

SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA
30 CZERWCA 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	7
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	11
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
1. DANE IDENTYFIKACYJNE	13
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ	13
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI.....	14
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI	14
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	14
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE	15
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	25
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	26
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY).....	27
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	27
12. WYNIK ODPIŚÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	28
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	29
14. AMORTYZACJA.....	29
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	29
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	30
17. PODATEK DOCHODOWY	30
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ.....	31
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	31
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW.....	32
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	32
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	33
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	37
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	41
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	41
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	43
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	43
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	43
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	44
30. LEASING	44
31. INNE AKTYWA.....	45
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	45
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	46
34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW.....	46
35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	46
36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	47
37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	47
38. REZERWY	48
39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	49
40. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI	49
41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	51
42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	51
43. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	52
44. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI	56
45. SEKURYTYZACJA	56
46. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	57
47. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	59
48. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	64
49. WYPŁACONE DYWIDENDY.....	65



50.	PODZIAŁ ZYSKU	65
51.	SPRAWY SĄDOWE	65
52.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	73
53.	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	87
54.	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓLROCZU 2023 ROKU	88
55.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	89
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	90
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	90
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	91
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	92
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	93
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	95
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	97
1.	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	97
2.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	97
3.	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	100
4.	WYPŁACONE DYWIDENDY	100
5.	PODZIAŁ ZYSKU	100
6.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	100
7.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	100
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	101

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

		w tys. PLN		w tys. EUR	
	Nota	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Rachunek zysków i strat					
Wynik z tytułu odsetek	8	2 439 313	2 152 370	528 791	463 603
Wynik z tytułu prowizji	9	633 019	595 623	137 225	128 292
Zysk brutto		1 300 406	818 306	281 900	176 256
Zysk netto		947 632	535 409	205 426	115 323
Całkowite dochody ogółem		1 351 505	(175 335)	292 977	(37 766)
Rachunek przepływów pieniężnych					
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		4 683 803	3 450 044	1 015 349	743 112
Wskaźniki		30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Liczba akcji (szt.)	48	147 676 946	147 593 150	147 676 946	147 593 150
Zysk (strata) na jedną akcję	18	6,42	3,63	1,39	0,78
Sprawozdanie z sytuacji finansowej		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa razem		150 561 628	151 517 069	33 831 793	32 307 100
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	87 787 952	89 090 317	19 726 300	18 996 208
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	785 242	949 298	176 447	202 413
Zobowiązania razem		137 947 511	140 254 848	30 997 351	29 905 723
Zobowiązania wobec klientów	34	117 911 920	120 021 043	26 495 274	25 591 386
Kapitał akcyjny	48	147 677	147 593	33 184	31 470
Kapitał własny razem		12 614 117	11 262 221	2 834 442	2 401 378
Adekwatność kapitałowa		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Fundusze własne razem		14 974 645	14 842 133	3 364 862	3 164 701
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		91 562 026	95 456 297	20 574 349	20 353 589
Łączny współczynnik kapitałowy		16,35%	15,55%	16,35%	15,55%
Współczynnik kapitału Tier1		12,13%	11,28%	12,13%	11,28%



Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	2 389 942	2 103 786	518 088	453 138
Wynik z tytułu prowizji	607 132	560 442	131 613	120 715
Zysk brutto	1 282 794	785 393	278 082	169 167
Zysk netto	932 083	508 622	202 056	109 553
Całkowite dochody ogółem	1 335 956	(202 122)	289 607	(43 535)
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	4 714 120	3 739 806	1 021 921	805 524
Wskaźniki	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Liczba akcji (szt.)	147 676 946	147 593 150	147 676 946	147 593 150
Zysk (strata) na jedną akcję	6,31	3,45	1,37	0,74
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa razem	145 440 968	146 108 498	32 681 160	31 153 862
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	82 891 269	83 893 270	18 625 996	17 888 072
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	785 242	949 298	176 447	202 413
Zobowiązania razem	132 886 252	134 893 224	29 860 066	28 762 495
Zobowiązania wobec klientów	117 862 504	120 429 051	26 484 171	25 678 384
Kapitał akcyjny	147 677	147 593	33 184	31 470
Kapitał własny razem	12 554 716	11 215 274	2 821 094	2 391 367
Adekwatność kapitałowa	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Fundusze własne razem	14 969 904	14 874 946	3 363 796	3 171 698
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	88 260 395	91 512 357	19 832 460	19 512 646
Łączny współczynnik kapitałowy	16,96%	16,25%	16,96%	16,25%
Współczynnik kapitału Tier1	12,58%	11,80%	12,58%	11,80%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2023 r. - 1 EUR = 4,4503 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 30.06.2023 r. - 1 EUR = 4,6130 PLN
- dla okresu od 1.01.2022 r. do 30.06.2022 r. - 1 EUR = 4,6427 PLN

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

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek	8	2 441 413	4 787 956	1 776 129	3 042 204
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 307 150	4 550 120	1 689 161	2 882 577
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 158 023	4 245 927	1 608 096	2 743 726
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		149 127	304 193	81 065	138 851
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		134 263	237 836	86 968	159 627
Koszty z tytułu odsetek	8	(1 201 700)	(2 348 643)	(626 703)	(889 834)
Wynik z tytułu odsetek		1 239 713	2 439 313	1 149 426	2 152 370
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	371 876	760 485	361 414	723 720
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(63 937)	(127 466)	(66 475)	(128 097)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		307 939	633 019	294 939	595 623
Przychody z tytułu dywidend		3 871	4 198	7 161	8 142
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	249 443	484 031	118 776	269 610
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	6 053	(6 363)	32 763	30 501
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	1 343	(16 330)	(192)	19 524
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją		7 474	11 612	(2 379)	(2 379)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	26 400	51 350	(85 599)	(164 727)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	51	(356 024)	(590 412)	(139 703)	(222 737)
Ogólne koszty administracyjne	13	(608 792)	(1 286 747)	(743 909)	(1 419 515)
Amortyzacja	14	(116 370)	(223 539)	(107 239)	(206 475)
Pozostałe przychody operacyjne	15	63 805	119 672	38 175	111 842
Pozostałe koszty operacyjne	16	(56 221)	(116 863)	(71 940)	(150 705)
Wynik na działalności operacyjnej		768 634	1 502 941	490 279	1 021 074
Podatek od instytucji finansowych		(99 703)	(202 535)	(106 915)	(202 768)
Zysk brutto		668 931	1 300 406	383 364	818 306
Podatek dochodowy	17	(209 284)	(352 774)	(125 696)	(282 897)
Zysk netto		459 647	947 632	257 668	535 409
przypadający na akcjonariuszy Grupy		459 647	947 632	257 668	535 409
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)					
Podstawowy	18	3,11	6,42	1,75	3,63
Rozwodniony	18	3,11	6,42	1,75	3,63

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Nota	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Zysk netto za okres	459 647	947 632	257 668	535 409
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	165 824	404 169	(316 663)	(711 255)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	184 997	456 295	(328 747)	(766 046)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(35 149)	(86 696)	62 462	145 549
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	22	19 723	(62 195)	(112 047)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(3 747)	(8 109)	11 817	21 289
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	854	(296)	662	511
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	7e	1 055	(365)	817
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(201)	69	(155)	(120)
Inne całkowite dochody (netto)	166 678	403 873	(316 001)	(710 744)
Całkowite dochody ogółem	626 325	1 351 505	(58 333)	(175 335)
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	626 325	1 351 505	(58 333)	(175 335)

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	6 971 609	2 718 307
Należności od banków	20	11 833 618	11 800 189
Pochodne instrumenty finansowe	21	3 257 019	3 224 272
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	32 618	33 025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	87 787 952	89 090 317
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	785 242	949 298
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	25 299 601	22 167 261
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	270 197	316 593
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	10 756 338	17 384 793
Wartości niematerialne	28	825 006	821 106
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 022 783	1 069 429
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		849 596	966 436
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		20 257	14 107
Inne aktywa	31	849 792	961 936
Aktywa razem		150 561 628	151 517 069
ZOBOWIĄZANIA	Nota	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	32	-	8 713
Zobowiązania wobec innych banków	33	7 058 586	7 158 024
Pochodne instrumenty finansowe	21	3 142 164	3 147 855
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	(275 213)	(451 646)
Zobowiązania wobec klientów	34	117 911 920	120 021 043
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	-	364 633
Zobowiązania podporządkowane	36	4 337 381	4 416 887
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	674 283	718 892
Pozostałe zobowiązania	37	2 462 420	2 423 182
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		202 796	223 527
Rezerwy	38	2 433 174	2 223 738
Zobowiązania razem		137 947 511	140 254 848
KAPITAŁ WŁASNY	Nota	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
Kapitał akcyjny	48	147 677	147 593
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 521 971	3 142 098
Kapitał z aktualizacji wyceny		(745 913)	(1 149 786)
Zyski zatrzymane		579 406	11 340
wynik z lat ubiegłych		(368 226)	(430 157)
wynik bieżącego okresu		947 632	441 497
Kapitał własny razem		12 614 117	11 262 221
Zobowiązania i kapitał własny razem		150 561 628	151 517 069



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	
Stan na 1 stycznia 2023 roku	147 593	9 110 976	3 142 098	(1 149 786)	(430 157)	441 497	11 262 221
Całkowite dochody za okres	-	-	-	403 873	-	947 632	1 351 505
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	947 632	947 632
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	403 873	-	-	403 873
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	376 471	-	65 026	(441 497)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	376 471	-	65 026	(441 497)	-
Emisja akcji	84	-	-	-	-	-	84
Opcje menadżerskie*	-	-	3 402	-	-	-	3 402
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(3 095)	-	(3 095)
Stan na 30 czerwca 2023 roku	147 677	9 110 976	3 521 971	(745 913)	(368 226)	947 632	12 614 117

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

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2022 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 622)	(423 655)	176 298	11 361 631
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(710 744)	-	535 409	(175 335)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	535 409	535 409
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(710 744)	-	-	(710 744)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	184 526	-	(8 228)	(176 298)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	184 526	-	(8 228)	(176 298)	-
Emisja akcji	74	-	-	-	-	-	74
Opcje menadżerskie*	-	-	3 125	-	-	-	3 125
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(356)	-	(356)
Stan na 30 czerwca 2022 roku	147 593	9 110 976	3 133 766	(1 306 366)	(432 239)	535 409	11 189 139

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Zysk (strata) netto		947 632	535 409
Korekty razem:		461 487	2 317 389
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		352 774	282 897
Amortyzacja	14	223 539	206 475
Przychody z tytułu dywidend		(4 198)	(8 142)
Przychody z tytułu odsetek	8	(4 787 956)	(3 042 204)
Koszty z tytułu odsetek	8	2 348 643	889 834
Zmiana stanu rezerw		209 071	127 537
Zmiana stanu należności od banków		394 351	(849 785)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(32 340)	(1 604 882)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 254 298	(5 406 391)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		164 056	129 141
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(81 722)	(1 052 680)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		213 421	1 640 349
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(2 211 736)	8 233 080
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		155 698	(197 148)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		41 494	1 083 991
Inne korekty		(125 433)	50 493
Odsetki otrzymane		4 950 725	2 734 107
Odsetki zapłacone		(2 245 603)	(790 777)
Podatek zapłacony		(357 056)	(107 852)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(539)	(654)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 409 119	2 852 798



PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	Nota	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Wpływy		71 258 455	47 826 617
Zbycie i wykup papierów wartościowych		71 250 772	47 814 337
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2 696	4 138
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		4 987	8 142
Wydatki		(67 520 600)	(47 477 308)
Nabycie papierów wartościowych		(67 323 384)	(47 335 801)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(197 216)	(141 507)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		3 737 855	349 309
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Wpływy		756 196	1 125 911
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych		756 112	1 125 837
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału		84	74
Wydatki		(1 219 367)	(877 974)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych		(782 701)	(612 086)
Splata zobowiązania leasingowego		(72 155)	(59 447)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(364 427)	(206 441)
Inne wydatki finansowe		(84)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(463 171)	247 937
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM		4 683 803	3 450 044
Środki pieniężne na początek okresu		13 217 271	5 512 816
Środki pieniężne na koniec okresu	39	17 901 074	8 962 860
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		63 583	89 490



INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. DANE IDENTYFIKACYJNE

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

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

2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 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. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI” 100%).
2. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING” 100%).
3. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC” 100%).
4. 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.

W dniu 18.04.2023 roku zostało uprawomocnione wykreślenie z KRS spółki Bankowy Fundusz Nieruchomości Actus Sp. z o.o. i to zakończyło proces jej likwidacji.

Zgodnie z zasadami MSSF Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmowało wszystkie Spółki zależne na dzień 30 czerwca 2023 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 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 półroczu 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 obowiązywać będzie podejście prospektywne. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSSF 16: Leasing - Zobowiązanie leasingowe w transakcjach typu Sale and Leaseback	22.09.2022	01.01.2024	Nie	Zmiany wyjaśniają, w jaki sposób sprzedawca - leasingobiorca wycenia transakcje sprzedaży i leasingu zwrotnego, które spełniają wymogi MSSF 15, aby były ujmowane jako sprzedaż. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Zobowiązania długoterminowe z kowenantami	31.10.2022	01.01.2024	Nie	Zmiany mają na celu poprawę informacji przekazywanych przez spółki na temat zadłużenia długoterminowego z kowenantami. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I półrocze zakończone 30 czerwca 2023 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 9 sierpnia 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 oczekiwanym okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania

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

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

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

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 klasyfikowanych 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 30 czerwca 2023 roku stanowili 1 394 936 tys. zł zaangażowania oraz zostali zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. W związku z rozpoznaniem dla tych klientów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania, poziom odpisu na tych klientach wzrósł o 31 867 tys. zł w stosunku do odpisu w horyzoncie 12 miesięcy.

