

SKONSOLIDOWANY RAPORT ŚRÓDROCZNY ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2024

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE	5
ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	7
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	10
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	12
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	14
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
1. DANE IDENTYFIKACYJNE.....	16
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ	16
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
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	17
3.2. Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych	17
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	18
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI	18
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	18
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE.....	18
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	29
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	30
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY).....	32
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	32
12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	33
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	34
14. AMORTYZACJA.....	35
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	35
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	36
17. PODATEK DOCHODOWY	36
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	37
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	37
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	38
21. POCODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	39
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	40
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU ..	45
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	50
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	51
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	53

27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	53
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	53
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	54
30. LEASING	54
31. INNE AKTYWA	55
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	56
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	56
34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	57
35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	58
36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	58
37. REZERWY	59
38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	60
39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI	60
40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH	63
41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	63
42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ	63
43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI	68
44. SEKURYZACJA	68
45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	68
46. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	71
47. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	71
48. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	75
49. DYWIDENDY	76
50. PODZIAŁ ZYSKU	76
51. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE	77
52. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	87
53. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	99
54. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2024 ROKU	100
55. CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIĘJ KOLEJNÉGO KWARTAŁU	101
56. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	103
II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	105
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	105
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	106
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	107
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	108
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepłyów pieniężnych	110
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	112
1. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	112

2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	112
3. JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	115
4. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	115
5. DYWIDENDY	115
6. PODZIAŁ ZYSKU	115
7. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	115
8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	116
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	117

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe		w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
Rachunek zysków i strat	Nota	za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wynik z tytułu odsetek	8	1 401 976	1 199 600	324 449	255 207
Wynik z tytułu prowizji	9	335 085	325 080	77 546	69 159
Zysk brutto		800 515	631 475	185 257	134 342
Zysk netto		590 588	487 985	136 675	103 816
Całkowite dochody ogółem		624 413	725 180	144 503	154 277
Rachunek przepływów pieniężnych		za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		221 732	3 035 632	51 314	645 810
Wskaźniki		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.12.2023
Liczba akcji (szt.)	48	147 676 946	147 593 150	147 676 946	147 593 150
Zysk (strata) na jedną akcję	18	4,00	3,31	0,93	0,70
Sprawozdanie z sytuacji finansowej		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Aktywa razem		158 840 119	161 025 747	36 931 833	37 034 440
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	85 572 554	85 594 516	19 896 430	19 685 951
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	593 189	653 582	137 922	150 318
Zobowiązania razem		145 353 734	148 164 472	33 796 120	34 076 466
Zobowiązania wobec klientów	33	124 837 420	127 174 831	29 025 883	29 249 041
Kapitał akcyjny	48	147 677	147 677	34 336	33 964
Kapitał własny razem		13 486 385	12 861 275	3 135 712	2 957 975
Adekwatność kapitałowa		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Fundusze własne razem		14 887 194	14 937 528	3 461 414	3 435 494
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		88 385 471	89 615 117	20 550 459	20 610 652
Łączny współczynnik kapitałowy		16,84%	16,67%	16,84%	16,67%
Współczynnik kapitału Tier1		12,77%	12,51%	12,77%	12,51%

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
Rachunek zysków i strat	za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wynik z tytułu odsetek	1 374 355	1 177 095	318 057	250 419
Wynik z tytułu prowizji	320 505	312 148	74 172	66 407
Zysk brutto	784 738	624 833	181 606	132 929
Zysk netto	577 992	482 048	133 760	102 552
Całkowite dochody ogółem	611 817	719 243	141 588	153 014
Rachunek przepływów pieniężnych	za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	221 770	3 065 170	51 323	652 094
Wskaźniki	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.12.2023
Liczba akcji (szt.)	147 676 946	147 593 150	147 676 946	147 593 150
Zysk (strata) na jedną akcję	3,91	3,27	0,90	0,69
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Aktywa razem	154 292 666	156 388 399	35 874 507	35 967 893
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	81 217 408	81 137 225	18 883 817	18 660 815
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	593 189	653 582	137 922	150 318
Zobowiązania razem	140 866 105	143 575 690	32 752 704	33 021 088
Zobowiązania wobec klientów	124 798 427	127 134 065	29 016 817	29 239 665
Kapitał akcyjny	147 677	147 677	34 336	33 964
Kapitał własny razem	13 426 561	12 812 709	3 121 803	2 946 805
Adekwatność kapitałowa	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Fundusze własne razem	14 878 145	14 928 863	3 459 310	3 433 501
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	85 384 380	86 385 831	19 852 677	19 867 946
Łączny współczynnik kapitałowy	17,42%	17,28%	17,42%	17,28%
Współczynnik kapitału Tier1	13,21%	12,97%	13,21%	12,97%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 31.03.2024 r. - 1 EUR = 4,3009 PLN

- na dzień 31.12.2023 r. - 1 EUR = 4,3480 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 1.01.2024 r. do 31.03.2024 r. - 1 EUR = 4,3211 PLN

- dla okresu od 1.01.2023 r. do 31.03.2023 r. - 1 EUR = 4,7005 PLN

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

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek	8	2 505 718	2 346 543
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 334 001	2 242 970
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 148 682	2 087 904
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		185 319	155 066
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		171 717	103 573
Koszty z tytułu odsetek	8	(1 103 742)	(1 146 943)
Wynik z tytułu odsetek		1 401 976	1 199 600
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	402 926	388 609
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(67 841)	(63 529)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		335 085	325 080
Przychody z tytułu dywidend		786	327
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	213 253	234 588
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	3 829	(12 416)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	5 121	(17 673)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją		(691)	4 138
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(96 365)	24 950
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	51	(21 000)	(234 388)
Ogólne koszty administracyjne	13	(795 273)	(677 955)
Amortyzacja	14	(125 804)	(107 169)
Pozostałe przychody operacyjne	15	49 782	55 867
Pozostałe koszty operacyjne	16	(64 985)	(60 642)
Wynik na działalności operacyjnej		905 714	734 307
Podatek od instytucji finansowych		(105 199)	(102 832)
Zysk brutto		800 515	631 475
Podatek dochodowy	17	(209 927)	(143 490)
Zysk netto		590 588	487 985
przypadający na akcjonariuszy Grupy		590 588	487 985
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)			
Podstawowy	18	4,00	3,31
Rozwodniony	18	4,00	3,30

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracowała w I kwartale 2024 r. zysk netto w wysokości 590 588 tys. zł, o 102 603 tys. zł (tj. o 21,0%) wyższy niż osiągnięty w I kwartale 2023 r.

Wynik z działalności bankowej Grupy w I kwartale 2024 r. wyniósł 1 944 156 tys. zł i wzrósł o 215 287 tys. zł (tj. o 12,5%) w porównaniu do I kwartału 2023 r.

Czynnikami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w I kwartale 2024 r. oraz na jego porównywalność z I kwartałem 2023 r. były m.in. kształtowanie się sytuacji makroekonomicznej i polityki monetarnej. W I połowie 2023 r. polska gospodarka znajdowała się w fazie wyraźnego osłabienia koniunktury. W drugiej połowie roku sytuacja uległa poprawie, a dane wskazują na powolny wzrost PKD, który jest kontynuowany w I kwartale 2024 r. Sprzyjał temu widoczny w 2023 r. silny proces dezinflacji. Inflacja CPI spadła ze szczytu 18,4% r/r w lutym 2023 r. do 2,0% r/r w marcu 2024 r. Największe znaczenie dla wyników Grupy miały:

- utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych będący konsekwencją zacieśniania polityki monetarnej prowadzonej przez RPP na przestrzeni 2022 r. Zmiana nastawienia RPP miała miejsce w 2023 r. kiedy RPP, na posiedzeniach 6 września i 4 października, obniżyła stopy łącznie o 100 p.b., z poziomu 6,75% do 5,75% dla stopy referencyjnej. Od października 2023 r. stopy procentowe NBP pozostają na niezmiennym poziomie. Wśród powodów Prezes NBP podkreśla niepewność związaną z jednej strony z czynnikami podatkowo-regulacyjnymi (działania osłonowe związane z cenami energii i gazu), z drugiej zaś z tempem ożywienia gospodarczego. Stosunkowo wysoki średni poziom stóp procentowych pozytywnie wpływa na możliwości kształtowania marż realizowanych przez banki. Obecna rynkowa wycena zakłada spadek stóp procentowych w Polsce o około 25-50 pb. do końca 2024 r.
- utrzymująca się nadpłynność w sektorze bankowym pozwalająca na uzyskiwanie przychodów z lokowania środków w instrumenty rynku finansowego, optymalizację kosztu pozyskania depozytów Klientów i pośrednio na wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych oraz przychodów z prowizji i opłat. Opisane powyżej czynniki miały wpływ na obserwowany w I kwartale 2024 r. w porównaniu do I kwartału 2023 r. wzrost wyniku z tytułu odsetek. Wyniósł on w I kwartale 2024 r. 1 401 976 tys. zł i był o 202 376 tys. zł, tj. o 16,9%, wyższy r/r. Jednym z ważniejszych czynników wpływających na jego poprawę był zrealizowany w I kwartale 2024 r. wynik na rachunkowości zabezpieczeń, który był ujemny, ale wyraźnie lepszy w porównaniu z I kwartałem 2023 r. Wynik odsetkowy z instrumentów zabezpieczających (łącznie na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz przepływów pieniężnych) ujmowany w wyniku odsetkowym był w I kwartale 2024 r. lepszy o 101 894 tys. zł r/r. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w I kwartale 2024 r. lepszy o 22 794 tys. zł r/r.
- widoczne od września 2023 r. umocnienie złotego. Kurs EUR/PLN spadł z poziomu około 4,65 w okolice 4,30 w kwietniu br. Polska waluta umocniła się w reakcji na wyniki wyborów parlamentarnych w Polsce oraz w związku z jastrzębim nastawieniem RPP. Polskiej walucie pomaga również perspektywa napływu środków unijnych.

