poprzednich). Wartość (aktuarialna) akcji, które zostaną wydane w 2023 jest już zawarta w tych kwotach.

Instrumenty finansowe (akcje - część odroczone) zmiany w pierwszym kwartale 2023 roku ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za lata 2019, 2020, 2021 i 2022.

	31.03.2023		31.12.2022	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>121 760</b>	<b>8 487</b>	<b>108 851</b>	<b>7 403</b>
przyznane w danym okresie	57 711	2 802	37 191	2 718
wykonane w danym okresie	-	-	(24 282)	(1 634)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>179 471</b>	<b>11 289</b>	<b>121 760</b>	<b>8 487</b>

Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji/Warrantów w roku 2023

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	28 luty 2023 roku
Data zakończenia przyznania akcji	23 marca 2023 roku

## 41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(15 225)	21 317
Wycena papierów wartościowych ujęta w rachunku zysków i strat	10 381	(1 560)
Odpis na papiery wartościowe	(963)	(1 267)
Pozostałe korekty	8 846	9 976
<b>Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem</b>	<b>3 039</b>	<b>28 466</b>

## 42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.03.2023	31.12.2022
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>45 763 233</b>	<b>42 977 848</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	29 304 893	30 486 679
zobowiązania gwarancyjne	16 458 340	12 491 169
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>58 681 582</b>	<b>58 068 966</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	13 396 971	14 511 914
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	45 284 611	43 557 052



## 43. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

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

### Poziom 1

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

### Poziom 2

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

### Poziom 3

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

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

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

W pierwszym kwartale 2023 roku nie dokonywano zmian w zasadach klasyfikacji do poziomów wyceny.

Na dzień 31.03.2023 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:

31.03.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
<b>Aktywa wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>10 357 019</b>	<b>2 758 204</b>	<b>1 404 709</b>	<b>14 519 932</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 739 384	249 040	2 988 424
Instrumenty zabezpieczające	-	18 820	-	18 820
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 350 737	-	-	10 350 737
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 282	-	295 355	301 637
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	860 314	860 314
<b>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>-</b>	<b>3 806 154</b>	<b>368 762</b>	<b>4 174 916</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 657 173	274 691	2 931 864
Instrumenty zabezpieczające	-	1 148 981	94 071	1 243 052

31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
<b>Aktywa wyceniane według wartości godziwej</b>	<b>17 384 793</b>	<b>2 992 523</b>	<b>1 526 741</b>	<b>21 904 057</b>
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
<b>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej</b>	<b>-</b>	<b>4 244 791</b>	<b>377 590</b>	<b>4 622 381</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 885 339	262 516	3 147 855
Instrumenty zabezpieczające	-	1 359 452	115 074	1 474 526

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

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

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

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



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

31.03.2023	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>266 207</b>	<b>-</b>	<b>1 260 534</b>	<b>262 516</b>	<b>115 074</b>
Łączne zyski/straty ujęte w:	(17 167)	-	(25 390)	12 175	(21 003)
rachunku zysków i strat	(17 167)	-	(25 390)	12 175	(21 003)
sprawozdaniu z całkowitych dochodów	-	-	-	-	-
Nabycie/ Udzielenie	-	-	8 028	-	-
Sprzedaż	-	-	(7 699)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(79 804)	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>249 040</b>	<b>-</b>	<b>1 155 669</b>	<b>274 691</b>	<b>94 071</b>
<b>Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu</b>					
	<b>(17 167)</b>	<b>-</b>	<b>(25 390)</b>	<b>12 175</b>	<b>(21 003)</b>

  

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

Grupa przeprowadza wyliczenia wartości godziwej dyskontując wszystkie kontraktowe przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych. W przypadku produktów nieposiadających harmonogramu spłat przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej transakcji lub, w przypadku produktów odnawialnych, stosuje się krzywe 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 wyliczania 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.

31.03.2023	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
<b>Aktywa finansowe</b>			
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 360 017	4 360 017	3
Należności od banków	12 977 201	12 082 948	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	88 392 107	87 026 397	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 311 008	21 061 562	1,3
Inne aktywa finansowe	501 696	501 696	3
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania wobec banków	6 666 424	6 653 708	3
Zobowiązania wobec klientów	116 912 395	115 882 780	3
Zobowiązania podporządkowane	4 404 398	4 377 940	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	719 532	719 532	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 303 793	1 303 793	3
31.12.2022	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
<b>Aktywa finansowe</b>			
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
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
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

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.

## 44. SEKURYZACJA

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

W wyniku sekuryzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekuryzowanego portfela kredytów o łącznej wartości wynoszącej 4,5 mld zł. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki został ustalony na 27 kwietnia 2032 roku.

SPV wyemitowała na bazie sekuryzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekuryzowanych aktywów.

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

W związku ze zmniejszającym się saldem portfela kredytów sekuryzowanych i coraz mniejszym pozytywnym wpływem na wskaźniki adekwatności kapitałowej Bank zdecydował się skorzystać z przysługującej mu opcji clean-up i odkupić od spółki SPV czynne kredyty oraz zakończyć program sekuryzacji. Transakcja została zakończona 27 marca 2023 roku. Wartość odkupionego portfela wyniosła 310 mln zł.

## 45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2023 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BANKOWY FUNDUSZ NIERUCHOMOŚCIOWY ACTUS SP. Z O.O. w likwidacji („ACTUS” 100%).
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.

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

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

31.03.2023	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>14 287 001</b>	<b>124</b>	<b>135 734</b>	<b>375</b>	<b>14 423 234</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	11 983 481	124	110 563	375	12 094 543
Pochodne instrumenty finansowe	2 284 700	-	318	-	2 285 018
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 820	-	-	-	18 820
Inne aktywa	-	-	24 853	-	24 853
<b>Zobowiązania</b>	<b>11 223 975</b>	<b>33 060</b>	<b>1 563 634</b>	<b>3 154</b>	<b>12 823 823</b>
Z tytułu otrzymanych kredytów	4 135 918	-	475 426	-	4 611 344
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	789 097	32 108	801 590	3 154	1 625 949
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 122 373	-	282 025	-	4 404 398
Pochodne instrumenty finansowe	933 535	952	3 353	-	937 840
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 243 052	-	-	-	1 243 052
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 008	-	1 008
Inne zobowiązania	-	-	232	-	232
<b>Zobowiązania warunkowe</b>					
Zobowiązania udzielone dotyczące	-	-	324 153	700	324 853
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	196 485	136 066	2 529 336	-	2 861 887
Zobowiązania otrzymane	799 857	192 452	1 898 177	-	2 890 486
Pochodne instrumenty (nominał)	62 468 296	935 100	77 449	-	63 480 845
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 517 687	-	-	-	18 517 687
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>		<b>135 617</b>	<b>59</b>	<b>(12 051)</b>	<b>(68)</b>
I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023					
Przychody z tytułu odsetek	41 658	503	17 572	3	59 736
Koszty z tytułu odsetek	(134 842)	(444)	(21 826)	(71)	(157 183)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	740	-	740
Wynik na działalności handlowej	249 394	-	-	-	249 394
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	14 454	-	14 454
Ogólne koszty administracyjne	(20 593)	-	(19 522)	-	(40 115)



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
<b>Aktywa</b>	<b>13 360 399</b>	<b>4 733</b>	<b>292 838</b>	<b>770</b>	<b>13 658 740</b>
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
<b>Zobowiązania</b>	<b>11 752 445</b>	<b>48 670</b>	<b>1 872 514</b>	<b>2 478</b>	<b>13 676 107</b>
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
<b>Zobowiązania warunkowe</b>					
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
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>(386 711)</b>	<b>(91)</b>	<b>(24 363)</b>	<b>4</b>	<b>(411 161)</b>
I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022					
Przychody z tytułu odsetek	-	-	458	4	462
Koszty z tytułu odsetek	(58 138)	(91)	(7 319)	-	(65 548)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	876	-	876
Wynik na działalności handlowej	(307 426)	-	6	-	(307 420)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	2 112	-	2 112
Ogólne koszty administracyjne	(21 147)	-	(20 496)	-	(41 643)

#### Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

##### Wynagrodzenie Zarządu

I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023

I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 896	6 230
Świadczenia długoterminowe	1 752	1 999
Świadczenia po okresie zatrudnienia	43	-
Płatności w formie akcji*	5 113	2 674
Wydane akcje**	-	1 405
<b>Wynagrodzenie Zarządu, razem</b>	<b>13 804</b>	<b>12 308</b>

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

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

##### Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023

I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	423	396
<b>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem</b>	<b>423</b>	<b>396</b>





## 46. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2023	31.12.2022
Razem fundusze własne	15 000 399	14 842 133
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	94 496 307	95 456 297
Łączny współczynnik kapitałowy	15,87%	15,55%
Współczynnik kapitału Tier 1	11,65%	11,28%

## 47. 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 bezpośrednio ich działalności oraz koszty alokowane zgodnie z przyjętym w Grupie modelem alokacji. Dodatkowo wynik zarządczy segmentów uwzględnia rozliczenia linii biznesowych z tytułu świadczonych pomiędzy nimi usług.

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

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

### Charakterystyka segmentów operacyjnych

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

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



- osób prawnych kościołów i związków wyznaniowych o przychodach do 4 mln zł.

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

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

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

**Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw** obejmuje obsługę:

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

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

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na 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 klientów wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych, produkty leasingu i faktoringu oraz takie wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość inwestycyjna oraz związane z obsługą jednostek sektora publicznego: organizowanie emisji obligacji komunalnych, forfaiting, dedykowane rozwiązania cash management.