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 952 998 tys. zł oraz rozpoznania 20 576 tys. zł odpisów z tego tytułu (w tym w przeniesieniu do Fazy 2 ekspozycji w wysokości 375 539 tys. zł oraz rozpoznaniu dodatkowego odpisu w kwocie 6 687 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 30.06.2023 wynosiła od 10,00% do 18,67 %.

W procesie kalkulacji wysokości odpisów stosuje się następujące parametry:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4) współczynnik oczekiwanych przedpłat (PPF – prepayment factor)

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

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

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

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

W I półroczu 2023 roku 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 PD: Zmiana ta miała neutralny wpływ na poziom rezerw (dowiązanie 11 730 tys. zł przy jednoczesnym rozwiązaniu rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 11 730 tys. zł). Zmiana ta skutkowała zmniejszeniem poziomu rezerw typu Post Model Adjustment związanych z czynnikami ryzyka wpływającymi na ryzyko niewykonania zobowiązania nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym do poziomu 139 740 tys. zł. wobec 151 470 tys. zł na datę 31 grudnia 2022.
 - Poziom LGD: Wraz z korektą oczekiwanych cen sprzedaży portfeli NPL w oparciu o aktualne informacje dotyczące przyszłości zmiana ta skutkowała rozwiązaniem rezerwy na poziomie 11 745 tys. zł (dowiązanie 26 755 tys. zł przy jednoczesnym rozwiązaniu rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 38 500 tys. zł). Pozostająca część salda odpisów w tym zakresie (15 200 tys. zł) dotyczy spółki zależnej Banku.



Dodatkowo w I półroczu 2023 roku wpływ na poziom odpisów miała aktualizacja poziomu rezerw w postaci Post Model Adjustments utrzymywanych w związku z ryzykiem Klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych - Bank rozwiązał netto 224 tys. zł rezerw utworzonych na ten cel (w tym rozwiązanie w kwocie 3 900 tys. zł na ekspozycjach klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz 3 676 tys. zł dotworzenia w formie korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych).

Biorąc pod uwagę opisane powyżej elementy w I półroczu 2023 roku Grupa rozwiązała 50 454 tys. zł dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments). Saldo tych dodatkowych rezerw na 30 czerwca 2023 roku wyniosło 256 617 tys. zł podczas gdy saldo na 31 grudnia 2022 roku wynosiło 307 071 tys. zł.

Rodzaj Post Model Adjustment (dane w tys. zł)	Saldo 31.12.2022	Zmiana	Saldo 30.06.2023
Czynniki ryzyka nieuwzględnione w modelu makroekonomicznym	151 470	(11 730)	139 740
Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego	25 000	(3 900)	21 100
Planowane zmiany w modelu LGD	53 700	(38 500)	15 200
Korekta parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych	76 901	3 676	80 577
Total	307 071	(50 454)	256 617

W I półroczu 2023 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw spadł o 35 815 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9.

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%)	252 891	11%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%)	(104 464)	-4%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 25%)	74 213	3%

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

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



Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Obniżenie PD o 10%	(106 586)	-4%
Podwyższenie PD o 10%	106 347	4%
Obniżenie LGD o 10%	(238 109)	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	219 310	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 dla ekspozycji
Spadek wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	33 737	5%
Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	(33 034)	-5%

Kwestie związane z klimatem

Przy rozpatrywaniu konieczności ujawnienia informacji o ryzyku związanym z klimatem Grupa ma na uwadze wymogi służące określaniu istotności informacji finansowych zawarte w paragrafie 7 MSR 1. Zgodnie z tymi wymogami przy ocenianiu, czy dana informacja jest istotna czy nie, Grupa powinna wziąć pod uwagę czynniki ilościowe oraz czynniki jakościowe, a także interakcje zachodzące między poszczególnymi czynnikami.

W 2021 roku w odpowiedzi na wymogi 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). Szczególnej analizie Grupa poddaje zagrożenia środowiskowe, które mogą się materializować poprzez:

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

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

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



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

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

b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Dokonyując 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 Grupa dokonuje oszacowania wartości użytkowej a w przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa 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 aktuarium 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, na lata 2021-2023, 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. Na dzień 30.06.2023 stan bilansowy rezerwy utworzonej na zobowiązania wobec pracowników spowodowanej restrukturyzacją wynosi 25 605 tys. zł (wobec stanu na dzień 31.12.2022 – 31 062 tys. zł).

g. Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowana jest w pełnej wysokości metodą bilansową, z tytułu dodatknych różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową w sprawozdaniu finansowym. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty. Odroczonego podatku dochodowego 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 odroczony nie jest wykazywany. Ponadto rezerwa z tytułu podatku odroczonego jest tworzona w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli jednostki i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu natomiast aktywa z tytułu podatku odroczonego w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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

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

W I kwartale Bank podjął decyzję o utworzeniu dodatkowego aktywa w odniesieniu do rezerw zawiązanych w związku z procesem ugód i możliwością skorzystania z preferencji podatkowej (zaniechanie poboru CIT od umorzonych kredytów na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku z późniejszymi zmianami).

Szczegóły znajdują się w nocie 51 Sprawy sporne.

W I półroczu 2023 i 2022 roku bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczony podatek dochodowy 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. Stefcyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumenckich ze względu na ich wcześniejszą spłatę. Polski sąd powziął wątpliwości odnośnie interpretacji artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r., w związku z czym wystąpił wobec TSUE z pytaniem, czy w rzeczonym przepisie chodzi o wszystkie koszty, czy tylko te związane z trwaniem umowy.

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody 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 30 czerwca 2023 roku rezerwa wynosiła 13 139 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 30 czerwca 2023 roku zobowiązanie to wynosiło 2 281 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 30 czerwca 2023 rezerwa wynosiła 36 105 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 30 czerwca 2023 wynosiła 51 525 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 Grupa 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 przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. („zawieszenie”), Zarząd Banku zaakceptował w dniu 15 lipca 2022 r. szacunek wpływu tej Ustawy na wyniki i działalność Banku.

Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9 („MSSF 9”) szacunek wpływu bazuje na wyliczeniu prognozowanej wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych w oparciu o przepływy pieniężne, uwzględniające możliwość zawieszenia, zdyskontowane oryginalną efektywną stopą procentową i został rozpoznany w rachunku wyników, w pozycji Przychody z tytułu odsetek. Bank stosuje powyższe podejście w zakresie wniosków już złożonych przez klientów jak i potencjalnych wniosków, które będą złożone przez klientów w 2023 roku.

Bazując na obserwowanej i prognozowanej liczbie wniosków o zawieszenie wykonania umów, Bank w 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 pierwszym półroczu 2023 roku Bank dokonał weryfikacji szacunków i skorygował rozpoznany w 2022 r. wpływ zawieszenia o 22 mln zł. Korekta ta miała pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek w pierwszym półroczu 2023 roku.

W pierwszym półroczu 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. 81% wolumenu portfela kredytów złożą wniosek o zawieszenie w pozostałych kwartałach 2023 roku. Bank przeprowadził analizę wrażliwości szacunku partycypacji klientów w drugim półroczu 2023 roku na wynik Banku. Zmiana współczynnika partycypacji klientów o +/- 10p.p. miałyby wpływ na wynik Banku w kwocie -30/+30 mln zł.

Powyższa kalkulacja opiera się na szacunku oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień do zawieszenia spłaty rat. W związku z tym może ona ulec zmianie, jeżeli faktyczna realizacja uprawnień w 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 pierwszego półrocza 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

Przychody z tytułu odsetek	II kwartał 2023	I półrocze 2023	II kwartał 2022	I półrocze 2022
	okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Należności od banków	138 752	276 203	83 460	107 416
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 793 548	3 583 520	1 374 789	2 338 595
niebankowym podmiotom finansowym	44 338	84 856	10 004	15 945
klientom indywidualnym	770 343	1 559 650	634 532	1 094 883
podmiotom gospodarczym	871 337	1 730 712	657 689	1 104 786
w tym rolnikom indywidualnym	162 482	326 699	144 372	249 424
instytucjom sektora budżetowego	1 195	2 421	1 013	2 051
należności leasingowe	106 335	205 881	71 551	120 930
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	21 709	44 815	22 480	35 407
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	187 011	343 893	149 781	297 648
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 663	3 658	2 134	3 701
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	149 127	304 193	81 065	138 851
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	107 992	183 597	59 485	114 784
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 899	5 766	2 868	5 735
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	38 712	42 311	67	67
Przychody z tytułu odsetek, razem	2 441 413	4 787 956	1 776 129	3 042 204
Koszty odsetek				
Zobowiązania wobec banków	(161 693)	(321 515)	(112 212)	(185 055)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	(3 154)	(5 379)	(8 935)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(691 941)	(1 353 062)	(293 200)	(370 287)
niebankowym podmiotom finansowym	(25 515)	(53 472)	(10 751)	(18 461)
klientom indywidualnym	(315 315)	(632 579)	(107 404)	(131 311)
podmiotom gospodarczym	(319 443)	(606 831)	(144 618)	(185 731)
w tym rolnikom indywidualnym	(4 206)	(8 938)	(833)	(881)
instytucjom sektora budżetowego	(31 668)	(60 180)	(30 427)	(34 784)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(7 397)	(14 522)	(3 903)	(6 136)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(328 002)	(630 699)	(197 985)	(293 105)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(11 366)	(22 970)	(6 149)	(9 324)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 301)	(2 721)	(7 366)	(15 821)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	-	(509)	(1 171)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(1 201 700)	(2 348 643)	(626 703)	(889 834)
Wynik z tytułu odsetek	1 239 713	2 439 313	1 149 426	2 152 370



9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	89 019	171 300	85 889	164 783
Z tytułu obsługi rachunków	56 447	114 071	62 704	133 678
Z tytułu obsługi gotówkowej	8 718	17 046	8 530	21 812
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	25 618	51 801	24 278	46 678
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	17 980	34 832	14 764	27 557
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	24 445	50 712	31 879	74 246
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	92 652	199 133	83 280	163 565
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	49 254	94 563	42 550	75 481
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	3 932	6 915	4 068	8 318
Pozostałe prowizje	3 811	20 112	3 472	7 602
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	371 876	760 485	361 414	723 720
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(60)	(252)	161	(91)
Z tytułu obsługi rachunków	(2 255)	(4 783)	(2 426)	(4 644)
Z tytułu obsługi gotówkowej	(6 272)	(12 131)	(5 080)	(11 966)
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(687)	(1 323)	(5 765)	(6 463)
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(865)	(2 926)	(1 348)	(2 626)
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(28 217)	(56 418)	(28 471)	(54 145)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(6 704)	(12 401)	(5 085)	(11 480)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(5 292)	(10 735)	(5 725)	(11 984)
Pozostałe prowizje	(13 585)	(26 497)	(12 736)	(24 698)
Koszy z tytułu opłat i prowizji, razem	(63 937)	(127 466)	(66 475)	(128 097)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	307 939	633 019	294 939	595 623



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

Wynik na działalności handlowej	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16 466	19 282	(11 480)	(10 453)
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 190	1 245	(684)	(1 896)
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	231 787	463 504	130 940	281 959
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	249 443	484 031	118 776	269 610
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	192 148	386 076	195 750	374 160

11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wynik na działalności inwestycyjnej	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 008	2 008	-	-
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 288	1 288	(30)	3 286
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 757	(9 659)	32 793	27 215
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	6 053	(6 363)	32 763	30 501

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



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 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(911)	-	-	(911)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34 710	43 873	(51 045)	27 538	(27 449)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(9 024)	(16 311)	3 132	(22 203)	2 214
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32	(387)	47 281	46 926	47 281
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	24 807	27 175	(632)	51 350	22 046

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

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

W I półroczu 2023 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży należności kredytowych opisane w Nocie 44 Sprzedaż należności.

Wynik na sprzedaży kredytów ujmowany jest w pozycji Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.



13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Koszty pracownicze	(354 740)	(696 834)	(317 380)	(630 717)
Koszty marketingu	(21 566)	(35 269)	(32 333)	(52 909)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(62 899)	(121 703)	(58 490)	(116 751)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(20 891)	(41 755)	(17 450)	(32 217)
Pozostałe koszty rzeczowe	(119 083)	(236 767)	(113 481)	(211 413)
Podróże służbowe	(4 054)	(7 353)	(3 360)	(5 066)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(6 730)	(13 227)	(6 341)	(13 100)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(712)	(1 727)	(770)	(1 398)
Opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-	-	(2 652)	(9 001)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(13 909)	(123 909)	-	(151 713)
Opłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	(275)	(275)	(188 017)	(188 017)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(3 933)	(7 928)	(3 635)	(7 213)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(608 792)	(1 286 747)	(743 909)	(1 419 515)

W linii Pozostałe koszty rzeczowe zaprezentowane zostały koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w wysokości 44 672 tys. zł w I półroczu 2023 roku (w I półroczu 2022 roku: 35 046 tys. zł).