Istotnym czynnikiem wpływającym na porównanie poziomu zysku netto Grupy w analizowanych okresach pozostaje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów mieszkaniowych - w I kwartale 2024 r. obciążył on wyniki Grupy kwotą 21 000 tys. zł, tj. o 213 388 tys. zł (tj. o 91,0%) niższą w ujęciu r/r.

Wspomniane procesy inflacyjne oraz realizowane przez Grupę inwestycje w obszarze transformacji i digitalizacji Banku wpłynęły na wzrost bazy kosztowej (m.in. koszty usług oraz koszty pracownicze). Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły na wyniki I kwartału 2024 r. w porównaniu do I kwartału 2023 r. należy zaliczyć wzrost ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Koszty BFG poniesione w I kwartale 2024 r. były o 25 700 tys. zł, tj. o 23,4%, wyższe w porównaniu do I kwartału 2023 r. Łączne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w I kwartale 2024 r. były o 135 953 tys. zł, tj. o 17,3%, wyższe w porównaniu z analogicznym okresem 2022 r. Koszty bez uwzględnienia kosztów BFG byłyby o 16,3% wyższe r/r.

Na poziom wyniku brutto w I kwartale 2023 r. pozytywnie wpłynął dodatni wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w kwocie 24 950 tys. zł związany z m.in. aktualizacją prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9. Wynik odpisów w I kwartale 2024 r. był ujemny i wyniósł -96 365 tys. zł, co stanowi normalizację kosztu ryzyka i w ocenie Banku, wyłączając dodatkowe efekty (sprzedaż portfela NPL, zmiany w modelach itp.), zrealizowany w ostatnich dwóch kwartałach koszt ryzyka jest zgodny z długoterminowymi oczekiwaniami uwzględniającymi specyfikę portfela kredytowego Banku.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Zysk netto za okres		590 588	487 985
Inne całkowite dochody			
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków		34 825	238 345
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	27	58 012	271 298
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody		(11 023)	(51 547)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	22	(15 017)	22 956
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		2 853	(4 362)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty		(1 000)	(1 150)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	7e	(1 234)	(1 420)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych		234	270
Inne całkowite dochody (netto)		33 825	237 195
Całkowite dochody ogółem		624 413	725 180
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy		624 413	725 180

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartale 2024 r. były o 100 767 tys. zł niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Wpływ na to miała głównie wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto, która w I kwartale 2024 r. wyniosła 34 825 tys. zł wobec 238 345 tys. zł.

Z drugiej strony Grupa odnotowała wyższy o 102 603 tys. zł (tj. o 21,0%) zysk netto.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	6 991 447	6 883 586
Należności od banków	20	13 390 827	17 963 948
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 998 009	3 146 745
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	108 751	94 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	85 572 554	85 594 516
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	593 189	653 582
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	28 784 864	26 246 278
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	308 228	291 351
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	16 593 785	16 634 303
Wartości niematerialne	28	916 565	936 024
Rzeczowe aktywa trwałe	29	979 966	959 923
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		653 839	766 504
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 294	4 730
Inne aktywa	31	946 801	849 761
Aktywa razem		158 840 119	161 025 747
ZOBOWIĄZANIA	Nota	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Zobowiązania wobec innych banków	32	8 699 284	9 059 394
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 846 443	2 865 275
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	(55 830)	(7 365)
Zobowiązania wobec klientów	33	124 837 420	127 174 831
Zobowiązania podporządkowane	35	4 291 446	4 336 072
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	640 813	626 269
Pozostałe zobowiązania	36	2 508 485	2 191 890
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		44 331	376 736
Rezerwy	37	1 541 342	1 541 370
Zobowiązania razem		145 353 734	148 164 472
KAPITAŁ WŁASNY	Nota	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Kapitał akcyjny	48	147 677	147 677
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 527 091	3 525 056
Kapitał z aktualizacji wyceny		(532 929)	(566 754)
Zyski zatrzymane		1 233 570	644 320
wynik z lat ubiegłych		642 982	(368 226)
wynik bieżącego okresu		590 588	1 012 546
Kapitał własny razem		13 486 385	12 861 275
Zobowiązania i kapitał własny razem		158 840 119	161 025 747

Suma bilansowa Grupy według stanu na 31 marca 2024 r. wyniosła 158 840 119 tys. zł i była niższa o 2 185 628 tys. zł, tj. o 1,4%, w porównaniu do końca 2023 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2023 r. był spadek udziału należności od banków (o 2,7 p.p.) oraz wzrost udziału papierów wartościowych i portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej) odpowiednio o 2,0 p.p. i 0,7 p.p.

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 54,2% wszystkich aktywów na koniec marca 2024 r. w porównaniu do 53,6% na koniec 2023 r. Wartość wolumenu kredytów i pożyczek netto nieznacznie obniżyła się o 82 355 tys. zł (tj. o 0,1%). Spadek ten dotyczył portfela Klientów indywidualnych, który zmniejszył się o 1,7% w stosunku do końca 2023 r. (w tym kredyty na nieruchomości spadły o 2,8%). Portfel Klientów instytucjonalnych wzrósł o 1,0%, głównie w rezultacie zwiększenia się portfela niebankowych podmiotów finansowych o 15,3% i portfela podmiotów gospodarczych o 0,4%.

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec marca 2024 r. stanowiły 28,8% sumy bilansowej (na koniec 2023 r.: 26,8%). W porównaniu do końca 2023 r. wielkość portfela papierów wartościowych zwiększyła się o 2 514 945 tys. zł (tj. o 5,8%), przede wszystkim w kategorii papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (przyrost o 2 538 586 tys. zł, tj. o 9,7%) i dotyczył papierów emitowanych przez pozostałe instytucje finansowe i obligacji skarbowych. Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wzrosły o 16 877 tys. zł (tj. o 5,8%).

Trzecią co do wielkości pozycją aktywów były należności od banków, których udział w aktywach spadł z 11,2% do 8,4% (spadek o 4 573 121 tys. zł, tj. o 25,5%).

Według stanu na 31 marca 2024 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 145 353 734 tys. zł i była o 2 810 738 tys. zł, tj. o 1,9% niższa w porównaniu do końca 2023 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 91,5% i spadł o 0,5 pp. w porównaniu do końca 2023 r.

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na 31 marca 2024 r. wzrósł do 85,9% (+0,1 pp.). W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zmniejszył się o 2 337 411 tys. zł, tj. o 1,8% w porównaniu do grudnia 2023 r. (do poziomu 124 837 420 tys. zł). Depozyty Klientów instytucjonalnych spadły o 4,1%, podczas gdy depozyty Klientów indywidualnych wzrosły o 1,6%.

Zobowiązania wobec banków odnotowały spadek o 360 110 tys. zł, tj. o 4,0% w porównaniu do końca 2023 r. Ich udział w sumie zobowiązań wyniósł 6,0% na koniec marca 2024 r. (wobec 6,1% na koniec ubiegłego roku).

Kapitały własne Grupy według stanu na 31 marca 2024 r. wyniosły 13 486 385 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2023 r. o 625 110 tys. zł, tj. o 4,9%. Wzrost ten był rezultatem wyższych o 589 250 tys. zł zysków zatrzymanych oraz poprawą o 33 825 tys. zł wartości kapitału z aktualizacji wyceny. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec marca 2024 r. 8,5% (wobec 8,0% na koniec ubiegłego roku).

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2024 roku	147 677	9 110 976	3 525 056	(566 754)	(368 226)	1 012 546	12 861 275
Całkowite dochody za okres	-	-	-	33 825	-	590 588	624 413
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	590 588	590 588
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	33 825	-	-	33 825
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	1 012 546	(1 012 546)	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	-	-	1 012 546	(1 012 546)	-
Opcje menadżerskie*	-	-	2 035	-	-	-	2 035
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(1 338)	-	(1 338)
Stan na 31 marca 2024 roku	147 677	9 110 976	3 527 091	(532 929)	642 982	590 588	13 486 385

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2023 roku	147 593	9 110 976	3 142 098	(1 149 786)	(430 157)	441 497	11 262 221
Całkowite dochody za okres	-	-	-	583 032	-	1 012 546	1 595 578
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	1 012 546	1 012 546
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	583 032	-	-	583 032
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*	-	-	6 487	-	-	-	6 487
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(3 095)	-	(3 095)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	147 677	9 110 976	3 525 056	(566 754)	(368 226)	1 012 546	12 861 275

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

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

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Zysk (strata) netto		590 588	487 985
Korekty razem:		2 170 141	(2 129 491)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		209 927	143 490
Amortyzacja	14	125 804	107 169
Przychody z tytułu dywidend		(786)	(327)
Przychody z tytułu odsetek	8	(2 505 718)	(2 346 543)
Koszty z tytułu odsetek	8	1 103 742	1 146 943
Zmiana stanu rezerw		(1 289)	112 854
Zmiana stanu należności od banków		4 684 964	215 683
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		134 481	250 084
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		75 983	691 425
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		60 393	88 984
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(379 597)	(461 195)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(82 314)	(107 071)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(2 286 168)	(3 172 404)
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(86 461)	163 216
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego		318 627	(102 917)
Inne korekty	40	(11 804)	3 039
Odsetki otrzymane		2 389 110	2 294 907
Odsetki zapłacone		(1 157 008)	(1 078 785)
Podatek zapłacony		(421 519)	(77 774)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(226)	(269)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 760 729	(1 641 506)

PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wpływy	52 095 010	45 351 178
Zbycie i wykup papierów wartościowych	52 079 948	45 347 399
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13 847	3 078
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	1 215	701
Wydatki	(54 635 940)	(40 231 532)
Nabycie papierów wartościowych	(54 520 967)	(40 135 998)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(114 973)	(95 534)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 540 930)	5 119 646
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wpływy	485 172	343 531
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	485 172	343 531
Wydatki	(483 239)	(786 039)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	(460 163)	(384 269)
Splata zobowiązania leasingowego	(23 045)	(37 299)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(364 427)
Inne wydatki finansowe	(31)	(44)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	1 933	(442 508)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	221 732	3 035 632
Środki pieniężne na początek okresu	15 874 526	13 217 271
Środki pieniężne na koniec okresu	38	16 096 258
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(59 746)	(36 111)

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, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571. Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2024 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. w likwidacji (100%).