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

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

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

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



	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
<b>Rachunek zysków i strat za okres 3 miesiące do 31.03.2023*</b>								
Wynik z tytułu odsetek	689 824	109 055	315 792	23 575	61 354	<b>1 199 600</b>	149 269	183 396
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 063 839	156 193	458 961	119 298	548 250	<b>2 346 543</b>	324 189	336 301
koszty odsetkowe zewnętrzne	(392 420)	(98 776)	(196 804)	(1 495)	(457 447)	<b>(1 146 943)</b>	(120 541)	(44 307)
przychody odsetkowe wewnętrzne	721 130	165 535	407 232	1 718	(1 295 616)	-	177 100	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(702 726)	(113 898)	(353 597)	(95 947)	1 266 167	-	(231 479)	(108 598)
Wynik z tytułu prowizji	174 799	37 731	93 028	18 671	849	<b>325 080</b>	40 753	39 732
Przychody z tytułu dywidend	-	-	148	-	179	<b>327</b>	71	-
Wynik na działalności handlowej	35 402	21 365	95 036	72 497	10 288	<b>234 588</b>	23 965	8
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	(12 416)	<b>(12 416)</b>	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(17 673)	<b>(17 673)</b>	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(2 159)	(152)	(826)	-	(1 635)	<b>(4 775)</b>	(795)	(3 810)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	4 138	-	-	-	-	<b>4 138</b>	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(26 909)	17 491	29 923	4 207	239	<b>24 950</b>	68 544	(12 378)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(234 387)	-	-	-	-	<b>(234 388)</b>	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(292 407)	(40 222)	(107 647)	(27 787)	(209 893)	<b>(677 955)</b>	(4 398)	(76 915)
Amortyzacja	(26 317)	(552)	(13 394)	(3 297)	(63 610)	<b>(107 169)</b>	(69)	(3 628)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(177 863)	(46 418)	(41 006)	1 774	263 513	-	-	(28 588)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>144 121</b>	<b>98 298</b>	<b>371 054</b>	<b>89 640</b>	<b>31 195</b>	<b>734 307</b>	<b>277 340</b>	<b>97 817</b>
Podatek od instytucji finansowych	(43 755)	(6 386)	(27 538)	(4 134)	(21 019)	<b>(102 832)</b>	-	(10 643)
<b>Zysk (strata) brutto segmentu</b>	<b>100 366</b>	<b>91 912</b>	<b>343 516</b>	<b>85 506</b>	<b>10 176</b>	<b>631 475</b>	<b>277 340</b>	<b>87 174</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(143 490)	-	-
<b>Zysk (strata) netto</b>						<b>487 985</b>		
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.03.2023*</b>								
Aktywa segmentu	46 984 125	7 094 651	29 088 931	5 403 343	59 608 490	<b>148 179 538</b>	278 204	1 256 038
Zobowiązania segmentu	62 432 055	16 626 985	42 067 865	-	15 066 400	<b>136 193 303</b>	17 819 908	-

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

	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
<b>Rachunek zysków i strat za okres 3 miesiące do 31.03.2022*</b>								
Wynik z tytułu odsetek	542 069	68 187	166 422	15 777	210 487	<b>1 002 944</b>	107 665	170 642
przychody odsetkowe zewnętrzne	641 805	81 967	203 428	48 825	290 049	<b>1 266 075</b>	177 058	249 131
koszty odsetkowe zewnętrzne	(46 838)	(16 530)	(37 306)	(149)	(162 308)	<b>(263 131)</b>	(19 021)	(20 097)
przychody odsetkowe wewnętrzne	263 684	51 431	121 184	185	(436 485)	-	47 712	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(316 582)	(48 681)	(120 884)	(33 084)	519 231	-	(98 083)	(58 393)
Wynik z tytułu prowizji	164 851	34 762	92 404	8 836	(168)	<b>300 684</b>	40 176	28 738
Przychody z tytułu dywidend	-	-	961	-	19	<b>981</b>	42	-
Wynik na działalności handlowej	37 060	25 059	78 813	62 727	(52 826)	<b>150 834</b>	20 205	14
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	(2 262)	<b>(2 262)</b>	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	19 716	<b>19 716</b>	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(6 260)	(14)	(2 029)	-	3 207	<b>(5 098)</b>	54	(7 074)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(138 850)	53 895	7 276	1 468	(2 918)	<b>(79 128)</b>	39 193	(77 338)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(83 034)	-	-	-	-	<b>(83 034)</b>	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(316 192)	(43 127)	(105 920)	(26 958)	(183 410)	<b>(675 606)</b>	(4 100)	(73 673)
Amortyzacja	(25 249)	(520)	(9 836)	(3 206)	(60 425)	<b>(99 236)</b>	(62)	(3 391)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(146 392)	(42 432)	(36 851)	7 158	218 517	-	-	(23 915)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>28 003</b>	<b>95 810</b>	<b>191 240</b>	<b>65 802</b>	<b>149 937</b>	<b>530 795</b>	<b>203 173</b>	<b>14 003</b>
Podatek od instytucji finansowych	(48 722)	(7 016)	(23 398)	(4 333)	(12 384)	<b>(95 853)</b>	-	(11 416)
<b>Zysk (strata) brutto segmentu</b>	<b>(20 719)</b>	<b>88 794</b>	<b>167 842</b>	<b>61 469</b>	<b>137 553</b>	<b>434 942</b>	<b>203 173</b>	<b>2 587</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	<b>(157 201)</b>	-	-
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>(20 719)</b>	<b>88 794</b>	<b>167 842</b>	<b>61 469</b>	<b>137 553</b>	<b>277 741</b>	<b>203 173</b>	<b>2 587</b>
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2022*</b>								
Aktywa segmentu	50 342 935	7 492 170	26 744 721	5 243 571	48 185 746	<b>151 517 069</b>	14 932 026	13 669 760
Zobowiązania segmentu	59 064 549	14 473 142	39 583 376	-	13 642 011	<b>140 254 848</b>	12 347 295	-

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

## 48. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 31 marca 2023 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udziału w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 991 553	87,40%	128 991 553	87,40%
BNP Paribas bezpośrednio	93 501 327	63,35%	93 501 327	63,35%
BNP Paribas Fortis S.A./NV bezpośrednio	35 490 226	24,05%	35 490 226	24,05%
Pozostali	18 601 597	12,60%	18 601 597	12,60%
<b>Ogółem</b>	<b>147 593 150</b>	<b>100,00%</b>	<b>147 593 150</b>	<b>100,00%</b>

W I kwartale 2023 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 marca 2023 r. wynosił 147 593 tys. zł.

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

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

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 593 150 głosów. Liczba głosów wynikających z 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.

### Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

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

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania Raportu za 2022 rok (1 marca 2023 r.) oraz Sprawozdania za I kwartał 2023 r. (10 maja 2023 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE <sup>1</sup>	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE <sup>2</sup>	AKCJE <sup>3</sup>	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE <sup>4</sup>
	1.03.2023	1.03.2023	10.05.2023	10.05.2023
Przemysław Gdański	17 137	9 336	26 473	12 893
Jean-Charles Aranda	2 338	3 002	5 340	4 495
André Boulanger	3 129	7 081	10 210	7 987
Przemysław Furlepa	2 722	4 076	6 798	5 811
Wojciech Kembłowski	3 195	4 050	7 245	5 628
Kazimierz Łabno	1 862	2 285	4 147	3 205
Magdalena Nowicka	-	2 046	2 046	3 210
Volodymyr Radin	895	1 230	2 125	1 972
Agnieszka Wolska	-	614	614	3 481

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



2) 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

3) akcje serii M objęte 5.04.2023 w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A3 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3 nastąpiło 25.03.2022 r.) oraz 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 A3 wynosiła 9 336 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 wynosiła 9 148 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 wyniosła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

4) warranty subskrypcyjne serii A4 objęte 27.03.2023 r. - jeden warrant serii A4 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 oraz warranty subskrypcyjne serii B1 objęte 27.03.2023 r. - jeden warrant serii B1 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii N BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję.

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

## 49. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2022 rok nie była wypłacona dywidenda.

## 50. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z wnioskiem Zarządu, który zostanie przedstawiony na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, planowane jest, aby zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2022 w wysokości 370 892 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

## 51. SPRAWY SĄDOWE

### Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 marca 2023 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 marca 2023 roku Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie 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 zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

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

Do dnia 31 marca 2023 roku Bank otrzymał łącznie 108 pozwów indywidualnych 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 156,2 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 96 221 tys. 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. Zarówno Prezes UOKiK, jak i Prokurator wnieśli od wyroku apelacje.

Bank złożył odpowiedzi na obie apelacje.

## 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.

Pismem z 06.04.2023 r. UOKiK zawiadomił o wydłużeniu terminu zakończenia postępowania do 11.08.2023 r.

### **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 2 721 tys zł (pomniejszoną o 50% (30% - tytułem zaprzestania praktyki, 20% wskutek zainicjowania spotkania i wyrażenia woli współpracy).

W dniu 17 lutego 2023 r. Bank złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

### **Postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR**

W pierwszym kwartale 2022 roku pojawiły się w Polsce pierwsze medialne informacje o pozwach przeciwko bankom kwestionujących WIBOR w umowach kredytowych (z zarzutem abuzywności klauzul odnoszących się do WIBOR, ewentualnie z zarzutem nieważności umowy). Pozwy te zmierzają do podważenia wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania. Pojawiły się też informacje o wydawanych przez sądy postanowieniach o zabezpieczeniu powództwa zgodnie z wnioskiem powodów.