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Rzeczowe aktywa trwałe	(52 761)	(104 218)	(52 543)	(105 787)
Wartości niematerialne	(63 609)	(119 321)	(54 696)	(100 688)
Amortyzacja, razem	(116 370)	(223 539)	(107 239)	(206 475)

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	1 115	3 312	5 824	7 270
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	814	1 747	2 269	5 777
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	1 366	4 182	(596)	871
Z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	28 972	43 553	2 912	36 360
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 209	9 735	4 304	9 321
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	83	259	119	223
Z tytułu działalności leasingowej	11 968	29 134	12 267	31 647
Inne przychody operacyjne	14 278	27 750	11 076	20 373
Pozostałe przychody operacyjne, razem	63 805	119 672	38 175	111 842



16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(1 117)	(3 270)	(7 926)	(9 424)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(1 162)	(2 256)	(3 439)	(6 192)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(10 562)	(20 792)	(23 583)	(29 534)
Z tytułu windykacji należności	(10 084)	(19 582)	(8 095)	(16 714)
Z tytułu przekazanych darowizn	(2 889)	(4 464)	(2 228)	(3 687)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(6 264)	(19 390)	(7 361)	(22 489)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(447)	(1 404)	(366)	(954)
Pozostałe koszty operacyjne	(23 696)	(45 705)	(18 942)	(61 711)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(56 221)	(116 863)	(71 940)	(150 705)

17. PODATEK DOCHODOWY

	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Podatek bieżący	(199 438)	(330 612)	(173 808)	(292 554)
Podatek odroczony	(9 846)	(22 162)	48 112	9 657
Podatek dochodowy	(209 284)	(352 774)	(125 696)	(282 897)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	668 931	1 300 406	383 364	818 306
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(127 097)	(247 077)	(72 839)	(155 478)
Różnice trwale w tym:	(82 187)	(105 696)	(52 857)	(127 419)
Wierzytelności spisane w straty	(4 448)	(5 964)	(14 126)	(21 473)
Koszty reprezentacji	114	(476)	236	(376)
PFRON	(455)	(920)	(486)	(918)
Opłaty na rzecz BFG	(2 643)	(23 543)	871	(28 825)
Podatek od instytucji finansowych	(18 944)	(38 482)	(20 314)	(38 526)
Ulga na badania i rozwój	15 524	15 524	7 015	7 015
Koszty roszczeń - kredyty CHF	(93 537)	(67 702)	(14 466)	(30 323)
Rezerwy na ryzyko prawne	5 014	6 450	(2 925)	2 165
Pozostałe różnice	17 188	9 417	(8 662)	(16 158)
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(209 284)	(352 774)	(125 696)	(282 897)



18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Podstawowy		
Zysk netto	947 632	535 409
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 633 428	147 555 009
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	6,42	3,63
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	947 632	535 409
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 633 428	147 555 009
Korekty na:		
- opcje na akcje	80 757	99 753
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 714 184	147 654 761
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	6,42	3,63

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.06.2023	31.12.2022
Gotówka i pozostałe środki	2 573 295	2 669 617
Rachunek w NBP	4 399 102	48 699
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	6 972 397	2 718 316
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(788)	(9)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	6 971 609	2 718 307
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od środków w Banku Centralnym		
	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Saldo na początek okresu	(9)	(283)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(8)	(2 395)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	774	2 447
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(1 545)	(3)
Saldo na koniec okresu	(788)	(234)



20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	30.06.2023			31.12.2022		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	10 870 612	(1 430)	10 869 182	9 058 686	(1 075)	9 057 611
Lokaty międzybankowe	82 457	(7)	82 450	1 626 427	(220)	1 626 207
Kredyty i pożyczki	201 094	(130)	200 964	201 160	(133)	201 027
Inne należności	681 071	(49)	681 022	915 421	(77)	915 344
Należności od banków, razem	11 835 234	(1 616)	11 833 618	11 801 694	(1 505)	11 800 189

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

I półrocze 2023
okres od 01.01.2023
do 30.06.2023

I półrocze 2022
okres od 01.01.2022
do 30.06.2022

Saldo na początek okresu	(1 505)	(5 443)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(2 105)	(735)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	2 516	612
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(544)	(4 242)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	22	(187)
Saldo na koniec okresu	(1 616)	(9 995)

Według stanu na 30 czerwca 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
30.06.2023			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	14 155 540	107 204	997 617
walutowe kontrakty swap	24 591 011	1 237 185	285 411
walutowe transakcje (CIRS)	7 546 151	158 742	97 484
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	16 553 972	262 064	347 743
Razem walutowe instrumenty pochodne	62 846 674	1 765 195	1 728 255
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	58 241 961	1 314 475	1 238 189
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	10 504 664	146 434	146 277
Razem procentowe instrumenty pochodne	68 746 625	1 460 909	1 384 466
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	637 413	30 915	29 443
transakcje FX Spot	1 728 009	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	2 365 422	30 915	29 443
Instrumenty pochodne handlowe, razem	133 958 721	3 257 019	3 142 164
w tym: wyceniane na podstawie modeli	133 958 721	3 257 019	3 142 164



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

22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 30 czerwca 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	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">Wartość nominalna</th> <th colspan="2">Wartość godziwa</th> </tr> <tr> <th>Aktywa</th> <th>Zobowiązania</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30.06.2023</td> <td>15 886 759</td> <td>18 746</td> <td>957 454</td> </tr> <tr> <td>31.12.2022</td> <td>14 833 485</td> <td>29 101</td> <td>1 298 074</td> </tr> </tbody> </table>		Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	30.06.2023	15 886 759	18 746	957 454	31.12.2022	14 833 485	29 101	1 298 074
	Wartość nominalna			Wartość godziwa											
		Aktywa	Zobowiązania												
30.06.2023	15 886 759	18 746	957 454												
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:

30.06.2023 -906 469 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:

30.06.2023 -485 751 tys. zł.

31.12.2022 -692 574 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.06.2023							Razem
	Wartość godziwa			Nominał				
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	18 746	957 454	-	3 500 806	3 022 834	6 233 661	3 129 459	15 886 759
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	18 746	957 454	-	3 500 806	3 022 834	6 233 661	3 129 459	15 886 759

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

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

30.06.2023 8 649 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
30.06.2023	1 275 000	-	33 349
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 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

		30.06.2023						
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	33 349	-	-	-	1 275 000	-	1 275 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	33 349	-	-	-	1 275 000	-	1 275 000

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

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, EIBE0730.

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
30.06.2023	769 902	5 223	2 257

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

		30.06.2023						
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa		Nominał					Razem
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	5 223	2 257	-	-	-	-	769 902	769 902
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	5 223	2 257	-	-	-	-	769 902	769 902



Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	5 766	5 735
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(22 970)	(9 324)

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

Ryzyko stopy procentowej	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Stan na początek okresu	(169 290)	(85 303)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	42 679	(112 047)
Stan na koniec okresu	(126 611)	(197 350)

23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	30.06.2023		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	2 029 018	(12 872)	2 016 146
kredyty o charakterze bieżącym	1 822 563	(11 745)	1 810 818
kredyty inwestycyjne	182 593	(473)	182 120
kredyty pozostałe	23 862	(654)	23 208
Klientom indywidualnym	37 513 395	(1 159 828)	36 353 567
kredyty na nieruchomości	25 270 694	(521 982)	24 748 712
kredyty pozostałe	12 242 701	(637 846)	11 604 855
Podmiotom gospodarczym	45 403 751	(1 557 329)	43 846 422
kredyty o charakterze bieżącym	20 222 958	(897 676)	19 325 282
kredyty inwestycyjne	17 646 303	(505 230)	17 141 073
kredyty pozostałe	7 534 490	(154 423)	7 380 067
w tym rolnikom indywidualnym	6 649 860	(420 597)	6 229 263
kredyty o charakterze bieżącym	3 249 966	(217 315)	3 032 651
kredyty inwestycyjne	3 388 034	(201 056)	3 186 978
kredyty pozostałe	11 860	(2 226)	9 634
Instytucjom sektora budżetowego	62 506	(963)	61 543
kredyty o charakterze bieżącym	39 933	(848)	39 085
kredyty inwestycyjne	22 278	(111)	22 167
kredyty pozostałe	295	(4)	291
Należności leasingowe	5 623 525	(113 251)	5 510 274
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	90 632 195	(2 844 243)	87 787 952



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

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na Fazy

30.06.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Kredyty i pożyczki udzielone	76 941 144	10 836 945	2 854 106	90 632 195	166 980
Niebankowym podmiotom finansowym	2 005 977	8 803	14 238	2 029 018	3 451
Klientom indywidualnym	32 785 168	3 735 118	993 109	37 513 395	39 245
Podmiotom gospodarczym	37 783 325	5 915 445	1 704 981	45 403 751	124 284
w tym rolnikom indywidualnym	5 164 537	975 493	509 830	6 649 860	2 968
Instytucjom sektora budżetowego	61 692	-	814	62 506	-
Należności leasingowe	4 304 982	1 177 579	140 964	5 623 525	-
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych:	(336 265)	(781 999)	(1 725 979)	(2 844 243)	(38 507)
Niebankowym podmiotom finansowym	(3 978)	(666)	(8 228)	(12 872)	(101)
Klientom indywidualnym	(128 747)	(387 097)	(643 984)	(1 159 828)	(2 523)
Podmiotom gospodarczym	(191 660)	(349 309)	(1 016 360)	(1 557 329)	(35 883)
w tym rolnikom indywidualnym	(41 608)	(93 674)	(285 315)	(420 597)	(137)
Instytucjom sektora budżetowego	(487)	-	(476)	(963)	-
Należności leasingowe	(11 393)	(44 927)	(56 931)	(113 251)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	76 604 879	10 054 946	1 128 127	87 787 952	128 473



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

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
Stan na 1 stycznia 2023 roku	(373 569)	(831 097)	(1 801 257)	(3 005 923)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(79 883)	(73 638)	(22 881)	(176 402)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	20 319	25 082	119 818	165 219
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	94 276	91 922	(194 888)	(8 690)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	9	19	158 276	158 304
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	2 583	5 713	14 953	23 249
Stan na 30 czerwca 2023 roku	(336 265)	(781 999)	(1 725 979)	(2 844 243)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2022 roku	(615 798)	(507 388)	(1 839 327)	(2 962 513)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(143 753)	(79 075)	(30 695)	(253 523)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	16 869	25 805	49 533	92 207
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	294 427	(224 330)	(225 420)	(155 323)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	190	367	258 115	258 672
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(1 829)	765	(13 899)	(14 963)
Stan na 30 czerwca 2022 roku	(449 894)	(783 856)	(1 801 693)	(3 035 443)

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

Kredyty według walut	30.06.2023	31.12.2022
CHF	3 388 576	4 092 391
EUR	26 111	31 874
PLN	21 855 523	22 526 701
USD	484	598
Razem	25 270 694	26 651 564



30.06.2023				
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone				
Niebankowym podmiotom finansowym	2 029 018	52	(12 872)	-
kredyty o charakterze bieżącym	1 822 563	52	(11 745)	-
kredyty inwestycyjne	182 593	-	(473)	-
kredyty pozostałe	23 862	-	(654)	-
Klientom indywidualnym	37 513 395	3 423 197	(1 159 828)	(312 925)
kredyty na nieruchomości	25 270 694	3 388 576	(521 982)	(301 465)
kredyty pozostałe	12 242 701	34 621	(637 846)	(11 460)
Podmiotom gospodarczym	45 403 751	50 929	(1 557 329)	(12 530)
kredyty o charakterze bieżącym	20 222 958	42 356	(897 676)	(5 418)
kredyty inwestycyjne	17 646 303	8 573	(505 230)	(7 112)
kredyty pozostałe	7 534 490	-	(154 423)	-
w tym rolnikom indywidualnym	6 649 860	537	(420 597)	(35)
kredyty o charakterze bieżącym	3 249 966	537	(217 315)	(35)
kredyty inwestycyjne	3 388 034	-	(201 056)	-
kredyty pozostałe	11 860	-	(2 226)	-
Instytucjom sektora budżetowego	62 506	-	(963)	-
kredyty o charakterze bieżącym	39 933	-	(848)	-
kredyty inwestycyjne	22 278	-	(111)	-
kredyty pozostałe	295	-	(4)	-
Należności leasingowe	5 623 525	27 566	(113 251)	(6 885)
Kredyty i pożyczki, razem	90 632 195	3 501 744	(2 844 243)	(332 340)

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



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

	30.06.2023	31.12.2022
Kredyty preferencyjne	785 242	949 298
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	785 242	949 298

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
30.06.2023	870 548	785 242
31.12.2022	1 023 731	949 298

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.06.2023	583 421	160 348	41 473	785 242
31.12.2022	681 103	207 147	61 048	949 298

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Papiery wartościowe	30.06.2023		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	1 220	(6)	1 214
emitowane przez banki krajowe	4 304 045	-	4 304 045
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	3 079 355	-	3 079 355
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	17 835 572	(101)	17 835 471
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	21 637	(5 232)	16 405
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	63 262	(151)	63 111
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	25 305 091	(5 490)	25 299 601

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



30.06.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	25 283 454	16 792	4 845	25 305 091	691
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	1 220	-	-	1 220	-
emitowane przez banki krajowe	4 304 045	-	-	4 304 045	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	3 079 355	-	-	3 079 355	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	17 835 572	-	-	17 835 572	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	16 792	4 845	21 637	691
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	63 262	-	-	63 262	-
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(258)	(387)	(4 845)	(5 490)	(691)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(6)	-	-	(6)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(101)	-	-	(101)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	(387)	(4 845)	(5 232)	(691)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(151)	-	-	(151)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	25 283 196	16 405	-	25 299 601	-
<hr/>					
31.12.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	22 099 768	-	112 472	22 212 240	108 317
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	1 221	-	-	1 221	-
emitowane przez banki krajowe	3 833 869	-	-	3 833 869	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	1 131 309	-	-	1 131 309	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	17 066 487	-	-	17 066 487	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	112 472	112 472	108 317
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	66 882	-	-	66 882	-
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych papierów wartościowych	(289)	-	(44 690)	(44 979)	(40 535)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(15)	-	-	(15)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(90)	-	-	(90)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	(44 690)	(44 690)	(40 535)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(184)	-	-	(184)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	22 099 479	-	67 782	22 167 261	67 782



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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2023	31.12.2022
	Wartość bilansowa	
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	-	4 907
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	26 005
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	55 658	56 160
Instrumenty kapitałowe	213 285	228 234
Jednostki uczestnictwa	460	450
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	794	837
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	270 197	316 593

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

Papiery wartościowe	30.06.2023	31.12.2022
Bony pieniężne NBP	-	8 495 585
Obligacje emitowane przez banki	2 461 762	2 251 139
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	5 164 700	4 141 351
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	3 129 876	2 496 718
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 756 338	17 384 793

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

28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	30.06.2023	31.12.2022
Licencje	618 015	604 313
Inne wartości niematerialne	51 174	39 153
Nakłady na wartości niematerialne	155 817	177 640
Wartości niematerialne, razem	825 006	821 106

W I półroczu 2023 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 142 416 tys. zł (w I półroczu 2022 roku wynosiła 124 161 tys. zł natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 2 678 tys. zł (w I półroczu 2022 roku wynosiła 1 055 tys. zł).