W dniu 2 stycznia 2024 r. rozpoczął się proces likwidacji spółki Campus Leszno Sp. z o.o. w likwidacji.

Zgodnie z zasadami MSSF Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmowało wszystkie Spółki zależne na dzień 31 marca 2024 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał zakończony 31 marca 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”), w szczególności z MSR 34. Zasady rachunkowości stosowane w I kwartale 2024 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2023 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 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 2023 roku.

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

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

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	09.04.2024	01.01.2027	Nie	MSSF 18 wprowadza trzy zestawy nowych wymogów, które mają ulepszyć sprawozdawczość spółek na temat wyników finansowych i zapewnić inwestorom lepszą podstawę do analizowania i porównywania spółek. MSSF 18 wprowadza trzy zdefiniowane kategorie przychodów i kosztów – operacyjne, inwestycyjne i finansowe – w celu ulepszenia struktury rachunku zysków i strat oraz wymaga od wszystkich spółek przedstawienia nowych zdefiniowanych sum częściowych, w tym zysku operacyjnego. Ulepszona struktura i nowe podsumy zapewnią inwestorom spójny punkt wyjścia do analizy wyników spółek i ułatwią porównywanie spółek. Grupa będzie analizowała wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”: Brak wymienialności walut	15.08.2023	01.01.2025	Nie	Zmiany zawierają informacje dotyczące identyfikacji kiedy waluta jest wymienialna a kiedy nie oraz wymagane ujawnienia w przypadku braku wymienialności waluty. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

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

W porównaniu do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za I kwartał zakończony 31.03.2023 r. Grupa zmieniła zasady rachunkowości związane z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF.

Grupa zastosowała zapisy MSSF 9 paragraf B.5.4.6 i rozpoznała jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów w CHF. Zgodnie ze standardem w przypadku gdy jednostka zmienia oszacowania płatności lub wpływów (z wyłączeniem nieistotnych modyfikacji i zmian oszacowań oczekiwanych strat kredytowych), koryguje wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych lub zamortyzowany koszt zobowiązania finansowego (lub grupy instrumentów finansowych) tak, aby wartość ta odzwierciedlała rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy. Alokacja wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF pomiędzy kredyty aktywne i spłacone jest dokonywana w oparciu o obserwowane otrzymywane pozwy. Dla kredytów aktywnych podejście skutkuje ujęciem oszacowanego wpływu ryzyka prawnego jako korektę wartości bilansowej brutto kredytów (uprzednio rezerwy na powyższe ryzyko prawne prezentowane były zgodnie z MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe w pozycji Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania). Dla kredytów spłaconych jak również w przypadku gdy oszacowany wpływ przekracza wartość bilansową brutto kredytu, rezerwa jest prezentowana zgodnie z MSR 37

Zdaniem Grupy podejście zgodne z MSSF 9 w zakresie prezentacji wpływu ryzyka prawnego tego portfela doprowadzi do tego, że zawarte w sprawozdaniu finansowym informacje o niniejszym wpływie na sytuację finansową, wynik finansowy jednostki będą bardziej adekwatne niż informacje przedstawione zgodnie z dotychczas stosowanym podejściem.

Poniżej zaprezentowano wpływ wprowadzonych korekt na dane porównawcze.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023		I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
	przed zmianą	zmiana	po zmianie
Zysk (strata) netto	487 985	-	487 985
Korekty razem	(2 129 491)	-	(2 129 491)
Zmiana stanu rezerw	97 683	15 171	112 854
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	706 596	(15 171)	691 425
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 641 506)	-	(1 641 506)

4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I kwartał zakończony 31 marca 2024 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 13 maja 2024 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:

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

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

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

- 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.

Istotnym elementem procesu szacowania odpisów mającym wpływ zarówno na przypisanie do Faz jak i parametry wykorzystane w procesie szacowania odpisów jest wewnętrzny system ratingowy oceny ryzyka kredytowego. Rating stanowi odzwierciedlenie oceny jakości aktywów oraz kluczowych ryzyk z nim związanych, w tym ocenę ryzyka refinansowego.

Ryzyko refinansowe jest cyklicznie oceniane przez Bank, zarówno przy procesie udzielania finansowania jaki i w ramach cyklicznego monitoringu przeprowadzanego w całym okresie finansowania.

W segmencie nieruchomości komercyjnych między innymi badana jest jakość aktywa w tym: atrakcyjność lokalizacji, wiek obiektu, poziom obłożenia nieruchomości, warunki oraz okres trwania umów najmu, wartość nieruchomości, parametr LTV oraz DSCR.

Dodatkowo w celu oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, Grupa wykorzystuje, m.in. 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 w Ukrainie, w tym w szczególności klientów, których działalność jest powiązana z gospodarkami powyższych krajów (i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji) oraz których działalność jest podatna na embargo na rosyjski gaz. Klienci ci na datę 31 marca 2024 roku stanowili 641 118 tys. zł zaangażowania oraz zostali zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Łączny poziom odpisu na tych klientach wyniósł 105 316 tys. zł. W związku z rozpoznaniem dla tych klientów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania, poziom odpisu na tych klientach jest wyższy o 942 tys. zł w stosunku do odpisu w horyzoncie 12 miesięcy. Ograniczony poziom wzrostu odpisu wynika z faktu, że znacząca część klientów identyfikowanych jako wrażliwi posiada inne przesłanki Fazy 2. W konsekwencji oznaczenie tych klientów jako wrażliwych nie skutkuje dodatkowym wzrostem odpisów.

W zakresie pozostałych segmentów, w procesie przypisywania Faz, Grupa uwzględniła 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, wyniki ankiet prowadzonych wśród klientów korzystających z wakacji kredytowych,
- 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 lub dla wybranej grupy klientów zaciągnięcie kredytów w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze kredytu/pożyczki.

Łączny efekt tych działań dla pozostałych segmentów skutkowało uwzględnieniem w Fazy 2 zaangażowania w kwocie 1 137 788 tys. zł oraz rozpoznaniem 19 461 tys. zł odpisów z tego tytułu (w tym przeniesieniem do Fazy 2 ekspozycji w wysokości 270 383 tys. zł oraz rozpoznaniem dodatkowego odpisu w kwocie 2 514 tys. zł w związku z tym na portfelu kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN). Dla portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN, Grupa stosuje dodatkową korektę parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych (szczegóły w tabeli dotyczącej stosowanych Post Model Adjustments).

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 czterech scenariuszach makroekonomicznych. Ostateczna wartość odpisu wyznaczana jest jako średnia z tych czterech kalkulacji ważona prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza. Waga scenariusza bazowego wynosi 50%, wagi scenariuszy negatywnego oraz dotkliwego są szacowane w oparciu o stosunek obecnej prognozowanej szkodowości względem długoterminowej średniej dla danego segmentu, waga scenariusza pozytywnego wynika z wagi scenariuszy dotkliwego i pesymistycznego. Na 31.03.2024 waga scenariusza dotkliwego wynosiła w zależności od portfela od 0% do 6,92%, pesymistycznego od 0% do 27,66%.

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. Migracje wyznaczone są w obrębie homogenicznych portfeli określonych poprzez segment klienta oraz rodzaj produktu.

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

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

Wysokość parametru dla poszczególnych ekspozycji wyznaczana jest w oparciu o prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych ścieżek odzysku (powrót do regularnych spłat, pełna spłata zobowiązania, rozpoczęcie windykacji twardej) oraz oczekiwanych poziomów strat w przypadku wystąpienia danej ścieżki. Prawdopodobieństwa wystąpienia poszczególnych ścieżek wyznaczone są w oparciu o model oparty na łańcuchach Markowa i estymację bazującą na historycznych danych.

Poziomy strat wyznaczone są w oparciu o historycznie obserwowane odzyski. Uwzględniają one odzyski powiązane z zabezpieczeniami alokowanymi do danej ekspozycji, spłaty niepowiązane z zabezpieczeniami oraz odzysk oczekiwany w przypadku sprzedaży wierzytelności.

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

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

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

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

W I kwartale 2024 roku Grupa nie wprowadzała zmian w procesie kalkulacji odpisów.