W styczniu 2023 roku wpłynęły do Banku pierwsze pozwy kwestionujące WIBOR i klauzule zmiennego oprocentowania oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR w umowach kredytu hipotecznego, jednak bez zarzutu nieważności umowy kredytu.

Do dnia 31 marca 2023 r. Bank otrzymał łącznie 5 pozwów. Wszystkie pozwy zostały wniesione w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, zawartych w latach 2020 – 2021, jak również zawierają wniosek o zabezpieczenie powództwa. Podkreślić należy, iż w przypadku produktów Banku oferowanych konsumentom jedynie kredyty hipoteczne i niektóre produkty dla klientów segmentu Wealth są oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR, kredyty hipoteczne stanowią ok. 51 % ekspozycji detalicznych kredytów złotych Banku. Łączna kwota roszczeń objętych otrzymanymi pozwami wynosi 726 836 zł. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

Ponadto, w 4 sprawach windykacyjnych wytoczonych przez Bank, klienci podnieśli argumentację podważającą WIBOR jako wskaźnik referencyjny.

Bank stoi na stanowisku, że roszczenia klientów są nieuzasadnione, w szczególności z uwagi na to, że WIBOR jest oficjalnym wskaźnikiem, którego administrator otrzymał odpowiednie zgody wymagane przepisami prawa, m.in. Komisji Nadzoru Finansowego, a proces jego wyznaczania, dokonywany przez administratora (podmiotu niezależnego i niepowiązanego z bankiem) jest zgodny z prawem i również podlega ocenie nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego. Komisja potwierdziła zgodność WIBOR-u z wymogami prawa. Analogiczne stanowisko przedstawił też Komitet Stabilności Finansowej, w skład którego wchodzi przedstawiciele: Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Ministerstwa Finansów oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.



## 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 stycznia 2023 roku wyniosła blisko 113 tys. wobec ponad 110 tys. na koniec 2022 roku. W ciągu 2022 roku przybyło w bankach ponad 33 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 największe banki giełdowe w 2022 r. wyniosła ok. 11,6 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 30,7 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 marca 2023 roku wyniosła 3,82 mld zł, w porównaniu do 4,09 mld zł na koniec 2022 roku.

Według stanu na dzień 31 marca 2023 roku Bank był pozwanym w 4 009 (678 nowych spraw w 2023 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 4 497 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. 353<sup>1</sup> 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 marca 2023 wyniosła 1 856 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 1 549,46 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 192,91 mln zł (150,36 mln zł na dzień 31 grudnia 2022 roku).

Do dnia 31 marca 2023 roku w 488 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 140 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 87 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 348 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

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

Łączna wartość utworzonych rezerw na dzień 31 marca 2023 wyniosła 2 003,3 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 1 892,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w pierwszym kwartale 2023 wyniósł 234,4 mln zł (w 2022 wyniósł 740 mln zł). Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z uprawnieniem do zastosowania preferencji podatkowej w odniesieniu do ugód objętych zakresem, obowiązującego do końca roku 2024 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku, zmienionego rozporządzeniem z dnia 20 grudnia 2022 roku, w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe. Wysokość rozpoznanego aktywa z tego tytułu wyniosła na dzień 31.03.2023 roku 59,04 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 400,3 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 marca, ok. 90 wyroków), z czego ponad połowa została już pisemnie uzasadniona.

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 pierwszym kwartale 2023 Bank wykorzystał 60,4 mln PLN rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w 2022 roku Bank wykorzystał 150 mln PLN rezerwy).



Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF jak również wykorzystanie rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF. W pierwszym kwartale 2023 roku Bank wykorzystał 30,2 mln PLN rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2022 Bank wykorzystał z tego tytułu 85 mln PLN).

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniałaby się o +/- 81 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.	+67 mln PLN
	-5 p.p.	-81 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%	+76 mln PLN
	-20%	-76 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. 33 mln PLN.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnia dostępne dane historyczne w tym treść 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 jakiekolwiek 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 sygn. 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.

W dniu 16 marca 2023 r. zapadł wyrok TSUE w sprawie C-6/22, z którego wynika, że:

- ochrona przyznana konsumentom przez dyrektywę 93/13 nie jest ograniczona jedynie do okresu wykonania umowy, lecz obowiązuje również po wykonaniu tej umowy (może to powodować zwiększenie ryzyka kierowania pozwów dotyczących kredytów już spłaconych);
- dla oceny skutków, w odniesieniu do sytuacji konsumenta spowodowanych unieważnieniem całej umowy, decydujące znaczenie ma wola wyrażona w tym względzie przez konsumenta (jeżeli konsument żąda unieważnienia umowy, sąd krajowy nie może odmówić, nawet jeśli sąd poinformuje konsumenta, że skutki są dla niego szczególnie niekorzystne);

TSUE potwierdził, że sąd krajowy nie może uzupełnić luki powstałej po usunięciu nieuczciwego warunku przepisem innym niż przepis dyspozytywny, nawet jeżeli unieważnienie umowy niesie dla konsumenta negatywne konsekwencje. Jednakże w takiej sytuacji sąd krajowy powinien podjąć wszelkie niezbędne środki dla ochrony konsumenta, w szczególności wezwać strony do podjęcia negocjacji celem ustanowienia rzeczywistej równowagi praw i obowiązków stron umowy.

- nie jest możliwe w przypadku unieważnienia umowy „stosowanie przepisów prawa krajowego przewidujących jednakowy podział strat między stronami.

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, co w dniu 9 września 2022 r. potwierdził Sąd Najwyższy, uchylając w jednej ze spraw Banku na skutek skargi kasacyjnej Banku wyrok i przekazując sprawę do ponownego rozpoznania (II CSKP 794/22) szeroko odwołując się do uchwały z dnia 28 kwietnia 2022 roku (III CZP 40/22).

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.

W sprawie III CZP 89/22 Sąd Najwyższy ma rozstrzygnąć, czy umowa pożyczki jest umową wzajemną, a jeśli tak, to czy skuteczne będzie zgłoszenie zarzutu zatrzymania przez pełnomocnika procesowego (na podstawie pełnomocnictwa) oraz czy możliwe jest sformułowanie zarzutu zatrzymania jako roszczenia ewentualnego. Jednakże rozprawa zaplanowana na 7 lutego 2023 r. została odroczone z uwagi na zawieszenie postępowania w oczekiwaniu na rozstrzygnięcie TSUE w sprawie C 28/22 (pytanie w tej sprawie dot. prawa zatrzymania). Podobne kwestie będą przedmiotem rozstrzygnięcia w sprawie III CZP 126/22 (Sąd Najwyższy ma rozstrzygnąć, czy umowa kredytu bankowego, jako umowa nazwana, uregulowana poza Kodeksem cywilnym w Prawie bankowym, jest umową wzajemną, czy też umową dwustronną, ale nie wzajemną) oraz w sprawie III CZP 152/22 (Sąd Najwyższy ma rozstrzygnąć, czy umowa kredytu bankowego indeksowanego jest umową wzajemną w rozumieniu art. 487 § 2 k.c.).

W dniu 5 kwietnia 2023 r. Sąd Najwyższy wyrokiem w sprawie II NSNc 89/23 oddalił skargę nadzwyczajną Prokuratora Generalnego od wyroku Sądu Apelacyjnego w Krakowie z 11 grudnia 2019 r. (I ACa 100/19) dotyczącą umowy kredytu denominowanego. Sąd Apelacyjny w Krakowie oddalił apelację kredytobiorczyni, uznając, że część regulacji zawartych w umowie miała charakter abuzywny, jednak nie mogła mieć wpływu na ustalenie jej sytuacji. Przyczyną wypowiedzenia umowy było bowiem zaprzestanie wpłacania przez kredytobiorczynię kolejnych rat kredytu. Odnotowania wymaga, że zgodnie z umową kredytu wypłata kredytu mogła nastąpić w złotych lub innej walucie, zaś spłat rat kredytu kredytobiorca mógł dokonywać w walucie kredytu lub także w innej walucie obcej. Sąd Najwyższy uznał, że:

- (1) w rozpoznawanej sprawie kluczowe dla rozstrzygnięcia nie jest ustalenie, iż umowa zawarta pomiędzy powodem a pozwaną zawierała klauzule abuzywne, lecz to, czy sąd odwoławczy prawidłowo zweryfikował ich wpływ na sytuację kredytobiorcy. Sąd Najwyższy uznał, że sąd odwoławczy nie dopuścił się w tym zakresie stawianych w skardze nadzwyczajnej uchybień;
- (2) okoliczność wystąpienia w umowie klauzul abuzywnych nie czyni automatycznie nieważną całej umowy. Sąd badający daną sprawę jest zobowiązany do zweryfikowania, czy w związku z wyeliminowaniem ich z treści umowy możliwe jest dalsze dochodzenie zgłoszonych roszczeń. Nie ulega bowiem wątpliwości, że w sytuacji, gdy eliminacja niedozwolonego postanowienia umownego doprowadziłaby do takiej deformacji regulacji umownej, iż na podstawie pozostałej jej treści nie dałoby się odtworzyć praw i obowiązków stron, to niedopuszczane stałoby się stwierdzenie, iż strony pozostają związane pozostałą częścią umowy;
- (3) skarga nadzwyczajna dotyczyła sytuacji prawnej konsumenta – podmiotu, któremu jako słabszej stronie stosunku cywilnoprawnego, przysługuje szczególny rodzaj ochrony. Jednocześnie podkreślono jednak, że ochrona ta nie ma charakteru nieograniczonego, a sam fakt, że stronie przysługuje status konsumenta, nie oznacza, iż w jej sprawie nie może zapaść niekorzystne dla niej rozstrzygnięcie. Konsument w dalszym ciągu pozostaje bowiem stroną stosunku prawnego i nie jest zwolniony z obowiązku przestrzegania prawa. Wydając rozstrzygnięcie, w której jedną ze stron jest konsument, sąd nie może równocześnie pomijać interesu drugiej strony.