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

Grupa według stanu na 30.06.2023 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 9 872 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	30.06.2023	31.12.2022
Środki trwałe, w tym:	415 815	402 972
grunty i budynki	94 436	95 279
sprzęt informatyczny	141 881	118 902
wyposażenie biurowe	42 587	45 481
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	136 911	143 310
Środki trwałe w budowie	8 392	44 502
Prawo do użytkowania, w tym:	598 576	621 955
grunty i budynki	572 768	596 181
pojazdy samochodowe	23 608	25 304
sprzęt informatyczny	1 828	-
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	372	470
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 022 783	1 069 429

W I półroczu 2023 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 54 179 tys. zł (w I półroczu 2022 roku wynosiła 16 416 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 2 654 tys. zł (w I półroczu 2022 roku wynosiła 5 522 tys. zł).

Grupa według stanu na 30.06.2023 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 4 622 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,
- elementy wyposażenia,
- sprzęt IT.

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

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

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



	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(69 562)	(62 749)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(14 522)	(6 136)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(54 449)	(56 587)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(591)	(26)
Niedzdykontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	30.06.2023	31.12.2022
Do jednego roku	139 457	133 489
Powyżej 1 roku do 5 lat	434 526	426 440
Powyżej 5 lat	217 914	240 323
Razem	791 897	800 252
	30.06.2023	31.12.2022
Wartość księgową zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	674 283	718 892

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.06.2023	31.12.2022
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	312 708	321 595
przychody do otrzymania	114 677	88 165
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	20 997	17 195
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	2 491	3 012
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	214 973	367 050
koszty do rozliczenia w czasie	103 447	78 588
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	43 571	30 905
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	16 389	27 453
pozostałe	93 655	85 442
Inne aktywa brutto, razem	922 908	1 019 405
Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	(73 116)	(57 469)
Inne aktywa netto, razem	849 792	961 936

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	30.06.2023	31.12.2022
Przekroczenie salda na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	-	8 713



33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	30.06.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	854 427	46 361
Depozyty międzybankowe	22 389	646 658
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 943 609	5 870 409
Inne zobowiązania	1 238 161	594 596
Zobowiązania wobec banków, razem	7 058 586	7 158 024

W pozycji „Inne zobowiązania” na 30.06.2023 r. zaprezentowane zostały także zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 9 909 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 półroczu 2023 roku oraz w trakcie 2022 roku.

34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2023	31.12.2022
NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE	3 306 479	2 378 213
Rachunki bieżące	1 980 562	1 043 816
Depozyty terminowe	847 481	841 098
Kredyty i pożyczki otrzymane	476 338	491 823
Inne zobowiązania	2 098	1 476
KLIENCI INDYWIDUALNI	48 102 351	49 020 456
Rachunki bieżące	26 563 798	29 182 509
Depozyty terminowe	21 046 778	19 342 539
Inne zobowiązania	491 775	495 408
PODMIOTY GOSPODARCZE	63 470 362	66 040 455
Rachunki bieżące	44 466 068	49 139 666
Depozyty terminowe	18 439 895	16 128 824
Inne zobowiązania	564 399	771 965
w tym ROLNICY INDYWIDUALNI	3 233 803	3 021 185
Rachunki bieżące	2 959 207	2 777 133
Depozyty terminowe	263 638	226 637
Inne zobowiązania	10 958	17 415
INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO	3 032 728	2 581 919
Rachunki bieżące	1 324 969	1 683 350
Depozyty terminowe	1 706 991	895 643
Inne zobowiązania	768	2 926
Zobowiązania wobec klientów, razem	117 911 920	120 021 043

35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.06.2023	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe	-	364 633



Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Stan na początek okresu	364 633	722 628
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(364 427)	(206 441)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(206)	(111)
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	-	516 076

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 stanowiły należności z tytułu kredytów i pożyczek będące przedmiotem sekurytyzacji.

Transakcja została zakończona 27 marca 2023 roku. Wartość odkupionego portfela wyniosła 310 mln zł.

Transakcja sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych i samochodowych opisana jest w Nocie 45.

36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	30.06.2023	31.12.2022
	4 337 381	4 416 887

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Stan na początek okresu	4 416 887	4 334 572
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	169	10 473
Różnice kursowe	(79 675)	52 830
Stan na koniec okresu	4 337 381	4 397 875

37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzycciele różni	172 349	185 355
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	169 491	172 479
Przychody przyszłych okresów	77 744	83 508
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	459	488
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	29 431	25 559
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	1 020 145	997 337
Rezerwy na koszty rzeczowe	574 658	486 249
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	157 566	240 835
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	43 898	43 801
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	79 903	75 056
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	45 655	28 961
Pozostałe	91 121	83 554
Pozostałe zobowiązania, razem	2 462 420	2 423 182



38. REZERWY

	30.06.2023	31.12.2022
Rezerwa na restrukturyzację	39 501	45 843
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	20 602	18 994
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	120 127	99 657
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	2 244 654	2 050 954
Pozostałe rezerwy	8 290	8 290
Rezerwy, razem	2 433 174	2 223 738

Rezerwy na restrukturyzację	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	Wartość bilansowa na początek okresu	45 843
Utworzenie rezerwy	46	5 280
Wykorzystanie rezerw	(6 388)	(14 634)
Rozwiązanie rezerw	-	(220)
Wartość bilansowa na koniec okresu	39 501	46 706

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	Wartość bilansowa na początek okresu	18 994
Utworzenie rezerw	2 951	1 218
Wykorzystanie rezerw	(288)	(268)
Rozwiązanie rezerw	(1 055)	(817)
Wartość bilansowa na koniec okresu	20 602	15 991

Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	Wartość bilansowa na początek okresu	99 657
Utworzenie rezerwy	30 199	30 058
Rozwiązanie rezerwy	(7 301)	(15 744)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(695)	(59 543)
Inne zmiany	(1 733)	258
Wartość bilansowa na koniec okresu	120 127	110 667

Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	Wartość bilansowa na początek okresu	2 050 954
Utworzenie rezerwy	604 404	250 410
Wykorzystanie rezerwy	(291 420)	(137 427)
Rozwiązanie rezerwy	(33 618)	(4 412)
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	(85 666)	73 188
Wartość bilansowa na koniec okresu	2 244 654	1 645 106

Pozostałe rezerwy	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	Wartość bilansowa na początek okresu	8 290
Utworzenie rezerwy	21	15
Wykorzystanie rezerwy	(21)	(1)
Wartość bilansowa na koniec okresu	8 290	8 243



39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	30.06.2023	31.12.2022
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	6 971 609	2 718 307
Rachunki bieżące banków i inne należności	10 869 534	9 057 717
Lokaty międzybankowe	59 931	1 441 247
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	17 901 074	13 217 271

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.

	30.06.2023		31.12.2022	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	38 166	2 897	117 770	5 616
wykonane w danym okresie	(34 904)	(1 953)	(79 604)	(5 109)
aktualna wycena*	-	(762)	-	2 390
Stan na koniec okresu	3 262	182	38 166	2 897

*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 1 953 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 luty 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 przypisanych do poszczególnych ocen:

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

- 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*.
- 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 przyznanym akcji w czerwcu 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 3 402 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 19 559 tys. zł (ujęta w latach poprzednich). Wartość (aktuarialna) akcji wydanych w 2023 w wysokości 5 384 tys. zł jest już zawarta w tych kwotach.

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

	30.06.2023		31.12.2022	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	121 760	8 487	108 851	7 403
przyznane w danym okresie	57 711	2 802	37 191	2 718
wykonane w danym okresie	(37 151)	(2 528)	(24 282)	(1 634)
Stan na koniec okresu	142 320	8 761	121 760	8 487

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 lutego 2023 roku
Data zakończenia przyznania akcji	23 marca 2023 roku

41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Przeplýw z działalności operacyjnej – inne korekty	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(79 675)	52 830
Wycena papierów wartościowych ujęta w rachunku zysków i strat	(1 696)	10 284
Odpis na papiery wartościowe	(39 489)	(2 088)
Pozostałe korekty	(4 583)	(10 533)
Przeplýw z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	(125 433)	50 493

42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2023	31.12.2022
Udzielone zobowiązania warunkowe	45 952 725	42 977 848
zobowiązania dotyczące finansowania	30 234 251	30 486 679
zobowiązania gwarancyjne	15 718 474	12 491 169
Otrzymane zobowiązania warunkowe	59 111 055	58 068 966
zobowiązania o charakterze finansowym	12 860 957	14 511 914
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	46 250 098	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 I półroczu 2023 roku nie dokonywano zmian w zasadach klasyfikacji do poziomów wyceny.

Na dzień 30.06.2023 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:

30.06.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	10 757 592	2 978 898	1 356 275	15 092 766
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 954 929	302 090	3 257 019
Instrumenty zabezpieczające	-	23 969	-	23 969
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 756 338	-	-	10 756 338
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 254	-	268 943	270 197
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	785 242	785 242
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	3 793 759	465 411	4 259 170
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 764 340	377 824	3 142 164
Instrumenty zabezpieczające	-	1 029 419	87 587	1 117 007

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

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

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

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

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



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

30.06.2023	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
Stan na początek okresu	266 207	1 260 534	262 516	115 074
Łączne zyski/straty ujęte w:	35 883	(14 899)	115 307	(27 486)
rachunku zysków i strat	35 883	(14 899)	115 307	(27 486)
Nabycie/ Udzielenie	-	12 819	-	-
Sprzedaż	-	(7 699)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(196 570)	-	-
Stan na koniec okresu	302 090	1 054 185	377 823	87 588
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu				
	35 883	(14 899)	115 307	(27 486)
30.06.2022	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
Stan na początek okresu	554 509	1 539 243	(459 745)	(60 399)
Łączne zyski/straty ujęte w:	266 749	23 529	1 056 230	253 073
rachunku zysków i strat	266 749	23 529	1 056 230	253 073
Nabycie/ Udzielenie	-	3 444	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(183 164)	-	-
Stan na koniec okresu	821 258	1 383 052	596 485	192 674
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu				
	266 749	23 529	1 056 230	253 073

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.

30.06.2023	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 971 609	6 971 609	3
Należności od banków	11 833 618	10 956 885	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	87 787 952	87 433 125	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25 299 601	22 525 216	1,3
Inne aktywa finansowe	494 442	494 442	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	7 058 585	7 073 706	3
Zobowiązania wobec klientów	117 911 920	116 754 111	3
Zobowiązania podporządkowane	4 337 381	4 313 490	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	674 283	674 283	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 437 530	1 437 530	3
31.12.2022	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 718 307	2 718 307	3
Należności od banków	11 800 189	11 084 681	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	89 090 317	87 433 750	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22 167 261	18 100 104	1,3
Inne aktywa finansowe	678 836	678 836	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	8 713	8 713	3
Zobowiązania wobec banków	7 158 024	7 228 558	3
Zobowiązania wobec klientów	120 021 043	118 941 666	3
Zobowiązania podporządkowane	4 416 887	4 393 165	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	718 892	718 892	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 410 179	1 410 179	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	364 633	364 633	3

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. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W pierwszym półroczu 2023 roku Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego i MSP.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 106 560 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 82 706 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 34 444 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 10 590 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

45. SEKURTYZACJA

W grudniu 2017 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych przy użyciu spółki zależnej BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii. Zawarta transakcja była sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych 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 sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego 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 sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów.

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 sekurytyzowanych 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 sekurytyzacji. Transakcja została zakończona 27 marca 2023 roku i nie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, ponieważ portfel kredytów podlegających sekurytyzacji nie podlegał usunięciu ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie zawarcia transakcji. Wartość odkupionego portfela wyniosła 310 mln zł.



46. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2023 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
2. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
3. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).
4. 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 zostały zaprezentowane w tabeli poniżej:

30.06.2023	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	13 683 082	1 202	164 565	408	13 849 257
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	11 233 313	377	139 487	408	11 373 585
Pochodne instrumenty finansowe	2 425 794	825	186	-	2 426 805
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23 969	-	-	-	23 969
Inne aktywa	6	-	24 892	-	24 898
Zobowiązania	11 069 852	536 479	1 091 000	1 180	12 698 512
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 989 543	-	442 581	-	4 432 124
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 015 822	536 415	376 871	1 180	1 930 288
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 071 059	-	266 322	-	4 337 381
Pochodne instrumenty finansowe	876 420	64	3 641	-	880 125
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 117 007	-	-	-	1 117 007
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 376	-	1 376
Inne zobowiązania	2	-	209	-	211
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	57 446	681	58 127
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	201 185	130 153	1 563 596	-	1 894 934
Zobowiązania otrzymane	795 526	185 598	1 906 768	-	2 887 892
Pochodne instrumenty (nominał)	64 897 394	610 002	91 736	-	65 599 132
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 556 660	-	-	-	18 556 660
Rachunek Zysków i Strat	351 599	(1 005)	(32 389)	(72)	318 133
I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023					
Przychody z tytułu odsetek	140 703	533	21 672	13	162 921
Koszty z tytułu odsetek	(276 914)	(1 538)	(36 751)	(85)	(315 288)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	1 454	-	1 454
Wynik na działalności handlowej	533 329	-	-	-	533 329
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	26 614	-	26 614
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(5 082)	-	(5 082)
Ogólne koszty administracyjne	(45 519)	-	(40 296)	-	(85 815)



31.12.2022	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	13 360 399	4 733	292 838	770	13 658 740
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	10 973 541	291	266 687	770	11 241 289
Pochodne instrumenty finansowe	2 357 757	4 442	-	-	2 362 199
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 101	-	-	-	29 101
Inne aktywa	-	-	26 151	-	26 151
Zobowiązania	11 752 445	48 670	1 872 514	2 478	13 676 107
Z tytułu otrzymanych kredytów	4 234 652	-	522 921	-	4 757 573
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	765 040	48 670	1 068 439	2 478	1 884 627
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 136 961	-	279 926	-	4 416 887
Pochodne instrumenty finansowe	1 141 266	-	-	-	1 141 266
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 474 526	-	-	-	1 474 526
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 067	-	1 067
Inne zobowiązania	-	-	161	-	161
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	325 018	651	325 669
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	118 801	127 380	1 580 487	-	1 826 668
Zobowiązania otrzymane	300 334	184 046	1 943 450	-	2 427 830
Pochodne instrumenty (nominał)	58 170 836	2 195 441	-	-	60 366 277
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	15 708 485	-	-	-	15 708 485
Rachunek Zysków i Strat	(974 019)	(261)	(52 147)	8	(1 026 419)
I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022					
Przychody z tytułu odsetek	27 936	74	2 429	16	30 455
Koszty z tytułu odsetek	(154 905)	(335)	(18 458)	(8)	(173 706)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	1 676	-	1 676
Wynik na działalności handlowej	(791 772)	-	21	-	(791 751)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	4 789	-	4 789
Ogólne koszty administracyjne	(55 278)	-	(42 604)	-	(97 882)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu

I półrocze 2023 okres
od 01.01.2023
do 30.06.2023

I półrocze 2022 okres
od 01.01.2022
do 30.06.2022

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	12 116	10 835
Świadczenia długoterminowe	2 601	2 757
Świadczenia po okresie zatrudnienia	43	-
Płatności w formie akcji*	3 492	3 314
Wydane akcje**	2 279	1 405
Wynagrodzenie Zarządu, razem	20 531	18 311

*zawiera 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 półrocze 2023 okres
od 01.01.2023
do 30.06.2023

I półrocze 2022 okres
od 01.01.2022
do 30.06.2022

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	846	792
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	846	792



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

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

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

Charakterystyka segmentów operacyjnych

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

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

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



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

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

Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw obejmuje obsługę:

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

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

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na następujące grupy:

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

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

Podstawowe produkty i usługi świadczone na rzecz Klientów Korporacyjnych obejmują usługi cash management, globalne finansowanie handlu – pełna obsługa akredytyw importowych, eksportowych, gwarancji bankowych oraz inkasa dokumentowego, finansowanie łańcucha dostaw oraz finansowanie eksportu, przyjmowanie depozytów terminowych (od lokat overnight po lokaty terminowe), usługi corporate finance, czyli udzielanie kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych i inwestycyjnych, kredytów z grupy produktów finansowania agrobiznesu, produkty rynku finansowego, w tym zawieranie transakcji klientówskich wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych, produkty leasingu i faktoringu oraz takie wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość 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
Rachunek zysków i strat za I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023*								
Wynik z tytułu odsetek	1 396 103	229 460	645 973	52 513	115 265	2 439 313	311 558	364 755
przychody odsetkowe zewnętrzne	2 103 527	310 138	931 917	245 945	1 196 429	4 787 956	636 381	681 857
koszty odsetkowe zewnętrzne	(781 962)	(207 813)	(410 570)	(4 071)	(944 225)	(2 348 643)	(265 639)	(88 130)
przychody odsetkowe wewnętrzne	1 478 980	351 056	848 748	4 642	(2 683 425)	-	393 729	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(1 404 441)	(223 921)	(724 121)	(194 003)	2 546 486	-	(452 912)	(228 972)
Wynik z tytułu prowizji	335 977	72 924	185 275	39 366	(525)	633 019	78 470	74 881
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 890	-	2 308	4 198	284	-
Wynik na działalności handlowej	66 074	43 124	204 458	140 329	30 046	484 031	46 671	(58)
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	(6 363)	(6 363)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(16 330)	(16 330)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	9 276	(1 331)	(1 034)	-	(4 102)	2 809	(753)	(7 725)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	11 612	-	-	-	-	11 612	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(43 470)	38 147	53 663	4 354	(1 344)	51 350	78 697	(14 472)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(590 412)	-	-	-	-	(590 412)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(544 239)	(69 008)	(180 553)	(54 620)	(438 327)	(1 286 747)	(9 291)	(141 521)
Amortyzacja	(56 544)	(1 107)	(28 246)	(7 307)	(130 336)	(223 539)	(137)	(7 427)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(369 889)	(95 485)	(83 758)	3 223	545 910	-	-	(61 281)
Wynik na działalności operacyjnej	214 488	216 724	797 668	177 858	96 202	1 502 941	505 499	207 152
Podatek od instytucji finansowych	(85 660)	(12 587)	(54 897)	(8 182)	(41 209)	(202 535)	-	(20 962)
Zysk (strata) brutto segmentu	128 828	204 137	742 771	169 676	54 993	1 300 406	505 499	186 190
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(352 774)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	947 632	-	-
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.06.2023*								
Aktywa segmentu	46 424 385	6 864 912	28 643 103	5 584 701	63 044 526	150 561 628	13 352 476	1 230 278
Zobowiązania segmentu	62 818 086	16 906 491	40 325 704	-	17 897 231	137 947 511	17 724 020	-

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

	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022*								
Wynik z tytułu odsetek	1 154 582	144 453	372 548	33 156	447 632	2 152 370	228 472	348 030
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 524 568	204 025	517 628	127 959	668 024	3 042 204	439 365	533 356
koszty odsetkowe zewnętrzne	(195 812)	(65 986)	(174 851)	(501)	(452 684)	(889 834)	(81 887)	(50 328)
przychody odsetkowe wewnętrzne	669 107	141 015	374 664	836	(1 185 622)	-	145 283	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(843 281)	(134 601)	(344 894)	(95 138)	1 417 914	-	(274 288)	(134 998)
Wynik z tytułu prowizji	323 674	69 056	183 483	20 678	(1 268)	595 623	79 056	64 023
Przychody z tytułu dywidend	-	-	2 854	-	5 288	8 142	255	-
Wynik na działalności handlowej	69 573	50 063	179 923	131 324	(161 272)	269 610	42 860	36
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	30 501	30 501	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	19 524	19 524	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(16 203)	(770)	(4 356)	-	(17 539)	(38 863)	(498)	(9 141)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(2 379)	-	-	-	-	(2 379)	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(230 251)	26 706	32 920	9 948	(4 051)	(164 727)	(18 447)	(60 566)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(222 737)	-	-	-	-	(222 737)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(644 502)	(94 034)	(241 389)	(56 056)	(383 529)	(1 419 515)	(9 408)	(156 106)
Amortyzacja	(51 821)	(1 034)	(21 660)	(7 118)	(124 843)	(206 475)	(130)	(7 113)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(328 602)	(89 811)	(84 932)	9 415	493 930	-	-	(55 463)
Wynik na działalności operacyjnej	51 334	104 629	419 391	141 347	304 373	1 021 074	322 160	123 700
Podatek od instytucji finansowych	(103 409)	(14 875)	(49 410)	(9 069)	(26 005)	(202 768)	-	(23 968)
Zysk (strata) brutto segmentu	(52 075)	89 754	369 981	132 278	278 368	818 306	322 160	99 732
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(282 897)	-	-
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	535 409	-	-
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2022*								
Aktywa segmentu	48 181 105	7 391 648	28 721 144	5 236 106	61 987 067	151 517 069	14 402 543	13 633 804
Zobowiązania segmentu	63 818 863	16 588 586	44 870 774	-	14 976 627	140 254 848	16 438 498	-

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

48. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2023 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 991 553	87,35%	128 991 553	87,35%
BNP Paribas bezpośrednio	93 501 327	63,31%	93 501 327	63,31%
BNP Paribas Fortis S.A./NV bezpośrednio	35 490 226	24,03%	35 490 226	24,03%
Pozostali	18 685 393	12,65%	18 685 393	12,65%
Ogółem	147 676 946	100,00%	147 676 946	100,00%

Od 5 kwietnia 2023 r. kapitał akcyjny Banku wynosi 147 676 946 zł.

W skład kapitału wchodzi 147 676 946 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 258 028 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 147 676 946 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2023 r. akcji Serii M wynosi 83 796 głosów, a łączna liczba głosów wynikających z przyznanych akcji serii M 258 028 głosów.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu akcji Serii M wynosi 317 972 zł.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2023 r.

5 kwietnia 2023 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 593 150 zł do kwoty 147 676 946 zł w wyniku objęcia 83 796 akcji serii M w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

Zgodnie z zobowiązaniem podjętym przez BNP Paribas S.A. – 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 Sprawozdania finansowego za I kwartał 2023 r. (10 maja 2023 r.) oraz Raportu za I półrocze 2023 r. (10 sierpnia 2023 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE ¹	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ²	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE
	10.05.2023	10.05.2023		10.08.2023	10.08.2023
Przemysław Gdański	26 473	12 893	-	26 473	12 893
Jean-Charles Aranda ³	5 340	4 495	3 500	1 840	4 495
André Boulanger	10 210	7 987	10 210	-	7 987
Przemysław Furlepa	6 798	5 811	3 798	3 000	5 811
Wojciech Kembłowski	7 245	5 628	7 245	-	5 628
Kazimierz Łabno	4 147	3 205	4 147	-	3 205
Magdalena Nowicka	2 046	3 210	-	2 046	3 210
Volodymyr Radin	2 125	1 972	-	2 125	1 972
Agnieszka Wolska	614	3 481	-	614	3 481



1) 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.

2) warrant subskrypcyjny serii A4 objęty 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 warrant subskrypcyjny serii B1 objęty 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.

3) Pan Jean-Charles Aranda do 31.07.2023 r. pełnił funkcję członka Zarządu Banku, a od 1.08.2023 r. jest członkiem Rady Nadzorczej Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklaruowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 30 czerwca 2023 r. Na dzień przekazania niniejszego Raportu, tj. 10 sierpnia 2023 r., akcje/uprawnienia do akcji będące w posiadaniu Pana Jean-Charles Aranda - członka Rady Nadzorczej od 1 sierpnia 2023 r. - zostały zaprezentowane powyżej. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie deklaruowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 10 sierpnia 2023 r. co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za I kwartał 2023 r., tj. 10 maja 2023 r.

49. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2022 rok nie była wypłacona dywidenda.

50. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 30 czerwca 2023 r., 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 30 czerwca 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, sprawa jest w toku.



Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 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 30 czerwca 2023 roku Bank otrzymał łącznie 128 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 161,7 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. Dnia 5 października 2022 r. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał wyrok, w którym uchylił decyzję UOKiK. Zarówno Prezes UOKiK, jak i Prokurator wnieśli od wyroku apelacje.

Bank złożył odpowiedzi na obie apelacje.

W dniu 12 maja 2023 r. Sąd Apelacyjny uwzględnił częściowo apelację Prezesa UOKiK, przy czym istotnie zmniejszył nałożoną na Bank karę - do kwoty 6 656 tys. zł. Bank złożył wniosek o wstrzymanie skuteczności wyroku, który Sąd oddalił w dniu 26 maja 2023 roku. Tym samym decyzja, w kształcie wynikającym z wyroku, stała się prawomocna z dniem 12 maja 2023 roku. Bank zapłacił karę, opublikował informacje o decyzji i jej treści na stronie internetowej Banku, do dnia 12 sierpnia br. Bank dokona wysyłki wymaganych komunikatów do klientów. Jednocześnie Bank przygotowuje skargę kasacyjną.

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 zdołał 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, umożliwiającego 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.

Bank zawiązał rezerwę w wysokości nałożonej kary.

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 kredytu (z zarzutem abuzywności klauzul odnoszących się do WIBOR, ewentualnie z zarzutem nieważności umowy). Pozwy te zmierzają do podważenia wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania.

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

Do dnia 30 czerwca 2023 r. Bank otrzymał łącznie 9 pozwów. Wszystkie pozwy zostały wniesione w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, zawartych głównie w latach 2020 – 2021 (1 pozew dotyczy umowy zawartej w 2015 r.), 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 2,30 mln zł. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

Wraz z pozwami składane są wnioski o zabezpieczenie powództwa. W 7 postępowaniach sądowych wnioski takie rozstrzygnięto na korzyść Banku (w 6 sprawach wnioski zostały oddalone, a w 1 sprawie, na skutek zażalenia złożonego przez Bank, udzielone uprzednio zabezpieczenie zostało uchylone). W 1 postępowaniu sądowym wniosek o zabezpieczenie nie został jeszcze rozpoznany przez sąd. W 1 postępowaniu sądowym zabezpieczenie zostało udzielone (zażalenie złożone przez Bank nie zostało jeszcze rozpoznane).

Ponadto, w 5 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 (podmiot niezależny i niepowiązany 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.