W I kwartale 2024 roku wpływ na poziom odpisów miała aktualizacja 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 – Grupa dowiązała netto 9 142 tys. zł odpisów utworzonych na ten cel (w tym dowiązanie w kwocie 10 431 tys. zł na ekspozycjach klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz 1 289 tys. zł rozwiązanie w formie korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych).

Uwzględniając powyżej wskazane zmiany, saldo dodatkowych odpisów w postaci Post Model Adjustments na 31 marca 2024 roku wyniosło 79 005 tys. zł, podczas gdy saldo na 31 grudnia 2023 roku wyniosło 69 863 tys. zł.

Rodzaj Post Model Adjustment	31.12.2023	Zmiana	31.03.2024
Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego	18 760	10 431	29 191
Korekta parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych	51 103	(1 289)	49 814
Razem	69 863	9 142	79 005

W 2024 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom odpisów wzrósł o 5 655 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 dotkliwego, pesymistycznego, bazowego oraz optymistycznego zgodnie z ich wykorzystaniem spójnym ze standardem MSSF 9.

Wpływ poszczególnych scenariuszy przedstawia poniższa tabela:

31.03.2024

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 0%, bazowy 50%, pesymistyczny 40%, dotkliwy 10%)	203 787	9%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%, dotkliwy 0%)	(100 255)	-4%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 15%, dotkliwy 10%)	61 584	3%

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

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

31.03.2024

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Obniżenie PD o 10%	(110 132)	-5%
Podwyższenie PD o 10%	110 131	5%
Obniżenie LGD o 10%	(230 886)	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	207 767	9%

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

31.03.2024

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie
Spadek wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	(38 009)	-7%
Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	38 905	7%

Kwestie związane z klimatem

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

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

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

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

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

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

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

b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Dokonując klasyfikacji instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9 Grupa kierowała 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. wielkości marży kredytowej, prawdopodobieństwa niewypłacalności dłużnika, stopy 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

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.

e. Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Grupa tworzy rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne („odprawy”), zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy wyliczana jest indywidualnie dla każdego pracownika metodą aktuarialną prognozowanych uprawnień jednostkowych (ang. Projected Unit Credit) przez niezależnego aktuarusza jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych, jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracowników jest przewidywana kwota odprawy, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania obowiązującego w Grupie.

Przewidywana kwota odprawy obliczana jest, jako wypadkowa następujących czynników:

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

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia okresu sprawozdawczego. 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

Kontynuując adaptację Banku do zmieniającego się otoczenia biznesowego 13 grudnia 2023 roku zostało podpisane z organizacjami związkowymi kolejne porozumienie w sprawie zasad przeprowadzenia zwolnień grupowych na lata 2024-2026. W związku z tym w 2023 roku została utworzona rezerwa na zobowiązania wobec pracowników spowodowane restrukturyzacją w wysokości 48 446 tys. zł, na dzień 31 marca 2024 rezerwa wynosi 44 907 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 dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową w sprawozdaniu finansowym. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty. Odroczonego podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek (i przepisów) podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji odnośnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Jeżeli różnice przejściowe powstały w wyniku wykazania aktywa lub zobowiązania wynikającego z transakcji niebędącej połączeniem podmiotów gospodarczych, która w momencie zawarcia nie miała wpływu na wynik podatkowy ani księgowy, wówczas podatek odroczonego nie jest wykazywany.

Ponadto rezerwa z tytułu podatku odroczonego jest tworzona w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli jednostki i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu. Natomiast aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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

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

W I kwartale 2023 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 sądowe i postępowania administracyjne.

W I kwartale 2024 i 2023 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. Stefczyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumenckich ze względu na ich wcześniejszą spłatę. Polski sąd powziął wątpliwości odnośnie interpretacji artykułu 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 31 marca 2024 roku rezerwa wynosiła 11 616 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku rezerwa wynosiła 12 048 tys. zł). Rezerwa została oszacowana na podstawie szacunku łącznej kwoty prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem i oczekiwanego odsetka klientów, którzy się zgłoszą po zwrot należnej części prowizji. Przy założeniu, że odsetek klientów byłby o 5 p.p. wyższy niż zakładany, kwota rezerwy byłaby wyższa o 12,5 mln zł.

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 31 marca 2024 roku zobowiązanie to wynosiło 2 257 tys. zł (na 31 grudnia 2023 roku 2 258 tys. zł).

Dodatkowo Grupa tworzy rezerwę na pokrycie kosztu zwrotu części prowizji pobranych w związku z udzieleniem kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty. Kalkulacja rezerwy opierała się o szacunek różnicy między kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Rezerwa ta liczona jest jako procent prowizji pobranej od klienta, który odzwierciedla oczekiwaną średnią różnicę pomiędzy kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Procent ten jest kalkulowany na podstawie szacowanego poziomu wcześniejszych spłat i oczekiwanego momentu spłaty.

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu rezerwa ta jest rozwiązywana, a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Według stanu na dzień 31 marca 2024 rezerwa wynosiła 41 880 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku rezerwa wynosiła 44 756 tys. zł).

Łączna kwota rezerw i zobowiązań związanych z wyrokiem TSUE według stanu na dzień 31 marca 2024 wynosiła 55 754 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku rezerwa wynosiła 59 063 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 i podobne zobowiązania, natomiast zobowiązanie Grupa wykazuje w pozycji Pozostałe zobowiązania: Wierzyciele różni

i. Wpływ zawieszenia wykonywania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN

W związku z podpisaniem przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz 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 czerwca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. łącznie na 4 miesiące („zawieszenie”), Zarząd Banku zaakceptował w dniu 8 maja 2024 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, co zostaje następnie rozpoznane w rachunku wyników, w wyniku z tytułu odsetek.

Ustawa nakłada dodatkowe w porównaniu do 2022 r. kryterium dochodowe (relacja wielkości raty do dochodu gospodarstwa domowego, średnia w poprzednich 3 miesiącach) umożliwiające skorzystanie z zawieszenia. Bank szacuje, że ok. 90% Klientów spełniających wszystkie kryteria wskazane w Ustawie złoży wniosek o zawieszenie wykonania umowy.

Zarząd Banku zatwierdził rozpoznanie 203 mln zł negatywnego wpływu Ustawy w wynikach II kwartału 2024 r.

Przyjęte założenia odzwierciedlają subiektywną ocenę Banku i są obarczone niepewnością, zwłaszcza w przypadku szacunków dotyczących kryterium dochodowego.

W związku z powyższym założenia te mogą podlegać weryfikacji.

j. Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF

Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF oraz model stosowany przez Grupę opisano w Nocie 51 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody z tytułu odsetek	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Należności od banków	95 873	137 451
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 702 198	1 789 972
niebankowym podmiotom finansowym	34 030	28 637
klientom indywidualnym	702 771	789 307
podmiotom gospodarczym	851 522	871 256
w tym rolnikom indywidualnym	168 123	164 217
instytucjom sektora budżetowego	1 025	1 226
należności leasingowe	112 850	99 546
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14 083	23 106
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	218 665	156 882
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 466	1 995
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	185 319	155 066
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	153 277	75 605
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 891	2 867
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	131 946	3 599
Przychody z tytułu odsetek, razem	2 505 718	2 346 543
Koszty odsetek	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Zobowiązania wobec banków	(185 224)	(159 822)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	(3 154)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(621 603)	(661 121)
niebankowym podmiotom finansowym	(36 240)	(27 957)
klientom indywidualnym	(302 757)	(317 264)
podmiotom gospodarczym	(256 440)	(287 388)
w tym rolnikom indywidualnym	(3 114)	(4 732)
instytucjom sektora budżetowego	(26 166)	(28 512)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(6 046)	(7 125)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(281 050)	(302 697)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(9 053)	(11 604)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(766)	(1 420)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(1 103 742)	(1 146 943)
Wynik z tytułu odsetek	1 401 976	1 199 600

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w I kwartale 2024 r. 1 401 976 tys. zł i był wyższy r/r o 202 376 tys. zł, tj. o 16,9%. W I kwartale 2024 r. w porównaniu do I kwartału 2023 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 159 175 tys. zł, tj. o 6,8%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 43 201 tys. zł, tj. o 3,8%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na kształtowanie się poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w I kwartale 2024 r. w porównaniu do I kwartału 2023 r. była polityka w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych NBP. Od października 2021 r. do września 2022 r., Rada Polityki Pieniężnej dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej. We wrześniu 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała się obniżyć stopę referencyjną o 75 p.b., a na październikowym posiedzeniu RPP dokonała obniżki o 25 p.b. (do poziomu 5,75% na koniec 2023 r.). Od października 2023 r. stopy procentowe NBP pozostają na niezmiennym poziomie. Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy na zmiany stóp procentowych został przedstawiony w Nocie 52 Skonsolidowanego Raportu Śródrocznego.

W rezultacie opisanego powyżej spadku stóp procentowych w drugiej połowie 2023 r. średnia dochodowość produktów kredytowych w I kwartale 2023 r. była wyższa w porównaniu z I kwartałem 2024 r. Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła 1 716 281 tys. zł w I kwartale 2024 r. i była niższa o 96 797 tys. zł, tj. o 5,3%, od przychodów zrealizowanych w I kwartale 2023 r.