Wg stanu na koniec marca 2023 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 174 skarg kasacyjnych, 12 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekuje na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 22 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 2 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego 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.

Po wydaniu opinii przez Rzecznika Generalnego TSUE 16 lutego 2023 r. Bank nie zaobserwował zmiany w zachowaniach klientów, które wpływałyby na parametry i założenia przyjęte dotychczas, w tym skłonność klientów do zawierania ugód.

Na dzień 31 marca 2023 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 11 227 Klientom i 2 793 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 1 592 ugody.



## 52. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Poniżej opisane zostały najważniejsze zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, podstawowe miary ryzyka rynkowego, płynności, kontrahenta i kraju oraz zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, które obowiązują na koniec marca 2023 roku.

### RYZYSKO 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 74% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 88% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

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

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

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

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

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu działania Grupy lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Grupę w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji. W uzasadnionych przypadkach Grupa identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach.

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

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



Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych Grupy w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i organizacyjnie. W celu jej ograniczenia Rozporządzenie UE nr 575/2013 określa limit maksymalnego zaangażowania Grupy. Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013: Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 przekracza 25% wartości jej kapitału Tier 1. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403, nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji.

Według stanu na koniec marca 2023 r.: limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 w odniesieniu do podmiotów Grupy BNP Paribas S.A. - nie zostały przekroczone, zaangażowanie Banku stanowiło 19% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 14% 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 marca 2023 roku, podobnie jak na koniec grudnia 2022 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec marca 2023 udział Przetwórstwa Przemysłowego zwiększył się o 1 p.p. do 24% w porównaniu do końca 2022, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 1 p.p. w stosunku do końca 2022 i wyniósł 17% zaangażowania branżowego.





Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto) na 31 marca 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.

Branża	Zaangażowanie*		Udział zagrożonych kredytów	
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 938 685	9 293 333	7,1%	7,7%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	56 565	79 683	2,7%	2,3%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 511 456	12 365 311	2,5%	2,5%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 031 645	1 092 049	0,3%	0,3%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	193 318	190 385	1,8%	1,8%
BUDOWNICTWO	3 099 060	3 293 737	6,0%	5,5%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 128 466	8 110 750	3,6%	4,1%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 577 790	2 546 054	2,4%	2,3%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	278 252	280 128	20,8%	20,6%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 866 883	2 686 342	1,8%	1,8%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 029 756	1 689 167	0,8%	3,7%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 809 052	5 761 289	2,2%	2,3%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 272 009	3 119 349	1,7%	1,6%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 048 198	1 083 990	4,0%	3,8%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	53 748	54 892	0,0%	0,0%
EDUKACJA	70 528	76 405	7,3%	8,6%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	837 227	847 363	3,2%	2,8%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	17 775	18 741	8,9%	8,7%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	106 911	114 436	4,8%	4,0%
<b>Razem</b>	<b>52 927 322</b>	<b>52 703 402</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,9%</b>

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

Grupa zarządza także ryzykiem koncentracji zabezpieczeń. W tym celu Grupa wprowadziła limity zaangażowania poszczególnych rodzajów zabezpieczeń dbając o ich odpowiednią dywersyfikację. Według stanu na koniec marca 2023 roku, podobnie jak na koniec 2022 roku, nie zaobserwowano przekroczeń tych limitów.

## Struktura przeterminowania należności

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



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

31.03.2023

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	25 290 734	79 133	12 646	4 432	191 476	25 578 421
Kredyty gotówkowe	8 686 504	62 745	10 360	4 666	144 877	8 909 152
Kredyty samochodowe	1 718 489	3 799	1 045	434	12 143	1 735 910
Karty kredytowe	829 123	9 034	1 490	674	21 035	861 356
Kredyty inwestycyjne	23 875 810	269 443	5 604	6 638	303 735	24 461 230
Limity w rachunku bieżącym	11 610 096	105 274	5 756	2 711	150 857	11 874 694
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	9 466 152	139 233	13 058	4 844	253 509	9 876 796
Leasing	5 279 271	133 416	16 178	15 802	84 162	5 528 829
Pozostałe	389 036	14 025	3 642	318	19 012	426 033
<b>Razem</b>	<b>87 145 215</b>	<b>816 102</b>	<b>69 779</b>	<b>40 519</b>	<b>1 180 806</b>	<b>89 252 421</b>

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

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
<b>Razem</b>	<b>86 009 224</b>	<b>2 627 418</b>	<b>92 238</b>	<b>29 065</b>	<b>1 281 670</b>	<b>90 039 615</b>

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

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 marca 2023 roku, Bank nie obserwuje zwiększonego ryzyka kredytowego dla nowej produkcji kredytowej, jak i istniejącego hipotecznego portfela kredytowego. Zarówno wskaźniki Vintage, jak i poziom NPL (ang. non performing loan) w segmencie kredytów hipotecznych są stabilne, na poziomie nie wyższym niż obserwowane na rynku bankowym w Polsce.

#### Praktyki forbearance

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



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

- zmiana harmonogramu spłat, w tym w szczególności wydłużenie daty zapadalności kredytu,
- anulowanie kwoty zaległej (np. kapitalizacja kwoty zaległej, która może być spłacana w późniejszym terminie),
- umorzenie kapitału, odsetek lub prowizji,
- konsolidacja posiadanych kredytów w jeden nowy produkt, o ile kwoty spłat skonsolidowanego kredytu są niższe niż suma spłat przed konsolidacją,
- obniżenie wysokości bazy stopy procentowej lub marży,
- udzielenie nowego kredytu na spłatę istniejącego zadłużenia,
- przewalutowanie istniejącego kredytu,
- zmiana lub odstąpienie od istotnych postanowień umowy (np. warunek umowy, który został naruszony w wyniku trudności finansowych),
- dodatkowe zabezpieczenie przedstawione przez Kredytobiorcę (jeśli występuje wraz z innym zdarzeniem spełniającym definicję udogodnienia) lub uzgodniona z Bankiem sprzedaż zabezpieczenia przy czym środki ze spłaty zabezpieczenia zostają przeznaczone na spłatę zobowiązania kredytowego w Banku.

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

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

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

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

gdzie:

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

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

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

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

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

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

W 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 marca 2023 roku 75% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 14%, a pozostałą część (11%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 37% ekspozycji, Luksemburg 28%, Włochy 15%, Niemcy 10%, Austria 3%, Belgia i Niemcy po 2%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Meksyku, Czech i Szwecji.

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

## **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.

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

Na koniec marca 2023 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 2,5 mld zł. Klienci korporacyjni skupiali 70% ekspozycji, zaś pozostałe 30% koncentrowało się wokół banków.

W związku z wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy klienci byli proszeni o dodatkowe informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia ich działalności gospodarczej. Bank w swojej ocenie ryzyka uwzględni także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Bank nie obserwował dotychczas istotnych zmian w materializacji ryzyka kontrahenta.

## **RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM**

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

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

Wykorzystanie limitów stopy procentowej w I kwartale 2023 r. utrzymywało się na stabilnym poziomie.

Poniżej zaprezentowano – w tys. zł – wrażliwość wyniku odsetkowego w okresie 1 roku na natychmiastowe przesunięcie stóp rynkowych o 100 punktów bazowych.

Natychmiastowa zmiana stóp proc. 100bps:	31.03.2023	31.12.2022
w górę	272 457	261 059
w dół	(222 662)	(194 206)

Wojna w Ukrainie zasadniczo nie wpłynęła na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

### Wpływ reformy wskaźników referencyjnych 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 31.03.2023 r. Bank posiadał:

- aktywa finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 38,0 mln USD, z czego 34,9 mln USD z datą zapadalności powyżej 30.06.2023 r.,
- zobowiązania finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 0,5 mln USD zapadające w całości przed 30.06.2023 r.

Na dzień 31.03.2023 r. Bank posiadał również transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 70,0 mln USD, z czego 55,0 mln USD zapada po 30.06.2023 r.

Bank 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, zgodnie z którymi zakłada się powszechne stosowanie WIRON i gotowość do zaprzestania kalkulacji i publikacji Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR w 2025 roku.

Indeks stopy procentowej WIRON został wprowadzony jako składnik opłat za wyniki w funduszach inwestycyjnych. W konsekwencji, WIRON stał się wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej.

Po poddaniu konsultacjom publicznym Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych przyjął szereg rekomendacji. Opracowany został słownik pojęć, ujednoliciający terminologię i określenia stosowane w rekomendacjach oraz innych materiałach opracowywanych przez NGR.

W styczniu bieżącego roku przyjęta została rekomendacja w zakresie standardowej transakcji OIS opartej na WIRON, a na krajowym rynku finansowym zawarte zostały pierwsze transakcje OIS, w których zastosowano WIRON. W marcu przyjęta została rekomendacja w zakresie WIRON w emisjach zmiennoprocentowych papierów dłużnych.



NGR opublikowała również rekomendacje w zakresie standardów stosowania WIRON w nowych kontraktach w produktach bankowych, leasingowych i faktoringowych. Tym samym zrealizowano jeden z kamieni milowych przyjętej Mapy Drogowej. Kolejnym etapem działań NGR będzie wypracowanie analogicznych rozwiązań dla portfela opartego o wskaźnik WIBOR.