Dnia 29 czerwca 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała ocenę zdolności WIBOR do pomiaru rynku oraz realiów gospodarczych, stwierdzając, że WIBOR posiada zdolność do pomiaru rynku oraz realiów gospodarczych, do których pomiaru został on powołany oraz we właściwy sposób reaguje na zmianę uwarunkowań płynnościowych, zmiany stóp banku centralnego oraz realiów gospodarczych.

W dniu 26 lipca 2023 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował stanowisko dotyczące zagadnień prawnych i ekonomicznych związanych z umowami o kredyt hipoteczny w walucie polskiej, w których stosowany jest wskaźnik referencyjny stopy procentowej WIBOR. Stanowisko zawiera jednoznaczne stwierdzenie, że WIBOR spełnia wszystkie wymogi przepisane prawem oraz, że w ocenie UKNF nie ma żadnych podstaw do podważania wiarygodności i legalności WIBOR, w szczególności w kontekście zastosowania tego wskaźnika w umowach o kredyt hipoteczny w walucie polskiej. UKNF wskazał, że jego stanowisko może być wykorzystywane przez banki w postępowaniach sądowych.

Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich (wg stanu na koniec maja 2023 r.) przeciwko bankom zostało zainicjowanych 155 postępowań sądowych. W 5 sprawach sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków, a 1 postępowanie zostało prawomocnie zakończone wydaniem orzeczenia korzystnego dla banku. Brak orzeczeń niekorzystnych dla banków

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 indeksowanych/ denominowanych do CHF na koniec maja 2023 roku wyniosła blisko 127 tys. wobec ponad 110 tys. na koniec 2022 roku. W ciągu pierwszych pięciu miesięcy 2023 roku przybyło w bankach ponad 16 tys. nowych spraw dotyczących kredytów walutowych.

Efektym 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, a w pierwszym kwartale 2023 ok. 3,4 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 29,1 mld zł na koniec 2022 roku, a na koniec pierwszego kwartału 2023 w wysokości ponad 30,2 mld zł.

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosła 3,39 mld zł, w porównaniu do 4,09 mld zł na koniec 2022 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank był pozwanym w 4 507 (1 311 nowych spraw w 2023 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych) klienci wytoczyli łącznie 5 130 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy. Roszczenia opierają się w szczególności na sprzeczności z art. 69 prawa bankowego lub na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 353¹ kc), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 30 czerwca 2023 wyniosła 2 163 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 1 549,46 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 233,98 mln zł (150,36 mln zł na dzień 31 grudnia 2022 roku).

Do dnia 30 czerwca 2023 roku w 623 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 176 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 117 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 447 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

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



Łączna wartość utworzonych rezerw na dzień 30 czerwca 2023 wynosiła 2 123,8 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiła 1 892,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w pierwszym półroczu 2023 wyniósł 590,4 mln zł (w 2022 wynosił 740 mln zł). Zwiększenie poziomu rezerw w pierwszej połowie 2023 wynikało przede wszystkim z napływu nowych pozwów oraz z aktualizacji szacunku prognozowanej liczby pozwów.

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. Bank rozpoznał w I kwartale 59,04 mln zł aktywa z tytułu podatku odroczonego, z czego na dzień 30.06.2023 zrealizowało się 27,49 mln zł. Pozostała wartość aktywa to 31,55 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 przegranej 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 wynosiła 218,5 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 czerwca, ok. 100 wyroków), z których większość jest już pisemnie uzasadniona.

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

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględniania innych świadczeń od konsumenta (wynagrodzenie za korzystanie z kapitału lub waloryzacja), 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 półroczu 2023 Bank wykorzystał 213,8 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 półroczu 2023 roku Bank wykorzystał 59,5 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 zmieniłaby się o +/- 83 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.	+72 mln PLN
	-5 p.p.	-79 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%	+88 mln PLN
	-20%	-88 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. 30 mln PLN.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględni 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 CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są nie wyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych, czy też możliwość podnoszenia przez banki zarzutu zatrzymania. Ponadto, pomimo wydania przez TSUE wyroku z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie C-520/21, wskazującego, że bank nie może żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału, nadal nie jest przesądzona możliwość żądania przez banki waloryzacji wypłaconego kapitału, jak również nie jest przesądzone w świetle prawa krajowego, czy i jakie roszczenia może wysuwać konsument. 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.

Orzecznictwo TSUE (wyroki zapadłe w 2023)

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.

W dniu 8 czerwca 2023 r., w sprawie C-570/21 TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta. wskazując, że:

- pojęcie „konsumenta” w rozumieniu art. 2 lit. b) dyrektywy 93/13 ma charakter obiektywny i jest niezależne od konkretnego zasobu wiedzy, jaki może mieć dana osoba, czy też od posiadanych przez nią w rzeczywistości informacji;
- osobę, która zawarła umowę w celach mieszczących się częściowo w ramach swojej działalności gospodarczej lub zawodowej, należy uznać za konsumenta, jeżeli cel działalności gospodarczej lub zawodowej jest tak ograniczony, że nie jest on dominujący w ogólnym kontekście tej umowy;
- w ramach umowy kredytu zawartej z przedsiębiorcą osoba fizyczna znajdująca się w sytuacji współdłużnika jest objęta zakresem pojęcia „konsumenta” w rozumieniu art. 2 lit. b) dyrektywy 93/13, jeżeli działa w celach niezwiązanych z jej działalnością zawodową lub gospodarczą, i powinna – jeżeli znajduje się ona względem tego przedsiębiorcy w sytuacji analogicznej do sytuacji dłużnika – wraz z tym ostatnim korzystać z ochrony przewidzianej w tej dyrektywie;
- sąd krajowy powinien zbadać, biorąc pod uwagę cały materiał dowodowy, a w szczególności brzmienie tej umowy, czy daną osobę będącą stroną umowy można zakwalifikować jako „konsumenta”, jak również uwzględnić wszystkie okoliczności sprawy, w szczególności charakter towaru lub usługi, będących przedmiotem rozpatrywanej umowy.

W dniu 15 czerwca 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21 dotyczącej tego, czy w razie unieważnienia umowy kredytowej, stronom przysługuje jakiegokolwiek roszczenie z tytułu korzystania z kapitału przez drugą stronę. TSUE dokonał przeformułowania treści pytań zadanych pierwotnie przez Sąd odsyłający. Odpowiedzi TSUE odnoszą się zatem do przeformułowanej, a nie do pierwotnej wersji pytań.

W odniesieniu do roszczeń konsumenta względem banku, TSUE przyjął, że przepisy dyrektywy 93/13 nie stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności.

W odniesieniu do możliwości dochodzenia przez banki roszczeń o podobnym charakterze przeciwko konsumentom, TSUE przyjął, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.

Pojęcie „rekompensaty” nie zostało zdefiniowane w przywołanym wyroku, nie jest także definiowane w polskich przepisach prawa. Jak wskazuje jednak TSUE w pkt 78 wyroku: „Podobnie wykładnia prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy, a tym samym otrzymania wynagrodzenia za korzystanie tego kapitału przez konsumenta, przyczyniłaby się do wyeliminowania odstraszającego skutku wywieranego na przedsiębiorców poprzez uznanie tej umowy za nieważną”. Jednocześnie TSUE nie odniósł się wprost do waloryzacji świadczenia banku.

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 wykształconej w przyszłości linii orzeczniczej bazującej na wyroku TSUE z 15 czerwca 2023 roku.

W TSUE pozostaje jeszcze jedno nierozstrzygnięte pytanie prejudycjalne odnoszące się do możliwości dochodzenia przez bank roszczeń z tytułu korzystania z kapitału (sprawa oznaczona sygn. C-756/22).

Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF – główne wnioski:

- nie jest uzasadnione rozszerzanie kodeksowego pojęcia konsumenta w drodze rozróżniania związków bezpośrednich i pośrednich z prowadzeniem działalności gospodarczej lub zawodowej. W razie występowania takiego związku (także po stronie np. małżonka) brak jest podstaw do objęcia ochroną takiej osoby (wyrok SN z dnia 18 maja 2022 r. (II CSKP 362/22 [mBank]) /przy czym należy odnotować, że w dniu 08 czerwca 2023 r., w sprawie C-570/21 TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta/;
- wcześniejsze doświadczenia konsumenta z produktami kredytowymi (także powiązаныmi z obcą walutą) nie mają prawnego znaczenia (wyrok Sądu Najwyższego z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- możliwość przewalutowania kredytu nie stanowi sposobu ograniczenia ryzyka dla konsumenta (wyrok SN (SSN) z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- klauzule ryzyka walutowego rozumiane jako zapisy wprowadzające ryzyko ekonomiczne dla konsumenta podlegają badaniu pod kątem abuzywności, nie można mówić o jasności/przejrzystości tych klauzul o ile przedsiębiorca nie wykaże, że konsument był w pełni świadomy, że silna deprecjacja waluty krajowej może pociągać za sobą konsekwencje trudne do udźwignięcia. Ogólne pouczenia o ryzykach, nawet wypełniające rekomendację S są niewystarczające dla przyjęcia zachowania standardu pouczenia (np. II CSKP 382/22; II CSKP 464/22; I CSK 1867/22);
- klauzule spreadowe (tak dotyczące wypłaty kredytu, jak i spłaty kredytu) odwołujące się do tabel bankowych jako abuzywne wymagają potwierdzenia przez konsumenta, inaczej są bezskuteczne (np. I CSK 1867/22; II CSKP 163/22; II CSKP 382/22);
- nie jest możliwe „uzupełnienie” umowy kredytu poprzez wprowadzenie alternatywnego sposobu ustalania kursu waluty, np. w oparciu o art. 358 § 2 k.c. — byłoby to sprzeczne z prewencyjnymi celami dyrektywy (np. I CSK 1867/22, II CSKP 163/22, II CSKP 382/22);
- niemożność uzupełnienia umowy, w braku odmiennej woli konsumenta prowadzi do upadku umowy, zarówno w przypadku kredytów indeksowanych jak i denominowanych. Jedyny wyjątek, jaki wynika z orzecznictwa, to umowa kredytowa banku BPH, gdzie upadek klauzuli w zakresie marży przy pozostawieniu w umowie odwołania do kursu średniego NBP umożliwia (w zakresie tego elementu) dalsze trwanie umowy (np. II CSKP 364/22, I CSK 55/22);
- oceny korzystności/niekorzystności upadku umowy dokonuje konsument (postanowienie SN z dnia 19 maja 2022 r. (I CSK 55/22);
- SN opowiedział się za teorią dwóch kondycji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot (uchwała z dnia 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20, III CZP 6/21));
- w sporach z konsumentami przepis art. 385(1) k.c. stanowią lex specialis względem art. 353(1) k.c. W konsekwencji, gdy zachodzą przesłanki do zastosowania obu wyżej wymienionych norm prawnych, sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych (uchwała z dnia 28 kwietnia 2022 r. III CZP 40/22).



Nadal brak jednolitości co do definicji kredytu walutowego. 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.

W wyroku z dnia 31 stycznia 2023 roku (II CSKP 334/22) Sąd Najwyższy wskazał, że nie jest kredytem walutowym taki, w którym z jednej strony w umowie wskazana została jako tzw. kwota kredytu waluta obca, natomiast uruchomienie, tj. spełnienie świadczenia przez bank, nastąpić ma zgodnie z umową w walucie polskiej. Uznanie postanowienia przewidującego uruchomienie kredytu w walucie polskiej za niedozwolone oznacza konieczność oceny przez Sąd *meriti* wpływu jego bezskuteczności wobec konsumenta na treść całej umowy (pozostałych postanowień), a w szczególności czy oznacza to, że strony mogły pozostawać związane umową w pozostałym zakresie. Nie jest możliwe dalsze funkcjonowanie umowy, której po wyłączeniu z niej postanowień niedozwolonych (które mogą przecież w określonych warunkach dotyczyć głównych świadczeń stron), nie da się wykonać - określić sposobu i wysokości świadczenia stron.

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 - rozprawa zaplanowana na 12 lipca 2023 r. została odroczone przez Sąd Najwyższy do 6 października 2023, ze względu na wiele wątków wymagających rozstrzygnięcia) 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.), a także w sprawie III CZP 31/23 (Sąd Najwyższy ma rozstrzygnąć, czy stronie przysługuje prawo zatrzymania, jeżeli podlegające zwrotowi świadczenia wzajemne obu stron umowy mają charakter pieniężny).

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 całą umowę. 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 niedopuszczalne 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.

Wskazać także należy, iż nadal nie zostały rozstrzygnięte pytania prawne zadane pełnemu składowi Izby Cywilnej przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego, dotyczące kluczowych kwestii prawnych związanych z problemem kredytów CHF.

Według stanu na koniec czerwca 2023 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 188 skarg kasacyjnych, 16 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekuje na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 31 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 3 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w jednej oddalił skargę kasacyjną.

Indywidualne umowy 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 wyroku TSUE z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie C-520/21 Bank zaobserwował nieznaczne zmiany w zachowaniach klientów (m.in. związane z wycofaniem się przez niektórych klientów z zawarcia umowy, pomimo wcześniejszej akceptacji jej warunków), które wpływają na parametry i założenia przyjęte dotychczas, w tym skłonność klientów do zawierania umów.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje umowy 12 120 Klientom i 3 399 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 2 617 umów.

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 czerwca 2023 roku.

RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Grupy, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również finansowanie z wykorzystaniem produktów rynku kapitałowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał BNP Paribas Bank Polska S.A. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 73% 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 określonej procesowi i zasadom zarządzania.

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



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

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

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

Według stanu na koniec czerwca 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 20,7% 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 11,7% 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. Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec czerwca 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 czerwca 2023 udział Przetwórstwa Przemysłowego zmniejszył się o 1 p.p. do 22% 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 30 czerwca 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.