Wśród czynników, które pozytywnie wpłynęły na poziom wyniku odsetkowego w I kwartale 2024 r. w porównaniu do I kwartału 2023 r. należy wymienić utrzymującą się bardzo dobrą sytuację płynnościową skutkującą wzrostem sumy bilansowej i w rezultacie wzrost przychodów od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej łącznie o 91 507 tys. zł, tj. o 29,1% (m.in. efekt wzrostu wartości portfela papierów wartościowych o 30,7% r/r). Efektem wzrostu skali operacji reverse repo był wzrost przychodów z tych transakcji o 128 347 tys. zł.

Z uwagi na różnice poziomu rynkowych stóp procentowych pomiędzy I kwartałem 2024 r. a I kwartałem 2023 r., spadł koszt pozyskania depozytów. Koszty odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniosły w I kwartale 2024 r. 621 603 tys. zł i były niższe o 39 518 tys. zł, tj. o 6,0% od kosztów poniesionych w I kwartale 2023 r. Jednocześnie o 25 402 tys. zł wzrosły koszty odsetek od zobowiązań wobec banków (m.in. w rezultacie zwiększenie finansowania na potrzeby wypełnienia wymogu MREL).

Na poziom wyniku odsetkowego wpływa fakt stosowania przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz (w dużo mniejszym stopniu) rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i przepływów pieniężnych) w I kwartale 2024 r. był ujemny i wyniósł 133 935 tys. zł w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie 235 829 tys. zł w I kwartale 2023 r. (spadek negatywnego wpływu o 101 894 tys. zł r/r).

9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	75 575	82 281
Z tytułu obsługi rachunków	55 992	57 624
Z tytułu obsługi gotówkowej	7 208	8 328
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	26 305	26 183
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	22 141	16 852
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	38 569	26 267
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	118 372	106 481
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	42 519	45 309
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	3 372	2 983
Pozostałe prowizje	12 873	16 301
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	402 926	388 609

Koszty z tytułu opłat i prowizji	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(252)	(192)
Z tytułu obsługi rachunków	(2 674)	(2 528)
Z tytułu obsługi gotówkowej	(6 415)	(5 859)
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(899)	(636)
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(2 216)	(2 061)
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(29 724)	(28 201)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(5 756)	(5 697)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(7 956)	(5 443)
Pozostałe prowizje	(11 949)	(12 912)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(67 841)	(63 529)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	335 085	325 080

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2024 r. wyniósł 335 085 tys. zł i był o 10 005 tys. zł (tj. o 3,1%) wyższy od uzyskanego w I kwartale 2023 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki większej aktywności transakcyjnej Klientów (karty, transakcje i przelewy) oraz większej sprzedaży funduszy inwestycyjnych i usług kustodialnych.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 402 926 tys. zł i były wyższe o 14 317 tys. zł (tj. o 3,7%) w porównaniu do I kwartału 2023 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 67 841 tys. zł i były wyższe o 4 312 tys. zł (tj. o 6,8%).

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 12 302 tys. zł, tj. o 46,8% (przede wszystkim z uwagi na wyższe przychody ze sprzedaży i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz za usługi kustodialne),
- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 11 891 tys. zł, tj. o 11,2% przede wszystkim z uwagi na rozliczenia dotyczące współpracy z Mastercard i Euronet. W rezultacie rosnącej liczby transakcji kartowych wzrosły także przychody związane z utrzymaniem i używaniem kart debetowych, opłat interchange oraz z przewalutowań,
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych o 5 289 tys. zł, tj. o 31,4%.

Spadek przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- działalności kredytowej i leasingu o 6 706 tys. zł, tj. o 8,2% (m.in. w związku z niższymi przychodami z kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych oraz za wykorzystane zobowiązania).
- pozostałych prowizji o 3 428 tys. zł, tj. o 21,0% (przede wszystkim niższe przychody za usługi doradcze związane z transakcjami M&A obsługiwanymi przez linię CIB),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 2 790 tys. zł, tj. o 6,2% (m.in. w związku z niższymi przychodami z ubezpieczeń związanych z kredytami mieszkaniowymi).

Wzrost kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez wyższe o 2 513 tys. zł, tj. o 46,2% koszty z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów (m.in. wyższe koszty związane ze sprzedażą internetową rachunków bankowych) oraz wyższe o 1 523 tys. zł, tj. o 5,4%, koszty obsługi kart płatniczych i kredytowych.

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

Wynik na działalności handlowej	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Z tytułu instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	12 928	2 816
Z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	890	55
Z tytułu instrumentów pochodnych i wyniku z pozycji wymiany	199 435	231 717
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	213 253	234 588
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	171 424	193 928

Wynik na działalności handlowej w I kwartale 2024 r. wyniósł 213 253 tys. zł i był niższy o 21 335 tys. zł, tj. o 9,1% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Spadek wyniku na działalności handlowej był efektem niższej marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, związanej m.in. z mniejszą aktywnością przedsiębiorstw w porównaniu do I kwartału 2023 r. Wynik ten w I kwartale 2024 r. był o 22 504 tys. zł (tj. o 11,6%) niższy od uzyskanego w analogicznym okresie 2023 r.

Wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w I kwartale 2024 r. był dodatni i wyniósł 12 928 tys. zł, w porównaniu do wartości dodatniej: 2 816 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego (tj. +359,1%).

11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wynik na działalności inwestycyjnej	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 829	(12 416)
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	3 829	(12 416)

W I kwartale 2024 r. Grupa nie dokonała zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu na wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Wynik na działalności inwestycyjnej w I kwartale 2024 r. był dodatni i wyniósł 3 829 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 12 416 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Wzrost wyniku na działalności inwestycyjnej związany był z wyższym o 16 245 tys. zł wynikiem z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (-12 416 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego).

Dodatkowo w I kwartale 2024 r. nie zrealizowano wyniku na instrumentach dłużnych wycenianych 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 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Należności od banków	52	(82)	-	(30)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(6 663)	(39 477)	(20 359)	(66 499)	(30 093)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(3 327)	(25 785)	(680)	(29 792)	97
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(44)	-	-	(44)	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(9 982)	(65 344)	(21 039)	(96 365)	(29 996)

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

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

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I kwartale 2024 r. był ujemny i wyniósł 96 365 tys. zł co w porównaniu do dodatniego wyniku w kwocie 24 950 tys. zł w I kwartale 2023 r. oznacza wzrost wyniku o 121 315 tys. zł w ujęciu r/r. Niższy koszt ryzyka w I kwartale 2023 wynikał przede wszystkim ze zdarzeń jednorazowych, w tym w szczególności ze zrealizowanego wówczas istotnego rozwiązania w kwocie 63 581 tys. zł w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne :

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował ujemny wynik w kwocie 12 589 tys. zł (poprawa o 14 320 tys. zł),
- segment Bankowości MŚP – ujemny wynik w kwocie 5 151 tys. zł (pogorszenie wyniku o 22 642 tys. zł),
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – ujemny wynik w kwocie 78 373 tys. zł (pogorszenie wyniku o 112 503 tys. zł).

Realizowany w I kwartale 2024 r. koszt ryzyka był zgodny z długoterminowymi oczekiwaniami uwzględniającymi specyfikę portfela kredytowego Banku. Kluczowy wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w I kwartale 2024 r. miała utrzymująca się dobra jakość obsługi kredytów, a także:

- dowiązanie rezerw w kwocie 5 655 tys. zł w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, co w całości wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9,
- pozytywny wynik związany ze sprzedażą wierzytelności 17 750 tys. zł z segmentu Klienta instytucjonalnego.

W I kwartale 2024 roku Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 72 485 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 48 907 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 41 328 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 17 750 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

W I kwartale 2023 r. Bank nie zawarł istotnych umów dotyczących sprzedaży wierzycelności kredytowych.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł 0,44% w I kwartale 2024 r. w porównaniu do dodatniej wartości 0,11% w I kwartale 2023 r. Koszt ryzyka bez uwzględnienia wyniku na sprzedaży wierzycelności wyniósłby w I kwartale 2024 r. 0,52%.

13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Koszty pracownicze	(379 126)	(342 094)
Koszty marketingu	(17 006)	(13 703)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(70 409)	(58 804)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(20 235)	(20 864)
Pozostałe koszty rzeczowe	(49 721)	(53 432)
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(93 884)	(64 252)
Podróże służbowe	(2 166)	(3 299)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(7 592)	(6 497)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(319)	(1 015)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(135 700)	(110 000)
Oплата na koszty nadzoru (KNF)	(19 115)	(3 995)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(795 273)	(677 955)

W linii Pozostałe koszty rzeczowe zaprezentowane zostały koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w wysokości 32 137 tys. zł w I kwartale 2024 roku (w I kwartale 2023 roku: 22 338 tys. zł).

Ogólne koszty administracyjne Grupy (łącznie z amortyzacją) w I kwartale 2024 r. wyniosły 921 077 tys. zł i były wyższe o 135 953 tys. zł, tj. o 17,3% w porównaniu do I kwartału 2023 r.

Koszty pracownicze wzrosły o 37 032 tys. zł, tj. o 10,8%, na skutek wzrostu w Banku wynagrodzeń podstawowych o 18 525 tys. zł, premii o 8 123 tys. zł oraz kosztów narzutów na wynagrodzenia o 4 719 tys. zł.