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 31.03.2023 r. Bank zidentyfikował:

- aktywa finansowe oparte o stawkę WIBOR na kwotę 53 672,7 mln PLN,
- zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIBOR i WIBID na kwotę 10 016,6 mln PLN.

Bank posiadał również transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS) oparte o stawkę WIBOR w wysokości 8 557,5 mln PLN, z czego 6 462,5 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Do dnia 31 marca 2023 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 ekonomicznej ekwiwalentności w rozliczeniach między stronami.

Bank ocenia, że potencjalne ryzyka mogące zmaterializować się w czasie przeprowadzania reformy związanej z zastąpieniem wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR, mogą w konsekwencji doprowadzić do istotnych systemowych zakłóceń funkcjonowania całej krajowej gospodarki.

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

## RYZIKO RYNKOWE

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej w I kwartale 2023 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, opomiarowane wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy, wynosiło w raportowanym okresie maksymalnie 61 tys. dla PLN oraz 55 tys. dla EUR. Miara VaR dla ryzyka stopy procentowej wzrosła w porównaniu do wcześniejszego kwartału o około 19%, do poziomu 3,7 mln PLN, co nie wynikało ze wzrostu otwartych pozycji, lecz ze wzrostu zmienności na rynkach finansowych. Mimo to średnie wykorzystanie limitu VaR dla otwartej pozycji na stopę procentową w portfelu handlowym kształtowało się poniżej 40% przyznanego limitu.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. średnio 8% wykorzystania przyznanego limitu i tak samo jak w przypadku ryzyka stopy procentowej, nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych oraz na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów.

Pomimo dynamicznej sytuacji na świecie i dużej zmienności na rynkach finansowych, Bank dzięki odpowiedniemu procesowi zarządzania ryzykiem, utrzymuje profil ryzyka rynkowego na stosunkowo niskim poziomie.

## RYZIKO PŁYNNOŚCI

W okresie I kwartału 2023 roku Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie trzech miesięcy roku na poziomie 178,7%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 187,7% a minimalny 169,9%.

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

W całym okresie wskaźniki płynnościowe Banku były na bardzo bezpiecznym poziomie. W ciągu I kwartału 2023 roku Bank odnotował spadek depozytów: korporacyjnych w wysokości 2,38 bln PLN oraz detalicznych w wysokości 0,9 bln PLN. Kredyty przyrosły w przypadku firm (0,47 bln PLN), w przypadku klientów indywidualnych nastąpił spadek o 1,53 bln PLN. Spadek ten wynika głównie z wysokich stóp procentowych i obniżenia zdolności kredytowej klientów szczególnie w przypadku kredytów hipotecznych. Celem Banku była optymalizacja portfela depozytów Klientów nie bankowych, które cały czas są podstawowym źródłem finansowania.

Na koniec I kwartału 2023 roku Bank dokonał wcześniejszej spłaty zobowiązań z tytułu sekurytyzacji i tym samym zakończył transakcję.

Wpływ wojny na Ukrainie nie ma przełożenia na sytuację płynnościową Banku.

## RYZIKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty, spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności<sup>1</sup>. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne 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 strukturę, 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 I kwartale 2023 roku 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, a także kontynuowany był 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.

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

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 Zwalczenia 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.

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 z wojny w Ukrainie

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

## ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

### Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest spełnienie przez 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. Z dniem 1 stycznia 2023 r. wygasła możliwość wyłączenia części niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej z pozycji kapitału podstawowego Tier I. Wpływ zmiany na współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 42 pb.

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

Na dzień 31 marca 2023 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 375 719 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 uchylenie 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.

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 31 marca 2023 r., wyniósł 0%. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy Kapitałowej, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują, wyniósł na dzień 31 marca 2023 r. 1 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miały przede wszystkim ekspozycje w Luksemburgu, gdzie wskaźnik bufora antycyklicznego wyniósł 0,5%.

W dniu 30 marca 2023 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na włączenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 zweryfikowanego skonsolidowanego zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. w kwocie 436 253 963 zł.

Poziom współczynników kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Grupę Kapitałową na dzień 31 marca 2023 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
<b>31.03.2023</b>		
CET I	8,03%	11,65%
Tier I	9,53%	11,65%
Total Capital Ratio	11,53%	15,87%
<b>31.12.2022</b>		
CET I	8,02%	11,28%
Tier I	9,52%	11,28%
Total Capital Ratio	11,52%	15,55%

### Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 3 czerwca 2022 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”).

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



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 marca 2023 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.

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 obciążało 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 Uczestnik 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.



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

**Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 marca 2023 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
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 marca 2023 r.:

- 17 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Grégory Raison na członka Rady Nadzorczej z dniem 17 stycznia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 28 lutego 2023 r. Pan Jean-Paul Sabet złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za 2022 r.,
- 24 marca 2023 r. Pan Grégory Raison złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku. Powodem rezygnacji Pana Grégory Raison jest kandydowanie na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

**Skład Zarządu Banku na dzień 31 marca 2023 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 Kemblowski	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Nowicka	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu
Agnieszka Wolska	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 31 marca 2023 r.:

- 24 marca 2023 r. Pan Jean-Charles Aranda złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu z dniem 31 lipca 2023 r.



## 54. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2023 ROKU

11.01.2023	<b>Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy</b> - podjęcie uchwał m.in. w sprawie: <ul style="list-style-type: none"><li>• oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej</li><li>• 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</li><li>• zatwierdzenia Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku</li><li>• zmian w Statucie Banku</li></ul>
1.03.2023	<b>Wniosek Zarządu Banku dotyczący podziału zysku netto za rok 2022</b> <p>Rekomendacja Zarządu Banku dot. przeznaczenia całego zysku netto Banku za rok obrotowy 2022 na kapitał rezerwowy.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, który zostanie przedłożony Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.</p> <p>31 marca 2023 r. Bank otrzymał decyzje Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zweryfikowanego zysku netto za 2022 r., na poziomie jednostkowym (370 892 tys. zł) i skonsolidowanym (436 254 tys. zł).</p>
31.03.2023	<b>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.</b> przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 17 stycznia 2023 r. (Uchwały nr 6 i 7)

Wszystkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w I kwartale 2023 r. zostały opisane w Nocie 53 Władze BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

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

- **Wojna w Ukrainie.** Według szacunków Kyiv School of Economics zniszczenia infrastruktury i budynków w Ukrainie na skutek trwającej blisko rok rosyjskiej agresji zbrojnej przekroczyły wartość 120 mld dolarów. Jednocześnie ukraińska gospodarka wpadła w głęboką recesję, a szacunki PKB mówią o spadku wolumenu wytworzonych dóbr i usług o 1/3. Wpływ wojny na gospodarkę odczuwany jest także w państwach ościennych, w tym również w Polsce. Przykładowo, skok cen energii związany z odejściem państw europejskich od importu surowców energetycznych z Rosji był jedną z istotnych przyczyn gwałtownego przyspieszenia inflacji w Polsce w ubiegłym roku. Całkowity wpływ wojny jest w dalszym ciągu trudny do oszacowania i będzie on zależał od tego kiedy się zakończy, jakie będzie jej polityczne rozwiązanie, a także jakie kolejne sankcje zostaną nałożone na Rosję oraz jaka będzie na nie odpowiedź Rosji.
- **Spowolnienie gospodarcze na świecie.** W ocenie Międzynarodowego Funduszu Walutowego („MFW”) tempo wzrostu gospodarczego na świecie coraz bardziej spowalnia. MFW szacuje, że w 2023 r. dynamika PKB spadnie do poziomu 2,8% z 3,4% w 2022 r. Spowolnienie dotknie przede wszystkim gospodarki rozwinięte. Prognozy MFW zakładają spadek z 2,7% w 2022 r. do 1,3% w 2023 r. W ślad za kurczącą się aktywnością gospodarczą inflacja CPI powinna również wyhamowywać. MFW spodziewa się, że inflacja w bieżącym roku spowolni do 7,0% z rekordowego poziomu 8,7% w 2022 r. Szczegółowe prognozy przewidują, że w strefie euro tempo wzrostu PKB spowolni do 0,8% w 2023 r., a w kolejnym przyspieszy do 1,4%. Spadek aktywności w krajach Europy Zachodniej będzie rzutować również na wzrost gospodarczy w Polsce. MFW obniżył perspektywy wzrostu PKB w Polsce do 0,3% w 2023 r. i do 2,4% w 2024 r. wobec 0,5% i 3,1% zakładanych w październikowym raporcie. Zbliżone prognozy opublikowała w lutym Komisja Europejska („KE”). Według jej szacunków, w strefie euro dynamika PKB w 2023 r. wyniesie 0,9%, a w kolejnym roku przyspieszy do 1,5%. W przypadku Polski prognozy obu instytucji są również zbieżne. Według prognoz KE aktywność gospodarcza w Polsce wzrośnie o 0,4% w bieżącym roku



i 2,5% w kolejnym. W obliczu niedawnego wzrostu niestabilności rynków finansowych, niepewność wokół światowych perspektyw gospodarczych wzrosła. W 2023 r. na gospodarkę nadal oddziałują czynniki, które miały wpływ na wzrost gospodarczy w 2022 r., tj.: polityka monetarna banków centralnych mająca na celu złagodzenie inflacji, skoki cen towarów i wydarzenia związane z wojną Rosji na Ukrainie, a także ponowne otwarcie gospodarcze Chin - wydają się być prawdopodobne w 2023 r.

- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej, głównym czynnikiem oddziałującym na tempo ożywienia na świecie jest polityka banków centralnych. Po bardzo jastrzębim roku 2022, w bieżącym roku widać stopniową zmianę narracji. W marcu Amerykańska Rezerwa Finansowa („Fed”) ponownie podniosła główną stopę procentową, do przedziału 4,75-5,00%. Jednak po wzroście obaw o sytuację w sektorze finansowym nie brakuje głosów, że w maju Fed zakończy cykl, a od września możliwe są obniżki stóp procentowych. Jastrzębie stanowisko podtrzymuje nadal Europejski Bank Centralny („EBC”). W marcu 2023 r., Rada Prezesów EBC podniosła stopę depozytową o 50 p.b., do poziomu 3,00%. Według komunikatów EBC, dalsze kształtowanie stóp procentowych przez Radę Prezesów będzie zależało od napływających danych i będzie ukierunkowane na sprowadzenie inflacji do wynoszącego 2% celu w średnim okresie. Rynek zakłada jeszcze jedną podwyżkę w maju, a następnie ich stabilizację w dalszej części roku.
- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** Od października 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej („RPP”) utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie z główną stopą procentową na poziomie 6,75%. RPP nie ogłosiła oficjalnego końca cyklu zacieśniania polityki monetarnej w Polsce. Jednak zdaniem Prezesa Adama Glapińskiego Rada nie powróci już do podwyżek. Zasugerował również, że cięcia są prawdopodobne ale tylko wtedy, gdy będzie pewność, że inflacja trwale spada. Rada ocenia, że oczekiwane osłabienie otoczenia zewnętrznego polskiej gospodarki wraz z zacieśnianiem polityki pieniężnej przez główne banki centralne będzie miało ograniczający wpływ na globalną inflację i ceny surowców.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** W I kwartale złoty poruszał się w przedziale 4,68-4,78. W styczniu i marcu kurs był raczej stabilny. Najbardziej widoczne zmiany nastąpiły w lutym, kiedy EUR/PLN najpierw wzrósł do poziomu 4,80, a następnie spadł z powrotem poniżej 4,70. Początkowa wyprzedza złotego wynikała ze spadku EUR/USD wywołanego stresem w światowym sektorze bankowym. Później, gdy oczekiwania dotyczące stóp procentowych w USA zostały przeszacowane w dół, EUR/USD wzrósł, a złoty się umocnił. W kolejnych kwartałach złoty może kontynuować aprecjację w ślad za rosnącym kursem EUR/USD. Ograniczająco na wzrost wartości złotego mogą oddziaływać czynniki krajowe, tj. wstrzymanie cyklu podwyżek stóp procentowych, rosnąca inflacja bazowa oraz niewielki postęp w negocjacjach z instytucją unijną w sprawie środków z Krajowego Planu Odbudowy (National Recovery Plan).
- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Polska gospodarka znajduje się w fazie znaczącego osłabienia koniunktury. Według finalnych danych dynamika PKB w IV kwartale spowolniła do 2,3% r/r z 3,9% r/r, a w ujęciu kwartalnym wolumen wytworzonych dóbr i usług spadł o 2,4%. Zgodnie z oczekiwaniami, wzrost PKB był napędzany przede wszystkim przez wzrost zapasów, który dodał ponad 1,7 p.p. do wzrostu PKB ogółem. Szczegółowe zestawienie wskazało również na rozczarującą konsumpcję, która zmniejszyła się o 1,1% w stosunku do poprzedniego roku. Stabe dane najprawdopodobniej odzwierciedlały negatywny wpływ wysokiej inflacji i stóp procentowych na wydatki gospodarstw domowych. Tymczasem eksport netto odnotował nadwyżkę i pozytywnie przyczynił się do rocznego wzrostu PKB dodając 1,7 p.p. Według macowych prognoz NBP roczna dynamika PKB będzie dalej stopniowo spowalniać, do -0,4% w I kwartale, a następnie stopniowo przyspieszy. Rok 2023 zamknie się wzrostem gospodarczym na poziomie 0,9%, a w kolejnym roku wzrośnie do 2,1%. W bieżącym roku na wzrost gospodarczy w dalszym ciągu negatywnie oddziaływać będą makroekonomiczne skutki wojny w Ukrainie, a w szczególności efekty drugiej rundy znacznych wzrostów cen energii. Zdaniem NBP, w dalszym horyzoncie projekcji w coraz większym stopniu niekorzystnie na krajową aktywność gospodarczą będzie oddziaływać oczekiwane spowolnienie wzrostu PKB w głównych gospodarkach rozwiniętych, wysokie stopy procentowe utrzymywane przez główne banki centralne oraz istotny spadek napływu funduszy europejskich po zakończeniu wydatkowania środków z perspektywy UE na lata 2014-2020.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Sytuacja na polskim rynku pracy jest wciąż dobra. Nominalna dynamika wynagrodzeń utrzymuje się na wysokim, dwucyfrowym poziomie. W I kwartale 2023 r. wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw wyniósł średnio ok. 13% r/r wobec 12,3% r/r w IV kwartale 2022 r. W bieżącym roku dynamika płacy w sektorze przedsiębiorstw może utrzymywać się na wysokim poziomie w związku z dwiema podwyżkami płacy minimalnej łącznie o blisko 20%. Z opublikowanego w marcu Raportu o inflacji wynika, że w bieżącym roku wzrost średniego wynagrodzenia w całej gospodarce wyniesie 12%. W kolejnych latach dynamika będzie spadać do 8,1% w 2024 r. i do 6,5% w 2025 r. Dynamiczny wzrost wynagrodzeń wynika m.in. z wciąż dobrej sytuacji na polskim rynku pracy oraz wysokiej inflacji CPI, która zwiększa żądania płacowe pracowników. Jednak po stronie zatrudnienia widać pewne oznaki hamowania na polskim rynku pracy. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 0,9% r/r, co było wyraźnym spowolnieniem w stosunku do IV kwartału ubiegłego roku (2,3% r/r). Spadek dynamiki zatrudnienia może być pierwszym sygnałem słabości rynku. Nie spodziewamy się jednak gwałtownego wzrostu bezrobocia, a raczej dostosowania planów zatrudnienia pod obecne zapotrzebowanie.
- **Podwyższona inflacja.** Według prognoz NBP, inflacja w 2023 r. inflacja będzie się stopniowo obniżać wraz wygasaniem szoków wywołanych wojną na Ukrainie i czynnikami popytowymi. Według prognoz NBP szczyt inflacji miał miejsce w I kwartale br., a pod koniec roku znajdzie się w okolicy 7,6%. Jednak, przy założeniu utrzymania obecnego poziomu stóp procentowych, inflacja CPI powróci do celu (2,5%, +/-1 p.p.) dopiero pod koniec 2025 r. Deflacji sprzyjać będzie m.in.



słabnąca aktywność gospodarcza zarówno w strefie euro jak i w Polsce oraz stabilizacja, a nawet spadek cen surowców energetycznych. Niemniej jednak czynniki krajowe, tj. wysokie oczekiwania inflacyjne oraz rosnące wynagrodzenia mogą znacząco hamować dalsze spowolnienie inflacji. Wysoka inflacja oraz dobra sytuacja na rynku pracy mogą przekładać się na wzrost kosztów Banku.