Branża	Zaangażowanie*		Udział zagrożonych kredytów	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 828 342	9 293 333	6,7%	7,7%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	42 432	79 683	2,4%	2,3%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 413 896	12 365 311	2,6%	2,5%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 091 651	1 092 049	0,3%	0,3%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	255 599	190 385	1,4%	1,8%
BUDOWNICTWO	2 960 958	3 293 737	6,3%	5,5%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 069 014	8 110 750	3,5%	4,1%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 566 167	2 546 054	2,4%	2,3%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	264 038	280 128	20,4%	20,6%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 954 476	2 686 342	1,6%	1,8%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 888 623	1 689 167	0,6%	3,7%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 669 851	5 761 289	2,2%	2,3%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 311 904	3 119 349	1,6%	1,6%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 328 274	1 083 990	2,9%	3,8%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	57 027	54 892	0,0%	0,0%
EDUKACJA	75 984	76 405	5,8%	8,6%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	891 788	847 363	8,3%	2,8%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	16 568	18 741	7,1%	8,7%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	96 269	114 436	5,9%	4,0%
Razem	52 782 861	52 703 402	3,5%	3,9%

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

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



Struktura przeterminowania należności

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

30.06.2023

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	24 609 565	74 280	13 188	4 260	190 076	24 891 369
Kredyty gotówkowe	8 846 357	72 885	9 025	4 645	131 330	9 064 242
Kredyty samochodowe	1 761 710	4 133	942	281	12 665	1 779 731
Karty kredytowe	854 018	7 709	1 214	589	20 077	883 607
Kredyty inwestycyjne	23 785 588	272 157	7 507	3 901	280 378	24 349 531
Limity w rachunku bieżącym	11 316 427	113 936	4 543	2 290	139 352	11 576 548
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	9 936 785	145 225	12 123	6 021	287 241	10 387 395
Leasing	5 316 030	86 425	14 050	9 737	84 034	5 510 276
Pozostałe	75 886	24 518	3 528	2 116	24 447	130 495
Razem	86 502 366	801 268	66 120	33 840	1 169 600	88 573 194

*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
Razem	86 009 224	2 627 418	92 238	29 065	1 281 670	90 039 615

*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. Od początku 2023 roku z oferty Banku została czasowo wycofana również formuła zmiennego oprocentowania.

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

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

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

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

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

gdzie:

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

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

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

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

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

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

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 uwzględnia 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.

RYZIKO KRAJU

W ramach ryzyka kredytowego Bank wyróżnia dodatkowo m.in. ryzyko kraju, obejmujące wszystkie ryzyka, które są związane z zawarciem umów finansowych z partnerem zagranicznym, gdzie istnieje możliwość, że wydarzenia gospodarcze, społeczne lub polityczne niekorzystnie wpłyną na wiarygodność kredytową dłużników Banku w danym kraju lub gdzie interwencja zagranicznego rządu mogłaby powstrzymać dłużnika (którym mógłby być sam rząd) przed wywiązaniem się z jego zobowiązań finansowych.

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

Według stanu na koniec czerwca 2023 roku 77% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 11%, a pozostałą część (12%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 43% ekspozycji, Włochy 18%, Luksemburg 16%, Niderlandy 11%, Austria 4%, Belgia i Niemcy po 2%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Meksyku, Czech i Słowacji.

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

RYZIKO KONTRAHENTA

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje, dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych.

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

Na koniec czerwca 2023 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 2,2 mld zł. Klienci korporacyjni skupiali 69% ekspozycji, zaś pozostałe 31% 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 uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Bank nie obserwował dotychczas istotnych zmian w materializacji ryzyka kontrahenta.



RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

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

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

Wykorzystanie limitów stopy procentowej w I półroczu 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:	30.06.2023	31.12.2022
w górę	232 993	261 059
w dół	(200 439)	(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 2022 roku powstał plan zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym i tym samym podjęto intensywne działania w celu jego realizacji. W związku z tym 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 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.

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych podjął szereg decyzji dotyczących stosowania WIRON w umowach i instrumentach finansowych.

Dotychczas przyjęta została rekomendacja w zakresie standardowej transakcji OIS opartej na WIRON. Przeprowadzono konsultacje publiczne dotyczące rekomendacji zastosowania stawki zastępczej dla wskaźnika referencyjnego WIBOR w instrumentach pochodnych stopy procentowej. W marcu przyjęta została rekomendacja w zakresie WIRON w emisjach zmiennooprocentowanych papierów dłużnych. W dalszych krokach NGR wypracuje zasady konwersji istniejących emisji papierów dłużnych, w których stosowany jest WIBOR.

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 konwersji portfela opartego o wskaźnik WIBOR.

Ponadto opracowany został słownik pojęć, ujednolicejący terminologię i określenia stosowane w rekomendacjach oraz innych materiałach opracowywanych przez NGR.

W konsekwencji prac NGR na krajowym rynku finansowym zawarte zostały pierwsze transakcje OIS, w których zastosowano WIRON, a także w ofercie pojawiły się pierwsze produkty bankowe, w których oprocentowanie wyliczane jest na podstawie tego wskaźnika.

Bank powołał transwersalną inicjatywę, w ramach której prowadzone są prace mające na celu dostosowanie działalności Banku do zmian związanych z zastąpieniem wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. Prace nadzoruje i koordynuje dedykowany Komitet Sterujący. Bank wskazał osoby delegowane do udziału w pracach NGR, które aktywnie uczestniczą w dyskusji, jednocześnie czuwając nad przygotowywanymi rozwiązaniami i rekomendacjami. W ramach inicjatywy prowadzone są prace związane z wdrożeniem nowego wskaźnika w obrębie dokumentacji, komunikacji, systemów informatycznych. Zgodnie z założeniami, dostosowanie Banku w tym zakresie będzie przebiegać z uwzględnieniem decyzji i rekomendacji NGR. Aktualnie poszczególne linie biznesowe/Tribe-y pracują nad zmianami w umowach, regulaminach. W większości produktów prowadzone są już odpowiednie prace dostosowawcze (parametryzacja, development).



Poszczególne strumienie/linie biznesowe wypracowały w ramach inicjatywy harmonogram prac, który przewiduje iż, Bank będzie wdrażał produkty oparte na nowym wskaźniku mając na uwadze terminy wynikające z mapy drogowej NGR. Najbliższe miesiące to intensyfikacja prac związanych z pracami dostosowawczymi w obrębie dokumentacji jak również zmianami w systemach informatycznych.

Na dzień 30.06.2023 r. Bank zidentyfikował:

- aktywa finansowe oparte o stawkę WIBOR w mln PLN w podziale na tenor wskaźnika:

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
427	1	11 279	31 455	10 035	21	53 219

- zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIBOR i WIBID w mln PLN w podziale na tenor wskaźnika:

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
1 595	79	4 412	3 276	5	6	9 373

Bank posiadał również na księżce bankowej transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS) oparte o stawkę WIBOR 3M o łącznym nominale 1 275 mln PLN, z czego 1 275 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz oparte o stawkę WIBOR 6M o łącznym nominale 7 838 mln PLN, z czego 5 738 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Do dnia 30 czerwca 2023 roku Bank nie posiadał w swojej ofercie produktów opartych o WIRON. Rozpoczęcie wdrożenia w tym zakresie planowane jest na drugie półrocze 2023 roku. Przy zawieraniu nowych umów dla produktów w złotych bazujących na WIRON, Bank zamierza korzystać z zasad i sposobów stosowania wskaźnika referencyjnego wypracowanych przez NGR.

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

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

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

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

RYZIKO RYNKOWE

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej w I półroczu 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 82 tys. dla PLN oraz 55 tys. dla EUR. Miara VaR dla ryzyka stopy procentowej wzrosła w porównaniu do wcześniejszego półrocza o około 11%, do poziomu 4,2 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 50% przyznanego limitu.



Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. średnio 9% wykorzystania przyznanego limitu wartości zagrożonej 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 klientowskich.

Pomimo dynamicznej sytuacji na świecie i dużej zmienności na rynkach finansowych, Bank stosuje konserwatywne, ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem rynkowym, utrzymując profil ryzyka na stosunkowo niskim poziomie, tym samym zabezpieczając się przed negatywnymi wynikowo konsekwencjami niespodziewanych zdarzeń.

RYZYKO PŁYNNOŚCI

W I półroczu 2023 roku nadzorcze miary płynności dla Grupy krótko i długoterminowe utrzymywane były powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie sześciu miesięcy roku na poziomie 178,9%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 204,9% a minimalny 153,6%.

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 pierwszego półrocza 2023 roku Bank odnotował spadek depozytów: korporacyjnych w wysokości 1,191 mld PLN oraz detalicznych w wysokości 0,918 mld PLN. Kredyty netto spadły w ciągu półrocza o 1,302 mld PLN w przypadku firm wzrost o 0,009 mld PLN, w przypadku klientów indywidualnych spadek o 1,311 mld PLN. Spadek ten wynika głównie z wysokich przedpłat portfela kredytów hipotecznych, małej nowej produkcji kredytów hipotecznych zgodnie z polityką Banku. 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 w Ukrainie nie ma przełożenia na sytuację płynnościową Banku.

RYZYKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty, spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności¹. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko 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 struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych, w ramach trzech linii obrony. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, który podlega corocznym przeglądom i jest zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w dokumencie „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjętym przez Komitet Zarządzania Ryzykiem Banku. Dokumenty te odnoszą się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określają cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez krajowe organy nadzoru finansowego. Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów klientów, kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne. Rozwijając system zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami Grupy BNP Paribas.

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

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 Nadzorcza 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 półroczu 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.

W związku z wybuchem wojny w Ukrainie, Bank na bieżąco monitorował potencjalne zagrożenia dla Banku, w tym dotyczące bezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania.

O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań w powyższym zakresie informowany jest Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

Środowisko wewnętrzne

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej. W ramach drugiej linii obrony kompleksowy nadzór nad organizacją standardów i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczania Nadużyć działający w ramach obszaru Ryzyka. Do zakresu odpowiedzialności Pionu należą m.in. kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwalczania nadużyć na szkodę Banku oraz nadzoru kontroli wewnętrznej, w tym kontroli procesów ochrony danych osobowych.

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka, stanowi kompetencję Departamentu Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania znajduje się w gestii Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego oraz ich wpływ na działalność Grupy, a także jest zaangażowany w postępowania sądowe i administracyjne, które dotyczą Grupy. Bieżącym badaniem ryzyka braku zgodności oraz rozwojem i doskonaleniem adekwatnych technik jego kontroli zajmuje się Departament ds. Monitorowania Zgodności.

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 30 czerwca 2023 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 395 563 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 21 grudnia 2022 roku, poinformowała, iż na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdza identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylene lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonej decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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

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 30 czerwca 2023 r. 1 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miały przede wszystkim ekspozycje w Luksemburgu, gdzie wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0,5%.

Poziom współczynników kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Grupę Kapitałową na dzień 30 czerwca 2023 roku. Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 30 czerwca 2023 r. cały zysk Banku za rok 2022, w kwocie 370 892 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.



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

	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
30.06.2023		
CET I	8,03%	12,13%
Tier I	9,53%	12,13%
Total Capital Ratio	11,53%	16,35%
31.12.2022		
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 20 czerwca 2023 r., Bank otrzymał pismo z BFG dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”).

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

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 16,11% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.

Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowy cel MREL, który: – w relacji do TREA wynosi: 12,05% od momentu otrzymania pisma BFG, – w relacji do TEM wynosi: 4,46% od momentu otrzymania pisma BFG.

Wymóg MREL obowiązuje na poziomie indywidualnym.

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 ust.2 BRRD. Zgodnie z oczekiwaniami BFG 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. Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I („CET1”) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 30 czerwca 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 30 czerwca 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
Sophie Heller**	Członek Rady Nadzorczej
Vincent Metz	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Khatleen Pauwels	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

* Jean-Paul Sabet pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej do dnia 30 czerwca 2023 r. tj. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za 2022 r.

** Sophie Heller objęła funkcję członka Rady Nadzorczej z dniem 30 czerwca 2023 r.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 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,
- 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,
- 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. (30.06.2023),
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią **Sophie Heller** na członka Rady Nadzorczej do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało **Jean – Charles Aranda** na członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.



Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 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 Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Nowicka	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu
Agnieszka Wolska	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2023 r:

- 24 marca 2023 r. Pan **Jean-Charles Aranda** złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu z dniem 31 lipca 2023 r.,
- 9 maja 2023 r. Rada Nadzorcza powołała pana **Gregory Raison** na Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów, ze skutkiem od dnia 1 sierpnia 2023 r.,
- 23 czerwca 2023 r. Pan **Grégory Raison** złożył rezygnację z objęcia funkcji członka Zarządu Banku. Powodem rezygnacji Pana Grégory Raison jest zakończenie współpracy z Grupą BNP Paribas i podjęcie nowych obowiązków zawodowych.

Zmiany w składzie Zarządu Banku w okresie po 30 czerwca 2023 r:

- 24 lipca 2023 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Koniecznego na wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów, ze skutkiem od 1 września 2023 r.