Koszty opłat na rzecz BFG w I kwartale 2024 r. były wyższe o 25 700 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego na skutek wzrostu rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. W I kwartale 2024 r. zaksięgowano kwotę 135 700 tys. zł (całość składki za 2024 r. wynosi 143 992 tys. zł) w porównaniu do 110 000 tys. zł w I kwartale 2023 r. (za cały 2023 r. 123 909 tys. zł). Bank nie ponosi kosztów składki na fundusz gwarancyjny banków od II kwartału 2022 r. zgodnie z decyzją BFG o zawieszeniu pobierania tej składki.

Ponadto wzrost poziomu kosztów w I kwartale 2024 r. w porównaniu do I kwartału 2023 r. odnotowano w następujących kategoriach:

- usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo – wzrost o 29 626 tys. zł r/r, w tym między innymi:
 - rozliczenia z Grupą wzrosły o 13 228 tys. zł,
 - koszty doradztwa prawnego związane głównie z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF wzrosły o 6 593 tys. zł,
 - pozostałe usługi doradcze o 1 758 tys. zł,
 - koszty usług obcych w spółce leasingowej o 1 952 tys. zł.
- opłata na koszty nadzoru KNF – wzrost o 15 120 tys. zł, spowodowany głównie zmianą momentu rozpoznawania kosztu. W 2024 r. całość należnej opłaty została ujęta w kosztach I kwartału, natomiast w 2023 r. była rozłożona na 12 miesięcy.

- koszty informatyczne i telekomunikacyjne - wzrost o 11 605 tys. zł, wynikający z wyższych kosztów umów serwisowych oprogramowania i sprzętu, opłat licencyjnych, kosztów obsługi klientów Contact Center oraz kosztów CyberSecurity, a także spadku wydatków inwestycyjnych niepodlegających kapitalizacji i niższych kosztów systemów grupowych BNP.
- koszty marketingu – wzrost o 3 303 tys. zł (17 006 tys. zł w I kwartale 2024 r.), wynikający z prowadzenia w mediach trzech kampanii (karty filmowej oraz kredytu gotówkowego i konsolidacyjnego) w porównaniu do jednej kampanii kredytu gotówkowego w I kwartale 2023 r.

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Rzeczowe aktywa trwałe	(54 520)	(51 457)
Wartości niematerialne	(71 284)	(55 712)
Amortyzacja, razem	(125 804)	(107 169)

Koszty amortyzacji w I kwartale 2024 r. wynosiły 125 804 tys. zł i były wyższe w porównaniu do I kwartału 2023 r. o 18 635 tys. zł (tj. o 17,4%). Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku, ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych zwiększających Wartości niematerialne, jak również z przyspieszenia amortyzacji niektórych systemów informatycznych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku w I kwartale 2024 r. wynosiły 72 687 tys. zł i były wyższe o 17 115 tys. zł, tj. o 30,8%, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Wzrost wydatków inwestycyjnych wystąpił w pozycji sprzętu komputerowego i oprogramowania. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	638	2 197
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	845	933
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	2 153	2 816
Z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	2 000	14 581
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 539	4 526
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	31	176
Z tytułu działalności leasingowej	16 215	17 166
Inne przychody operacyjne	22 361	13 472
Pozostałe przychody operacyjne, razem	49 782	55 867

Pozostałe przychody operacyjne w I kwartale 2024 r. wyniosły 49 782 tys. zł były niższe o 6 085 tys. zł, tj. o 10,9% w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r.

Na poziom pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe o 12 581 tys. zł (tj. o 86,3%) przychody z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania,
- niższe o 1 559 tys. zł (tj. o 71,0%) przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych,
- wyższe o 8 889 tys. zł (tj. o 66,0%) inne przychody operacyjne,
- wyższe o 1 013 tys. zł (tj. o 22,4%) przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji.

16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(4 343)	(2 153)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(2 364)	(1 094)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(8 814)	(10 230)
Z tytułu windykacji należności	(9 300)	(9 498)
Z tytułu przekazanych darowizn	(4 428)	(1 575)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(11 309)	(13 126)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(607)	(957)
Pozostałe koszty operacyjne	(23 820)	(22 009)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(64 985)	(60 642)

Pozostałe koszty operacyjne w I kwartale 2024 r. wyniosły 64 985 tys. zł i były wyższe o 4 343 tys. zł (tj. o 7,2%) w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały przede wszystkim:

- wyższe o 2 853 tys. zł (tj. o 181,1%) koszty z tytułu przekazanych darowizn (m.in. w związku z przekazaniem w lutym 2024 r. darowizny na rzecz Fundacji BNP Paribas),
- wyższe o 2 190 tys. zł (tj. o 101,7%) koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych,
- wyższe o 1 811 tys. zł (tj. o 8,2%) pozostałe koszty operacyjne,
- niższe o 1 817 tys. zł (tj. o 13,8%) koszty z działalności leasingowej,
- niższe o 1 416 tys. zł (tj. o 13,8%) koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania.

17. PODATEK DOCHODOWY

	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Podatek bieżący	(105 950)	(131 174)
Podatek odroczony	(103 977)	(12 316)
Podatek dochodowy	(209 927)	(143 490)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	800 515	631 475
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(152 098)	(119 980)
Różnice trwale, w tym:	(57 829)	(23 510)
Wierzytelności spisane w straty	(9 330)	(1 516)
Koszty reprezentacji	(189)	(590)
PFRON	(470)	(465)
Opłaty na rzecz BFG	(19 995)	(20 900)
Podatek od instytucji finansowych	(25 783)	(19 538)
Ulga na badania i rozwój	12 502	-
Koszty roszczeń - kredyty CHF	(4 079)	25 835
Ryzyko prawne	(221)	1 436
Pozostałe różnice	(10 264)	(7 772)
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(209 927)	(143 490)

18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Podstawowy		
Zysk netto	590 588	487 985
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 676 946	147 593 150
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	4,00	3,31
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	590 588	487 985
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 676 946	147 593 150
Korekty na:		
- opcje na akcje	125 402	80 757
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 802 348	147 673 907
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	4,00	3,30

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

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

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

19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.03.2024	31.12.2023
Gotówka i pozostałe środki	2 375 449	2 426 918
Rachunek w NBP	4 616 802	4 457 458
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	6 992 251	6 884 376
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(804)	(790)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	6 991 447	6 883 586
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od środków w Banku Centralnym		
	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Saldo na początek okresu	(790)	(9)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	-	(9)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	315
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(14)	(638)
Saldo na koniec okresu	(804)	(341)

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	31.03.2024		31.12.2023			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	9 032 232	(631)	9 031 601	8 918 244	(539)	8 917 705
Lokaty międzybankowe	116 993	(16)	116 977	136 864	(32)	136 832
Kredyty i pożyczki	201 129	(66)	201 063	201 190	(100)	201 090
Inne należności	4 041 216	(30)	4 041 186	8 708 379	(58)	8 708 321
Należności od banków, razem	13 391 570	(743)	13 390 827	17 964 677	(729)	17 963 948

W pozycji „Inne należności” na 31.03.2024 r. zaprezentowane zostały także należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie 583 174 tys. zł (31.12.2023 r. 736 283 tys. zł) oraz należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 3 444 044 tys. zł (31.12.2023 r. 7 968 341 tys. zł).

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od Banków	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Saldo na początek okresu	(729)	(1 505)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(677)	(756)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 219	1 425
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(559)	(25)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	3	4
Saldo na koniec okresu	(743)	(857)

Według stanu na 31 marca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku należności od banków występowały w Fazie 1.

21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
31.03.2024		Aktywa	Zobowiązania
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	12 764 589	50 930	989 678
walutowe kontrakty swap	28 944 297	1 432 225	361 901
walutowe transakcje (CIRS)	5 485 109	38 630	24 725
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	10 185 198	153 369	256 453
Razem walutowe instrumenty pochodne	57 379 193	1 675 154	1 632 757
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	72 904 415	1 200 432	1 094 419
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	11 075 951	83 679	83 816
Razem procentowe instrumenty pochodne	83 980 366	1 284 111	1 178 235
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	974 863	38 744	35 451
transakcje FX Spot	3 372 389	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	4 347 252	38 744	35 451
Razem instrumenty pochodne handlowe	145 706 811	2 998 009	2 846 443
w tym: wyceniane na podstawie modeli	145 706 811	2 998 009	2 846 443
Instrumenty pochodne handlowe			
31.12.2023		Aktywa	Zobowiązania
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	12 729 040	67 984	990 823
walutowe kontrakty swap	25 655 076	1 444 643	294 517
walutowe transakcje (CIRS)	5 604 525	65 635	31 665
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	11 746 884	227 734	340 613
Razem walutowe instrumenty pochodne	55 735 525	1 805 996	1 657 618
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	67 172 213	1 218 645	1 088 117
kontrakty FRA	1 500 000	85	22
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	10 657 404	91 520	91 452
Razem procentowe instrumenty pochodne	79 329 617	1 310 250	1 179 591
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	870 970	30 499	28 066
transakcje FX Spot	2 194 110	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	3 065 080	30 499	28 066
Razem instrumenty pochodne handlowe	138 130 222	3 146 745	2 865 275
w tym: wyceniane na podstawie modeli	138 130 222	3 146 745	2 865 275

22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 31 marca 2024 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, USD SFROIS.		
		Wartość godziwa	
IRS	Wartość nominalna	Aktywa	Zobowiązania
31.03.2024	13 941 863	52 911	655 899
31.12.2023	11 315 595	67 980	630 468
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.		