- **Wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** Rok 2022 zamknął się deficytem sektora instytucji rządowych i samorządowych na poziomie 115 mld PLN, co stanowi 3,7% polskiego PKB. W kolejnych latach prognozy Komisji Europejskiej zakładają spadek deficytu do 2,8% PKB w 2023 r. i 2,3% PKB w 2024 r. Dużym wyzwaniem dla finansów publicznych w bieżącym roku będą wprowadzone środki wsparcia w celu złagodzenia skutków wysokich cen energii. Ceny te zostały zamrożone dla gospodarstw domowych w ramach określonych limitów zużycia i ograniczone dla instytucji użyteczności publicznej oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Kontynuowane mają być wydatki na osoby uciekające z pogrążonej wojną Ukrainy. Rząd uruchomił także duży wieloletni program inwestycji w obronność, zwiększając wydatki budżetowe w tym obszarze do 3% PKB rocznie.
- **Nastroje na głównych rynkach finansowych.** Głównymi czynnikami, które w 2023 r. będą wpływać na nastroje na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych. Złagodzenie stanowiska i ewentualna zapowiedź obniżek stóp procentowych może pobudzić apetyt na ryzyko pozytywnie oddziałując również na rynki Europy Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Lokalnie, w centrum uwagi rynków pozostanie również wojna w Ukrainie i jej ewentualna eskalacja. Ma to szczególne znaczenie w kontekście kursu polskiej waluty. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości.
- **Zastąpienie wskaźnika WIBOR.** Wbrew pierwotnym zapowiedziom, wdrożenie nowego wskaźnika nie nastąpiło w pełni w 2023 r. Zdecydowano się na proces stopniowy, rozłożony do 2025 r. Nowy wskaźnik WIRON został oparty o transakcje krótkoterminowe („overnight”). Od grudnia 2022 r. może on być wykorzystywany w nowych instrumentach finansowych. Zgodnie z mapą drogową Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) produkty dla konsumentów oparte o WIRON będą mogły być oferowane od 2024 r., a konwersja starych umów opartych o WIBOR planowana jest na 2025 r. i uwzględni spread korygujący. Tę zmianę w obecnej formie można określić jako niemal neutralną dla sektora bankowego. Według kwotowań z końca roku, WIRON w porównaniu do poprzedniego wskaźnika jest niższy o 0,9 pp. Ze względu na specyfikę ich wyliczenia, ta różnica jeszcze zmniejszy się w okresie stabilizacji, bądź spadku stóp procentowych. Ponadto unijne rozporządzenie BMR, które ma gwarantować, że wskaźnik referencyjny odwzorowuje jego rynkową i ekonomiczną wartość, nie uznaje niższego oprocentowania jako przesłanki do zastąpienia go. Zastosowanie korekty powinno skorygować wartość wskaźnika WIRON, aby ekonomiczne skutki zmian były neutralne dla obu stron umowy. Należy zaznaczyć, że biorąc pod uwagę różnice w budowie względem WIBORu, nowy wskaźnik ma potencjał do charakteryzowania się większą zmiennością. W przypadku płynnościowego scenariusza szokowego na rynku, na przykład dotyczącego dużych przedsiębiorstw, może nastąpić gwałtowny i silny wzrost tego wskaźnika.
- **Pozycja kapitałowa.** Sytuacja kapitałowa polskiego sektora bankowego w ostatnich miesiącach uległa znacznej poprawie. Ich wartość na koniec lutego wyniosła 216 mld zł wobec 204 mld zł w grudniu 2022 r. oraz zaledwie 190 mld zł we wrześniu 2022 r. (według danych KNF). Głównym powodem tej zmiany była kontynuacja trendu spadkowego rentowności obligacji skarbowych na rynkach (wzrost wyceny), która przekłada się na aktualizację ich wartości w portfelach banków. Dodatkowo, sektor stopniowo odbudowywał uszczerbek na kapitałach poprzez zatrzymywanie zysków z bieżącej działalności, często mocno zaniżanych przez konieczność absorpcji dalszych rezerw zawiązywanych na kredyty frankowe. Pomimo poprawy sytuacji, łączne kapitały własne sektora były w styczniu niższe o 12 mld zł od szczytowego poziomu sprzed 2 lat. Ponadto, z perspektywy zarządzania ryzykiem, problem dużej ekspozycji sektora na portfel papierów skarbowych nadal pozostaje w mocy. Sektor nie może też wykluczyć możliwości pojawienia się nowych i znaczących obciążeń regulacyjnych. Niepewność oraz osłabiona pozycja kapitałowa utrudniają swobodne finansowanie gospodarki przez banki w okresie spowolnienia gospodarczego.
- **Zmiana struktury produktowej:** Mocny wzrost stóp procentowych spowodował duże zmiany w popycie na poszczególne typy produktów bankowych. Zmiany są zauważalne nie tylko w bieżącej sprzedaży, ale też na poziomie wolumenów sektora. Według danych NBP za marzec 2023 r., w segmencie gospodarstw domowych, widoczny jest spadek zarówno kredytów na nieruchomości (-5% r/r, 28 mld zł), jak i kredytów konsumpcyjnych (-2% r/r, 5 mld zł). Dzieje się to pomimo możliwości sfinansowania dóbr konsumpcyjnych poniżej poziomu inflacji. Zupełnie odmienna sytuacja panuje w segmencie przedsiębiorstw niefinansowych, gdzie wolumen kredytów zanotował wyraźny wzrost o 7% r/r (26 mld zł). Co istotne, na trajektorii wzrostowej są nie tylko kredyty bieżące (+11% r/r, 16 mld zł), ale również te o charakterze inwestycyjnym (+5% r/r, 10 mld zł). Wyższe stopy procentowe to również powrót do korzystniejszych ofert na lokatach terminowych, na które klienci zareagowali dynamicznie. W segmencie gospodarstw domowych, wolumen depozytów terminowych wzrósł o 105% r/r (180 mld zł). Tym samym, udział tej kategorii w ogóle depozytów wzrósł z 17% do 31%. Jednocześnie, nie był to jedynie przepływ środków, kosztem rachunków bieżących i oszczędnościowych. W ciągu 12 miesięcy, depozyty tego segmentu ogółem wzrosły o 98 mld zł. Warto również podkreślić relatywnie wysoki (13%) udział depozytów w walutach obcych. Jest to najwyższy udział tej kategorii od 2006 roku. Analogiczna sytuacja depozytowa miała miejsce wśród przedsiębiorstw niefinansowych. Depozyty terminowe odnotowały wzrost o 96% r/r (77 mld zł), a depozyty ogółem o 12% r/r (52 mld zł).
- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Informacja o wpływie i obecnej sytuacji w zakresie kredytów CHF została opisana w Nocie 51 Sprawy sądowe Skonsolidowanego sprawozdania finansowego.





## 56. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

### 5.04.2023 **Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.**

Zgodnie z oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”) nr 513/2021 z 31 marca 2021 r. (raport bieżący Banku nr 15/2021) zmienionego oświadczeniem KDPW nr 311/2022 z 31 marca 2022 r. w sprawie zmiany zawartej pomiędzy KDPW a Bankiem umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW Akcji Serii M (raport bieżący Banku nr 11/2022) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) nr 348/2021 z 31 marca 2021 r. (raport bieżący Banku nr 16/2021), 5 kwietnia 2023 r. na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w § 6 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW 83 796 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M o wartości nominalnej 1 zł każda („Akcje Serii M”) oraz zapisanie Akcji Serii M na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 r., zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 r.

Akcje Serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M. Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii M stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z łącznie 83 796 Akcji Serii M o łącznej wartości nominalnej 83 796 zł oraz **podwyższenie kapitału zakładowego Banku** z kwoty 147 593 150 zł **do kwoty 147 676 946 zł**, który dzieli się na 147 676 946 akcji o wartości nominalnej 1 zł.

### 18.04.2023 **Uprawnomocnione wykreślenia z KRS spółki Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. kończące proces likwidacji**

11 kwietnia 2023 r. spółka została wykreślona z rejestru KRS.

### 27.04.2023 **Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2023**

Składka ta dla Banku została ustalona przez BFG w kwocie 123 909 tys. zł, z czego 110 000 tys. zł zostało rozpoznane w ogólnych kosztach administracyjnych I kwartału 2023 r.



# II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek	2 248 168	1 210 974
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 144 595	1 138 402
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 989 529	1 080 616
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	155 066	57 786
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	103 573	72 572
Koszty z tytułu odsetek	(1 071 073)	(231 755)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 177 095</b>	<b>979 219</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	377 057	342 188
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(64 909)	(63 790)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>312 148</b>	<b>278 398</b>
Przychody z tytułu dywidend	327	981
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	234 436	150 977
Wynik na działalności inwestycyjnej	(12 416)	(2 262)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(17 673)	19 716
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	4 138	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	29 336	(72 359)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(234 388)	(83 034)
Ogólne koszty administracyjne	(650 066)	(650 803)
Amortyzacja	(107 185)	(99 264)
Pozostałe przychody operacyjne	36 480	62 985
Pozostałe koszty operacyjne	(44 567)	(68 737)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>727 665</b>	<b>515 817</b>
Podatek od instytucji finansowych	(102 832)	(95 853)
<b>Zysk brutto</b>	<b>624 833</b>	<b>419 964</b>
Podatek dochodowy	(142 785)	(154 005)
<b>Zysk netto</b>	<b>482 048</b>	<b>265 959</b>
przypadający na akcjonariuszy Grupy	482 048	265 959
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)</b>		
Podstawowy	3,27	1,80
Rozwodniony	3,26	1,80



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>482 048</b>	<b>265 959</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>		
<b>Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>238 345</b>	<b>(394 592)</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	271 298	(437 299)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(51 547)	83 087
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	22 956	(49 852)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(4 362)	9 472
<b>Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>(1 150)</b>	<b>(151)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(1 420)	(186)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	270	35
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>237 195</b>	<b>(394 743)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>719 243</b>	<b>(128 784)</b>
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	719 243	(128 784)



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	31 marca 2023	31 grudnia 2022
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 360 011	2 718 242
Należności od banków	12 916 081	11 709 582
Pochodne instrumenty finansowe	2 988 424	3 224 272
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	18 789	33 025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83 280 294	83 893 270
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	860 314	949 298
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 311 008	22 167 261
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	296 190	311 236
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 350 737	17 384 793
Inwestycje w jednostkach zależnych	85 535	93 119
Wartości niematerialne	808 340	825 196
Rzeczowe aktywa trwałe	1 053 556	1 059 703
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	752 590	822 122
Inne aktywa	768 581	917 379
<b>Aktywa razem</b>	<b>142 850 450</b>	<b>146 108 498</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	31 marca 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	8 713
Zobowiązania wobec innych banków	1 510 234	1 805 219
Pochodne instrumenty finansowe	2 931 864	3 147 855
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(365 682)	(451 646)
Zobowiązania wobec klientów	116 845 915	120 429 051
Zobowiązania podporządkowane	4 404 398	4 416 887
Zobowiązania z tytułu leasingu	719 532	718 724
Pozostałe zobowiązania	2 264 477	2 371 804
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	280 897	223 326
Rezerwy	2 322 370	2 223 291
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>130 914 005</b>	<b>134 893 224</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	31 marca 2023	31 grudnia 2022
Kapitał akcyjny	147 593	147 593
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 138 527	3 136 599
Kapitał z aktualizacji wyceny	(912 805)	(1 150 000)
Zyski zatrzymane	452 154	(29 894)
wynik z lat ubiegłych	(29 894)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	482 048	370 892
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>11 936 445</b>	<b>11 215 274</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>142 850 450</b>	<b>146 108 498</b>