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

11.01.2023	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy - podjęcie uchwał m.in. w sprawie: <ul style="list-style-type: none">oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczejzatwierdzenia Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Bankuzmian w Statucie Banku
1.03.2023	Wniosek Zarządu Banku dotyczący podziału zysku netto za rok 2022 Rekomendacja Zarządu Banku dot. przeznaczenia całego zysku netto Banku za rok obrotowy 2022 na kapitał rezerwowy. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, który został przedłożony Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku („ZWZ”) w dniu 30 czerwca 2023 r. ZWZ podjęło uchwałę o przeznaczeniu całego zysku Banku za rok 2022 w wysokości 370 892 tys. zł na kapitał rezerwowy. 31 marca 2023 r. Bank otrzymał decyzję 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).
31.03.2023	Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 17 stycznia 2023 r. (Uchwały nr 6 i 7)

5.04.2023	<p>Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <p>Zgodnie z 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
18.04.2023	<p>Uprawnomocnione wykreślenia z KRS spółki Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. kończące proces likwidacji</p> <p>11 kwietnia 2023 r. spółka została wykreślona z rejestru KRS.</p>
27.04.2023	<p>Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2023 w kwocie 123 909 tys. zł</p>
17.05.2023	<p>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. tj. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 676 946 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M na warunkach wskazanych w § 29a ust. 2 pkt a) Statutu Banku.</p>
20.06.2023	<p>Wyznaczenie przez BFG dla BNP Paribas Bank Polska S.A. minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</p> <p>Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 16,11% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.</p> <p>Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowy cel MREL, który:</p> <ul style="list-style-type: none">– w relacji do TREA wynosi: 12,05% od momentu otrzymania pisma BFG,– w relacji do TEM wynosi: 4,46% od momentu otrzymania pisma BFG.
30.06.2023	<p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy - podjęcie uchwały m.in. w sprawie zmian Statutu Banku zarejestrowanych następnie przez KRS 14.07.2023 r.</p>

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

55. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

Zmiany w Zarządzie Banku po 30 czerwca 2023 r. zostały zaprezentowane w Nocie 53.

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek	2 341 138	4 589 306	1 696 733	2 907 707
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 206 875	4 351 470	1 609 886	2 748 288
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 057 748	4 047 277	1 528 821	2 609 437
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	149 127	304 193	81 065	138 851
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	134 263	237 836	86 847	159 419
Koszty z tytułu odsetek	(1 128 291)	(2 199 364)	(572 166)	(803 921)
Wynik z tytułu odsetek	1 212 847	2 389 942	1 124 567	2 103 786
Przychody z tytułu opłat i prowizji	361 504	738 561	350 107	692 295
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(66 520)	(131 429)	(68 063)	(131 853)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	294 984	607 132	282 044	560 442
Przychody z tytułu dywidend	3 871	4 198	7 161	8 142
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	250 265	484 701	118 666	269 643
Wynik na działalności inwestycyjnej	6 053	(6 363)	29 822	27 560
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1 343	(16 330)	(192)	19 524
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	7 474	11 612	(2 379)	(2 379)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	29 365	58 701	(86 069)	(158 428)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(356 024)	(590 412)	(139 703)	(222 737)
Ogólne koszty administracyjne	(579 762)	(1 229 828)	(718 282)	(1 369 085)
Amortyzacja	(116 340)	(223 525)	(107 289)	(206 553)
Pozostałe przychody operacyjne	46 029	82 509	28 026	91 011
Pozostałe koszty operacyjne	(42 441)	(87 008)	(64 028)	(132 765)
Wynik na działalności operacyjnej	757 664	1 485 329	472 344	988 161
Podatek od instytucji finansowych	(99 703)	(202 535)	(106 915)	(202 768)
Zysk brutto	657 961	1 282 794	365 429	785 393
Podatek dochodowy	(207 926)	(350 711)	(122 766)	(276 771)
Zysk netto	450 035	932 083	242 663	508 622
przypadający na akcjonariuszy Grupy	450 035	932 083	242 663	508 622
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)				
Podstawowy	3,05	6,31	1,64	3,45
Rozwodniony	3,05	6,31	1,64	3,44



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Zysk netto za okres	450 035	932 083	242 663	508 622
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	165 824	404 169	(316 663)	(711 255)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	184 997	456 295	(328 747)	(766 046)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(35 149)	(86 696)	62 462	145 549
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	19 723	42 679	(62 195)	(112 047)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(3 747)	(8 109)	11 817	21 289
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	855	(296)	662	511
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	1 055	(365)	817	631
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(200)	69	(155)	(120)
Inne całkowite dochody (netto)	166 679	403 873	(316 001)	(710 744)
Całkowite dochody ogółem	616 714	1 335 956	(73 338)	(202 122)
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	616 714	1 335 956	(73 338)	(202 122)



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 971 552	2 718 242
Należności od banków	11 773 328	11 709 582
Pochodne instrumenty finansowe	3 257 019	3 224 272
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	32 618	33 025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	82 891 269	83 893 270
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	785 242	949 298
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25 299 601	22 167 261
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	269 737	311 236
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 756 338	17 384 793
Inwestycje w jednostkach zależnych	85 535	93 119
Wartości niematerialne	829 670	825 196
Rzeczowe aktywa trwałe	1 013 408	1 059 703
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	700 583	822 122
Inne aktywa	775 068	917 379
Aktywa razem	145 440 968	146 108 498
ZOBOWIĄZANIA	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	8 713
Zobowiązania wobec innych banków	2 114 977	1 805 219
Pochodne instrumenty finansowe	3 142 164	3 147 855
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(275 213)	(451 646)
Zobowiązania wobec klientów	117 862 504	120 429 051
Zobowiązania podporządkowane	4 337 381	4 416 887
Zobowiązania z tytułu leasingu	674 169	718 724
Pozostałe zobowiązania	2 395 030	2 371 804
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	202 561	223 326
Rezerwy	2 432 679	2 223 291
Zobowiązania razem	132 886 252	134 893 224
KAPITAŁ WŁASNY	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
Kapitał akcyjny	147 677	147 593
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 510 893	3 136 599
Kapitał z aktualizacji wyceny	(746 127)	(1 150 000)
Zyski zatrzymane	531 297	(29 894)
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	932 083	370 892
Kapitał własny razem	12 554 716	11 215 274
Zobowiązania i kapitał własny razem	145 440 968	146 108 498



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	
Stan na 1 stycznia 2023 roku	147 593	9 110 976	3 136 599	(1 150 000)	(400 786)	370 892	11 215 274
Całkowite dochody za okres	-	-	-	403 873	-	932 083	1 335 956
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	932 083	932 083
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	403 873	-	-	403 873
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	370 892	-	-	(370 892)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	370 892	-	-	(370 892)	-
Emisja akcji	84	-	-	-	-	-	84
Opcje menadżerskie*	-	-	3 402	-	-	-	3 402
Stan na 30 czerwca 2023 roku	147 677	9 110 976	3 510 893	(746 127)	(400 786)	932 083	12 554 716

* 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	
Stan na 1 stycznia 2022 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 707)	(400 786)	184 526	11 392 643
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(554 293)	-	370 892	(183 401)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	370 892	370 892
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(554 293)	-	-	(554 293)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
Emisja akcji	74	-	-	-	-	-	74
Opcje menadżerskie*	-	-	5 958	-	-	-	5 958
Stan na 31 grudnia 2022 roku	147 593	9 110 976	3 136 599	(1 150 000)	(400 786)	370 892	11 215 274

* 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	
Stan na 1 stycznia 2022 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 707)	(400 786)	184 526	11 392 643
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(710 744)	-	508 622	(202 122)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	508 622	508 622
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(710 744)	-	-	(710 744)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
Emisja akcji	74	-	-	-	-	-	74
Opcje menadżerskie*	-	-	3 125	-	-	-	3 125
Stan na 30 czerwca 2022 roku	147 593	9 110 976	3 133 766	(1 306 451)	(400 786)	508 622	11 193 720

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:

I półrocze 2023 okres
od 01.01.2023
do 30.06.2023

I półrocze 2022 okres
od 01.01.2022
do 30.06.2022

	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
Zysk (strata) netto	932 083	508 622
Korekty razem:	121 304	2 956 768
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	350 711	276 771
Amortyzacja	223 525	206 553
Przychody z tytułu dywidend	(4 198)	(8 142)
Przychody z tytułu odsetek	(4 589 306)	(2 907 707)
Koszty z tytułu odsetek	2 199 364	803 921
Zmiana stanu rezerw	209 023	128 274
Zmiana stanu należności od banków	394 351	(849 785)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(32 340)	(1 604 882)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	963 068	(4 956 662)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	164 056	129 141
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	301 078	(910 306)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	213 421	1 640 349
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 669 160)	8 249 059
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	186 687	(176 400)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 734	1 077 392
Inne korekty	(127 293)	55 162
Odsetki otrzymane	4 752 864	2 599 856
Odsetki zapłacone	(2 096 422)	(704 921)
Podatek zapłacony	(344 320)	(90 251)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(539)	(654)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 053 387	3 465 390



**PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI
INWESTYCYJNEJ:**

I półrocze 2023 okres
od 01.01.2023
do 30.06.2023

I półrocze 2022 okres
od 01.01.2022
do 30.06.2022

Wpływy	71 252 663	47 816 345
Zbycie i wykup papierów wartościowych	71 245 772	47 804 100
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 693	4 103
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	4 198	8 142
Wydatki	(67 519 980)	(47 482 798)
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	-	(6 000)
Nabycie dłużnych papierów wartościowych	(67 323 384)	(47 336 221)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(196 596)	(140 577)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 732 683	333 547

**PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI
FINANSOWEJ:**

I półrocze 2023 okres
od 01.01.2023
do 30.06.2023

I półrocze 2022 okres
od 01.01.2022
do 30.06.2022

Wpływy	84	74
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	84	74
Wydatki	(72 034)	(59 205)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	(193)	-
Splata zobowiązania leasingowego	(71 841)	(59 205)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(71 950)	(59 131)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	4 714 120	3 739 806
Środki pieniężne na początek okresu	13 126 607	5 152 220
Środki pieniężne na koniec okresu	17 840 727	8 892 026
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	63 583	89 490



INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze 2023 roku zakończone 30 czerwca 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 półrocze 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 półrocze 2023 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2023 roku:

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2023 roku w Nocie 54,
- Istotne zdarzenia po dacie bilansowej w Nocie 55.

2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2023 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

1. BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
2. BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
3. BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).
4. 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

30.06.2023	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
Aktywa	13 683 082	1 202	118 517	408	1 109 513	14 912 722
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	11 233 313	377	99 438	408	1 108 328	12 441 864
Pochodne instrumenty finansowe	2 425 794	825	186	-	-	2 426 805
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23 969	-	-	-	-	23 969
Inne aktywa	6	-	18 893	-	1 185	20 084
Zobowiązania	7 080 309	536 479	648 210	1 180	42 524	8 308 703
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 015 822	536 415	376 871	1 180	41 988	1 972 276
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 071 059	-	266 322	-	-	4 337 381
Pochodne instrumenty finansowe	876 420	64	3 641	-	-	880 125
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 117 007	-	-	-	-	1 117 007
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 376	-	175	1 551
Inne zobowiązania	2	-	-	-	361	363
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	57 446	681	645 543	703 670
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	201 185	130 153	1 563 596	-	935 249	2 830 183
Zobowiązania otrzymane	795 526	185 598	1 906 768	-	-	2 887 892
Pochodne instrumenty (nominał)	64 897 394	610 002	91 736	-	-	65 599 132
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 556 660	-	-	-	-	18 556 660
Rachunek Zysków i Strat	463 863	(1 005)	8 507	(72)	48 517	519 810
I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023						
Przychody z tytułu odsetek	140 703	533	20 159	13	30 111	191 519
Koszty z tytułu odsetek	(164 650)	(1 538)	(19 050)	(85)	-	(185 323)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	261	261
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(4 418)	(4 418)
Wynik na działalności handlowej	533 329	-	-	-	-	533 329
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	20 528	-	22 721	43 249
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(5 032)	-	-	(5 032)
Ogólne koszty administracyjne	(45 519)	-	(8 098)	-	(158)	(53 775)

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
Aktywa	13 360 399	4 733	251 774	770	538 411	14 156 087
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
Zobowiązania	7 517 793	48 670	1 349 432	2 478	147 968	9 066 341
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
Zobowiązania warunkowe						
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
Rachunek Zysków i Strat	(902 563)	(261)	(14 635)	8	9 765	(907 686)
I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022						
Przychody z tytułu odsetek	27 936	74	1 581	16	35	29 642
Koszty z tytułu odsetek	(83 449)	(335)	(4 332)	(8)	-	(88 124)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(3 916)	(3 916)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(3 893)	(3 893)
Wynik na działalności handlowej	(791 772)	-	-	-	-	(791 772)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	17 546	17 546
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	(120)	(120)
Ogólne koszty administracyjne	(55 278)	-	(11 884)	-	113	(67 049)



Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 889
Świadczenia długoterminowe	2 601	2 757
Płatności w formie akcji*	3 492	3 314
Wydane akcje**	2 279	1 405
Wynagrodzenie Zarządu, razem	19 261	17 687

*zawiera 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 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	846
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	846	792

3. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

4. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2022 rok nie była wypłacona dywidenda.

5. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 30 czerwca 2023 r., 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.

6. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2023	31.12.2022
Udzielone zobowiązania warunkowe	44 010 216	40 980 850
zobowiązania dotyczące finansowania	29 226 991	29 475 246
zobowiązania gwarancyjne	14 783 225	11 505 604
Otrzymane zobowiązania warunkowe	59 111 055	55 068 490
zobowiązania o charakterze finansowym	12 860 957	13 482 568
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	46 250 098	41 585 922

7. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 55 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2023 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

09.08.2023	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.08.2023	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.08.2023	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.08.2023	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.08.2023	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.08.2023	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.08.2023	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.08.2023	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 9 sierpnia 2023 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: a7c56f52-86b0-4735-b876-9f34cc0611f6
utworzonego: 2023-08-09 12:31 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: a7c56f52-86b0-4735-b876-9f34cc0611f6
utworzonego: 2023-08-09 12:31 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: a7c56f52-86b0-4735-b876-9f34cc0611f6
utworzonego: 2023-08-09 12:31 (GMT+02:00)