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>147 593</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 136 599</b>	<b>(1 150 000)</b>	<b>(400 786)</b>	<b>370 892</b>	<b>11 215 274</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>237 195</b>	-	<b>482 048</b>	<b>719 243</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	482 048	482 048
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	237 195	-	-	237 195
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	-	-	<b>370 892</b>	<b>(370 892)</b>	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	-	-	370 892	(370 892)	-
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>1 928</b>	-	-	-	<b>1 928</b>
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>147 593</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 138 527</b>	<b>(912 805)</b>	<b>(29 894)</b>	<b>482 048</b>	<b>11 936 445</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>147 519</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 946 115</b>	<b>(595 707)</b>	<b>(400 786)</b>	<b>184 526</b>	<b>11 392 643</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>(554 293)</b>	-	<b>370 892</b>	<b>(183 401)</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	370 892	370 892
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(554 293)	-	-	(554 293)
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>184 526</b>	-	-	<b>(184 526)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
<b>Emisja akcji</b>	<b>74</b>	-	-	-	-	-	<b>74</b>
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>5 958</b>	-	-	-	<b>5 958</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>147 593</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 136 599</b>	<b>(1 150 000)</b>	<b>(400 786)</b>	<b>370 892</b>	<b>11 215 274</b>

\* program opcji menedżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

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

\* program opcji menedżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

### PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:

I kwartał 2023 okres  
od 01.01.2023  
do 31.03.2023

I kwartał 2022 okres  
od 01.01.2022  
do 31.03.2022

	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>482 048</b>	<b>265 959</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>(2 496 378)</b>	<b>1 992 660</b>
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	142 785	154 005
Amortyzacja	107 185	99 264
Przychody z tytułu dywidend	(327)	(981)
Przychody z tytułu odsetek	(2 248 168)	(1 210 974)
Koszty z tytułu odsetek	1 071 073	231 755
Zmiana stanu rezerw	97 659	20 569
Zmiana stanu należności od banków	215 683	(492 318)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	250 084	(957 984)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	630 496	(2 788 067)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	88 984	94 234
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(302 710)	(1 734 950)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(107 071)	938 380
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(3 646 891)	6 250 787
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	186 287	(132 394)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(106 947)	797 746
Inne korekty	3 147	29 010
Odsetki otrzymane	2 196 906	954 343
Odsetki zapłacone	(1 002 963)	(214 267)
Podatek zapłacony	(71 321)	(45 207)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(269)	(291)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(2 014 330)</b>	<b>2 258 619</b>

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

I kwartał 2023 okres  
od 01.01.2023  
do 31.03.2023

I kwartał 2022 okres  
od 01.01.2022  
do 31.03.2022

<b>Wpływy</b>	<b>45 350 803</b>	<b>16 672 529</b>
Zbycie i wykup papierów wartościowych	45 347 399	16 670 453
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 077	1 095
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	327	981
<b>Wydatki</b>	<b>(40 231 554)</b>	<b>(16 480 385)</b>
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	-	(6 000)
Nabycie dłużnych papierów wartościowych	(40 135 998)	(16 436 221)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(95 556)	(38 164)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>5 119 249</b>	<b>192 144</b>

**PRZEPIY WY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI  
FINANSOWEJ:**

I kwartał 2023 okres  
od 01.01.2023  
do 31.03.2023

I kwartał 2022 okres  
od 01.01.2022  
do 31.03.2022

<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wydatki</b>	<b>(39 749)</b>	<b>(36 753)</b>
Splaty długoterminowych kredytów otrzymanych	(2 608)	(5 447)
Splata zobowiązania leasingowego	(37 141)	(31 306)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(39 749)</b>	<b>(36 753)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>3 065 170</b>	<b>2 414 010</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>13 126 607</b>	<b>5 152 220</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>16 191 777</b>	<b>7 566 230</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	36 111	15 164





# INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I kwartał 2023 roku zakończony 31 marca 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I kwartał 2023 roku oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 28 lutego 2023 roku.

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

Następujące istotne zdarzenia dotyczące Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za I kwartał 2023 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I kwartał 2023 roku:

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartał 2023 roku w Nocie 54,
- Istotne zdarzenia po dacie bilansowej w Nocie 56.

## 2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2023 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

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

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

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

31.03.2023	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>14 287 001</b>	<b>124</b>	<b>91 275</b>	<b>375</b>	<b>755 641</b>	<b>15 134 416</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	11 983 481	124	71 141	375	753 639	12 808 760
Pochodne instrumenty finansowe	2 284 700	-	318	-	-	2 285 018
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 820	-	-	-	-	18 820
Inne aktywa	-	-	19 816	-	2 002	21 818
<b>Zobowiązania</b>	<b>7 088 057</b>	<b>33 060</b>	<b>1 087 976</b>	<b>3 154</b>	<b>32 269</b>	<b>8 244 516</b>
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	789 097	32 108	801 590	3 154	26 780	1 652 729
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 122 373	-	282 025	-	-	4 404 398
Pochodne instrumenty finansowe	933 535	952	3 353	-	-	937 840
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 243 052	-	-	-	-	1 243 052
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 008	-	-	1 008
Inne zobowiązania	-	-	-	-	5 489	5 489
<b>Zobowiązania warunkowe</b>						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	324 153	700	299 226	624 079
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	196 485	136 066	2 529 336	-	982 541	3 844 428
Zobowiązania otrzymane	799 857	192 452	1 898 177	-	-	2 890 486
Pochodne instrumenty (nominał)	62 468 296	935 100	77 449	-	-	63 480 845
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 517 687	-	-	-	-	18 517 687
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>191 592</b>	<b>59</b>	<b>7 514</b>	<b>(68)</b>	<b>23 432</b>	<b>222 529</b>
I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023						
Przychody z tytułu odsetek	41 658	503	16 745	3	11 881	70 790
Koszty z tytułu odsetek	(78 867)	(444)	(12 546)	(71)	-	(91 928)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	1 568	1 568
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(1 907)	(1 907)
Wynik na działalności handlowej	249 394	-	-	-	-	249 394
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	10 962	-	11 960	22 922
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(3 444)	-	-	(3 444)
Ogólne koszty administracyjne	(20 593)	-	(4 203)	-	(70)	(24 866)



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	Jednostki zależne	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>13 360 399</b>	<b>4 733</b>	<b>251 774</b>	<b>770</b>	<b>538 411</b>	<b>14 156 087</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	10 973 541	291	231 077	770	537 638	11 743 317
Pochodne instrumenty finansowe	2 357 757	4 442	-	-	-	2 362 199
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 101	-	-	-	-	29 101
Inne aktywa	-	-	20 697	-	773	21 470
<b>Zobowiązania</b>	<b>7 517 793</b>	<b>48 670</b>	<b>1 349 432</b>	<b>2 478</b>	<b>147 968</b>	<b>9 066 341</b>
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	765 040	48 670	1 068 439	2 478	147 051	2 031 678
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	-	231	1 298
Inne zobowiązania	-	-	-	-	686	686
<b>Zobowiązania warunkowe</b>						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	325 018	651	-	325 669
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	118 801	127 380	1 580 487	-	985 565	2 812 233
Zobowiązania otrzymane	300 334	184 046	1 943 450	-	514 662	2 942 492
Pochodne instrumenty (nominał)	58 170 836	2 195 441	-	-	-	60 366 277
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	15 708 485	-	-	-	-	15 708 485
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>(363 639)</b>	<b>(91)</b>	<b>(6 301)</b>	<b>4</b>	<b>7 130</b>	<b>(362 897)</b>
I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022						
Przychody z tytułu odsetek	-	-	-	4	23	27
Koszty z tytułu odsetek	(35 066)	(91)	(1 651)	-	-	(36 808)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	978	978
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(2 300)	(2 300)
Wynik na działalności handlowej	(307 426)	-	-	-	-	(307 426)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	8 519	8 519
Ogólne koszty administracyjne	(21 147)	-	(4 650)	-	(90)	(25 887)

#### Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

##### Wynagrodzenie Zarządu

I kwartał 2023 okres  
od 01.01.2023  
do 31.03.2023

I kwartał 2022 okres  
od 01.01.2022  
do 31.03.2022

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 294	5 850
Świadczenia długoterminowe	1 752	1 999
Płatności w formie akcji*	5 113	2 674
Wydane akcje**	-	1 405
<b>Wynagrodzenie Zarządu, razem</b>	<b>13 159</b>	<b>11 928</b>

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

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

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	I kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022
	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	423
<b>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem</b>	<b>423</b>	<b>396</b>

### 3. JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2023	31.12.2022
Razem fundusze własne	14 934 656	14 874 946
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 431 079	91 512 357
Łączny współczynnik kapitałowy	16,51%	16,25%
Współczynnik kapitału Tier 1	12,10%	11,80%

### 4. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

### 5. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2022 rok nie była wypłacona dywidenda.

### 6. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z wnioskiem Zarządu, który zostanie przedstawiony na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, planowane jest, aby zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2022 w wysokości 370 892 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

### 7. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.03.2023	31.12.2022
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>44 272 250</b>	<b>40 980 850</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	28 796 451	29 475 246
zobowiązania gwarancyjne	15 475 799	11 505 604
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>58 681 582</b>	<b>55 068 490</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	13 396 971	13 482 568
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	45 284 611	41 585 922

### 8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 56 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2023 roku.

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

09.05.2023	<b>Przemysław Gdański</b> Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2023	<b>Jean-Charles Aranda</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2023	<b>André Boulanger</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2023	<b>Przemysław Furlepa</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2023	<b>Wojciech Kemblowski</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2023	<b>Kazimierz Łabno</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2023	<b>Magdalena Nowicka</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2023	<b>Volodymyr Radin</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.05.2023	<b>Agnieszka Wolska</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 9 maja 2023 roku

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 2bc917e4-6389-445e-b963-2588c113a067  
utworzonego: 2023-05-09 11:37 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 2bc917e4-6389-445e-b963-2588c113a067  
utworzonego: 2023-05-09 11:37 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 2bc917e4-6389-445e-b963-2588c113a067  
utworzonego: 2023-05-09 11:37 (GMT+02:00)