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

31.03.2024 -637 693 tys. zł

31.12.2023 -547 696 tys. zł

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

31.03.2024 -263 267 tys. zł

31.12.2023 -338 202 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.03.2024								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	52 911	655 899	-	887 574	2 802 323	7 452 850	2 799 116	13 941 863
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	52 911	655 899	-	887 574	2 802 323	7 452 850	2 799 116	13 941 863

31.12.2023

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	67 980	630 468	-	359 255	2 698 055	5 447 695	2 810 590	11 315 595
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	67 980	630 468	-	359 255	2 698 055	5 447 695	2 810 590	11 315 595

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

Pozycje zabezpieczane Pozycjami zabezpieczanymi są kredyty o stałej stopie procentowej w walucie PLN.

Instrumenty zabezpieczające Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2024	1 275 000	-	6 075
31.12.2023	1 275 000	-	59 467

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.

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

31.03.2024	3 840 tys. zł
31.12.2023	12 153 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.03.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	6 075	-	-	250 000	1 025 000	-	1 275 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	6 075	-	-	250 000	1 025 000	-	1 275 000

31.12.2023

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	59 467	-	-	250 000	1 025 000	-	1 275 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	59 467	-	-	250 000	1 025 000	-	1 275 000

W I kwartale 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Dodatkowo Grupa na dzień 31 marca 2024 r. roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**micro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.														
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie w EUR i USD.														
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie EUR i USD, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawkach EUR ESTRS i 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>31.03.2024</td> <td>6 347 784</td> <td>52 001</td> <td>57 832</td> </tr> <tr> <td>31.12.2023</td> <td>3 726 887</td> <td>14 364</td> <td>84 418</td> </tr> </tbody> </table>		Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	31.03.2024	6 347 784	52 001	57 832	31.12.2023	3 726 887	14 364	84 418
	Wartość nominalna			Wartość godziwa											
		Aktywa	Zobowiązania												
31.03.2024	6 347 784	52 001	57 832												
31.12.2023	3 726 887	14 364	84 418												
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.														

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2024 i 31 grudnia 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.03.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	52 001	57 832	-	-	-	2 031 429	4 316 355	6 347 784
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	52 001	57 832	-	-	-	2 031 429	4 316 355	6 347 784

31.12.2023

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	14 364	84 418	-	-	-	1 037 380	2 689 508	3 726 887
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	14 364	84 418	-	-	-	1 037 380	2 689 508	3 726 887

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

Wartość godziwa	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	153 277	75 605
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(281 050)	(302 697)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	5 121	(17 673)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(14 650)	195 342
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	19 771	(213 015)

W I kwartale 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Dodatkowo Grupa na dzień 31 marca 2024 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności brak zmienności przepływów odsetkowych na zabezpieczanym papierze, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.		
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są obligacje o zmiennym kuponie WZ1131.		
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.		
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.03.2024	625 000	-	125 324
31.12.2023	625 000	-	104 179
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia. Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na rachunkowości zabezpieczeń.		

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 31 marca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

31.03.2024								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa			Nominał				Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	125 324	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	125 324	-	-	-	-	625 000	625 000
31.12.2023								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa			Nominał				Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	104 179	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	104 179	-	-	-	-	625 000	625 000

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	2 891	2 867
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(9 053)	(11 604)

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

Ryzyko stopy procentowej	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Stan na początek okresu	(101 987)	(169 290)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	(15 017)	22 956
Stan na koniec okresu	(117 004)	(146 334)

W I kwartale 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

31.03.2024			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	2 212 344	(14 856)	2 197 488
kredyty o charakterze bieżącym	2 164 664	(13 745)	2 150 919
kredyty inwestycyjne	5 395	(339)	5 056
kredyty pozostałe	42 285	(772)	41 513
Klientom indywidualnym	33 837 964	(867 316)	32 970 648
kredyty na nieruchomości	21 377 279	(306 274)	21 071 005
kredyty pozostałe	12 460 685	(561 042)	11 899 643
Podmiotom gospodarczym	45 861 609	(1 568 778)	44 292 831
kredyty o charakterze bieżącym	20 741 450	(866 629)	19 874 821
kredyty inwestycyjne	17 671 771	(551 237)	17 120 534
kredyty pozostałe	7 448 388	(150 912)	7 297 476
w tym rolnikom indywidualnym	7 696 607	(393 730)	7 302 877
kredyty o charakterze bieżącym	4 684 065	(213 350)	4 470 715
kredyty inwestycyjne	3 003 306	(179 141)	2 824 165
kredyty pozostałe	9 236	(1 239)	7 997
Instytucjom sektora budżetowego	57 653	(733)	56 920
kredyty o charakterze bieżącym	33 656	(294)	33 362
kredyty inwestycyjne	23 748	(436)	23 312
kredyty pozostałe	249	(3)	246
Należności leasingowe	6 178 119	(123 452)	6 054 667
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	88 147 689	(2 575 135)	85 572 554

31.12.2023			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	1 919 471	(13 610)	1 905 861
kredyty o charakterze bieżącym	1 677 098	(10 994)	1 666 104
kredyty inwestycyjne	192 911	(1 889)	191 022
kredyty pozostałe	49 462	(727)	48 735
Klientom indywidualnym	34 410 687	(866 551)	33 544 136
kredyty na nieruchomości	21 986 449	(317 536)	21 668 913
kredyty pozostałe	12 424 238	(549 015)	11 875 223
Podmiotom gospodarczym	45 700 281	(1 513 608)	44 186 673
kredyty o charakterze bieżącym	20 584 657	(870 432)	19 714 225
kredyty inwestycyjne	17 671 641	(498 413)	17 173 228
kredyty pozostałe	7 443 983	(144 763)	7 299 220
w tym rolnikom indywidualnym	7 765 713	(396 126)	7 369 587
kredyty o charakterze bieżącym	4 626 815	(212 116)	4 414 699
kredyty inwestycyjne	3 129 127	(182 775)	2 946 352
kredyty pozostałe	9 771	(1 235)	8 536
Instytucjom sektora budżetowego	58 375	(734)	57 641
kredyty o charakterze bieżącym	33 984	(300)	33 684
kredyty inwestycyjne	24 134	(431)	23 703
kredyty pozostałe	257	(3)	254
Należności leasingowe	6 023 019	(122 814)	5 900 205
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	88 111 833	(2 517 317)	85 594 516

Na koniec marca 2024 r. wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wycenianego według wartości godziwej) wyniosła 88 828 555 tys. zł i nieznacznie spadła o 28 491 tys. zł w porównaniu do końca 2023 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 88 147 689 tys. zł i nieznacznie wzrósł o 35 856 tys. zł w porównaniu do końca 2023 r.

Struktura kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym wyniosła na koniec marca 2024 r. 33 837 964 tys. zł (spadek o 572 723 tys. zł, tj. o 1,7% w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 38,4% (co oznacza spadek o 0,7 pp. w porównaniu do końca 2023 r.). 63,2% zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec marca 2024 r. wyniosły 21 377 279 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych dominują kredyty udzielone w PLN: 96,4%. Kredyty udzielone w CHF stanowiły jedynie 3,5% kredytów mieszkaniowych (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 0,2 pp.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 38 165 002 tys. zł (wzrost o 230 434 tys. zł, tj. o 0,6% w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec marca 2023 r. wyniósł 43,3% (+0,2 pp. w stosunku do końca 2023 r.). Kredyty o charakterze bieżącym stanowią 42,1% portfela kredytów, a kredyty inwestycyjne 38,4% (wzrost o 0,1 pp w porównaniu do końca ubiegłego roku).

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec marca 2024 r. wyniósł 7 696 607 tys. zł, odnotowując 0,9% spadek w stosunku do grudnia 2023 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 6 178 119 tys. zł (wzrost o 2,6% w porównaniu do końca 2023 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 7,0% wobec 6,8% na koniec 2023 r.

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 2 269 997 tys. zł, odnotowując 14,8% wzrost w porównaniu do grudnia 2023 r.

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na Fazy

31.03.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Kredyty i pożyczki udzielone	76 154 739	9 356 722	2 636 228	88 147 689	129 071
Niebankowym podmiotom finansowym	2 180 027	19 368	12 949	2 212 344	2 031
Klientom indywidualnym	30 273 112	2 761 641	803 211	33 837 964	37 043
Podmiotom gospodarczym	38 802 165	5 394 975	1 664 469	45 861 609	89 997
w tym rolnikom indywidualnym	6 156 428	1 077 134	463 045	7 696 607	6 447
Instytucjom sektora budżetowego	47 484	10 138	31	57 653	-
Należności leasingowe	4 851 951	1 170 600	155 568	6 178 119	-
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(337 850)	(641 683)	(1 595 602)	(2 575 135)	(39 662)
Niebankowym podmiotom finansowym	(5 674)	(506)	(8 676)	(14 856)	(84)
Klientom indywidualnym	(92 608)	(246 774)	(527 934)	(867 316)	(2 237)
Podmiotom gospodarczym	(225 886)	(346 906)	(995 986)	(1 568 778)	(37 341)
w tym rolnikom indywidualnym	(45 118)	(66 010)	(282 602)	(393 730)	(529)
Instytucjom sektora budżetowego	(349)	(360)	(24)	(733)	-
Należności leasingowe	(13 333)	(47 137)	(62 982)	(123 452)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	75 816 889	8 715 039	1 040 626	85 572 554	89 409
31.12.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Kredyty i pożyczki udzielone	75 733 315	9 737 719	2 640 799	88 111 833	147 067
Niebankowym podmiotom finansowym	1 895 069	10 805	13 597	1 919 471	2 501
Klientom indywidualnym	30 734 283	2 895 458	780 946	34 410 687	37 107
Podmiotom gospodarczym	38 575 961	5 435 558	1 688 762	45 700 281	107 459
w tym rolnikom indywidualnym	6 215 099	1 071 956	478 658	7 765 713	5 428
Instytucjom sektora budżetowego	47 816	10 528	31	58 375	-
Należności leasingowe	4 480 186	1 385 370	157 463	6 023 019	-
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(331 889)	(603 862)	(1 581 566)	(2 517 317)	(38 862)
Niebankowym podmiotom finansowym	(4 463)	(481)	(8 666)	(13 610)	(84)
Klientom indywidualnym	(97 225)	(265 046)	(504 280)	(866 551)	(2 244)
Podmiotom gospodarczym	(219 319)	(290 252)	(1 004 037)	(1 513 608)	(36 534)
w tym rolnikom indywidualnym	(48 946)	(59 690)	(287 490)	(396 126)	(509)
Instytucjom sektora budżetowego	(339)	(371)	(24)	(734)	-
Należności leasingowe	(10 543)	(47 712)	(64 559)	(122 814)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	75 401 426	9 133 857	1 059 233	85 594 516	108 205

Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek z utratą wartości (faza 3) w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,0% na koniec I kwartału 2024 r. i nie uległ zmianie w porównaniu do końca 2023 r. Pokrycie odpisami ekspozycji w Fazie 3 na koniec I kwartału 2024 r. wyniosło 60,5% i wzrosło o 0,6 p.p. w porównaniu do końca 2023 r.

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 2024 roku	(331 889)	(603 862)	(1 581 566)	(2 517 317)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(38 857)	(26 090)	(17 588)	(82 535)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	8 241	12 768	31 812	52 821
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	23 953	(26 322)	(85 180)	(87 549)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	320	48 193	48 513
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	702	1 503	8 727	10 932
Stan na 31 marca 2024 roku	(337 850)	(641 683)	(1 595 602)	(2 575 135)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku	(371 002)	(817 091)	(1 789 679)	(2 977 772)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(38 783)	(37 315)	(10 495)	(86 593)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	11 977	15 585	89 732	117 294
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	57 748	38 853	(89 621)	6 980
Wykorzystanie w ciężar odpisów	8	7	26 196	26 211
Zmiana polityki rachunkowości w zakresie rezerw na ekspozycje CHF	3 590	4 918	45 745	54 253
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	328	1 242	4 653	6 223
Stan na 31 marca 2023 roku	(336 134)	(793 801)	(1 723 469)	(2 853 404)

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

Kredyty według walut	31.03.2024	31.12.2023
CHF	744 524	815 687
EUR	22 764	24 003
PLN	20 609 631	21 146 369
USD	360	390
Razem	21 377 279	21 986 449

31.03.2024

Wartość portfela kredytowego z udziałem CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone				
Niebankowym podmiotom finansowym	2 212 344	-	(14 856)	-
kredyty o charakterze bieżącym	2 164 664	-	(13 745)	-
kredyty inwestycyjne	5 395	-	(339)	-
kredyty pozostałe	42 285	-	(772)	-
Klientom indywidualnym	33 837 964	755 204	(867 316)	(146 868)
kredyty na nieruchomości	21 377 279	744 524	(306 274)	(141 484)
kredyty pozostałe	12 460 685	10 680	(561 042)	(5 384)
Podmiotom gospodarczym	45 861 609	39 109	(1 568 778)	(9 878)
kredyty o charakterze bieżącym	20 741 450	31 033	(866 629)	(2 948)
kredyty inwestycyjne	17 671 771	8 076	(551 237)	(6 930)
kredyty pozostałe	7 448 388	-	(150 912)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 696 607	312	(393 730)	(16)
kredyty o charakterze bieżącym	4 684 065	312	(213 350)	(16)
kredyty inwestycyjne	3 003 306	-	(179 141)	-
kredyty pozostałe	9 236	-	(1 239)	-
Instytucjom sektora budżetowego	57 653	-	(733)	-
kredyty o charakterze bieżącym	33 656	-	(294)	-
kredyty inwestycyjne	23 748	-	(436)	-
kredyty pozostałe	249	-	(3)	-
Należności leasingowe	6 178 119	23 239	(123 452)	(10 792)
Kredyty i pożyczki, razem	88 147 689	817 552	(2 575 135)	(167 538)

31.12.2023

Wartość portfela kredytowego z udziałem CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone				
Niebankowym podmiotom finansowym	1 919 471	795	(13 610)	-
kredyty o charakterze bieżącym	1 677 098	795	(10 994)	-
kredyty inwestycyjne	192 911	-	(1 889)	-
kredyty pozostałe	49 462	-	(727)	-
Klientom indywidualnym	34 410 687	825 675	(866 551)	(153 953)
kredyty na nieruchomości	21 986 449	815 687	(317 536)	(149 431)
kredyty pozostałe	12 424 238	9 988	(549 015)	(4 522)
Podmiotom gospodarczym	45 700 281	36 345	(1 513 608)	(8 296)
kredyty o charakterze bieżącym	20 584 657	29 775	(870 432)	(2 087)
kredyty inwestycyjne	17 671 641	6 570	(498 413)	(6 209)
kredyty pozostałe	7 443 983	-	(144 763)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 765 713	131	(396 126)	-
kredyty o charakterze bieżącym	4 626 815	131	(212 116)	-
kredyty inwestycyjne	3 129 127	-	(182 775)	-
kredyty pozostałe	9 771	-	(1 235)	-
Institucjom sektora budżetowego	58 375	-	(734)	-
kredyty o charakterze bieżącym	33 984	-	(300)	-
kredyty inwestycyjne	24 134	-	(431)	-
kredyty pozostałe	257	-	(3)	-
Należności leasingowe	6 023 019	23 887	(122 814)	(10 955)
Kredyty i pożyczki, razem	88 111 833	886 702	(2 517 317)	(173 204)

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

	31.03.2024	31.12.2023
Kredyty preferencyjne	593 189	653 582
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	593 189	653 582

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

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
31.03.2024	680 866	593 189
31.12.2023	745 213	653 582

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
31.03.2024	466 299	100 998	25 892	593 189
31.12.2023	515 534	110 059	27 989	653 582

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

31.03.2024

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe	4 312 615	(55)	4 312 560
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4 311 229	(12)	4 311 217
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	20 112 784	(78)	20 112 706
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	4 155	(4 155)	-
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	48 493	(112)	48 381
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	28 789 276	(4 412)	28 784 864

31.12.2023

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe	4 293 857	-	4 293 857
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	3 207 638	-	3 207 638
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	18 696 431	(102)	18 696 329
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	4 155	(4 155)	-
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	48 565	(111)	48 454
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	26 250 646	(4 368)	26 246 278

31.03.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	28 785 121	-	4 155	28 789 276
emitowane przez banki krajowe	4 312 615	-	-	4 312 615
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4 311 229	-	-	4 311 229
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	20 112 784	-	-	20 112 784
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	4 155	4 155
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	48 493	-	-	48 493
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(257)	-	(4 155)	(4 412)
emitowane przez banki krajowe	(55)	-	-	(55)
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	(12)	-	-	(12)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(78)	-	-	(78)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	(4 155)	(4 155)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(112)	-	-	(112)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	28 784 864	-	-	28 784 864
31.12.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	26 246 491	-	4 155	26 250 646
emitowane przez banki krajowe	4 293 857	-	-	4 293 857
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	3 207 638	-	-	3 207 638
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	18 696 431	-	-	18 696 431
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	4 155	4 155
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	48 565	-	-	48 565
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(213)	-	(4 155)	(4 368)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(102)	-	-	(102)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	(4 155)	(4 155)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(111)	-	-	(111)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	26 246 278	-	-	26 246 278

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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2024	31.12.2023
	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	78 782	77 078
Instrumenty kapitałowe	228 134	212 974
Jednostki uczestnictwa	487	464
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	825	835
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	308 228	291 351

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

Papiery wartościowe	31.03.2024	31.12.2023
Bony pieniężne NBP	868 615	3 347 144
Obligacje emitowane przez banki	2 598 828	2 587 815
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	5 337 519	4 988 298
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	7 788 823	5 711 046
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 593 785	16 634 303

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

28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	31.03.2024	31.12.2023
Licencje	680 406	661 922
Inne wartości niematerialne	78 345	70 177
Nakłady na wartości niematerialne	157 814	203 925
Wartości niematerialne, razem	916 565	936 024

W I kwartale 2024 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 78 324 tys. zł (w I kwartale 2023 roku wynosiła 57 369 tys. zł), w I kwartale 2024 roku nie dokonano zbycia i likwidacji składników „Wartości niematerialne” (w I kwartale 2023 roku wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 1 193 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 31.03.2024 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 41 398 tys. zł w związku z nabyciem wartości niematerialnych (14 541 tys. zł według stanu 31.12.2023 r.).

29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2024	31.12.2023
Środki trwałe, w tym:	400 373	384 190
grunty i budynki	77 346	77 992
sprzęt informatyczny	153 125	130 851
wyposażenie biurowe	38 743	40 197
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	131 159	135 150
Środki trwałe w budowie	5 645	19 004
Prawo do użytkowania, w tym:	573 948	556 729
grunty i budynki	543 393	524 363
pojazdy samochodowe	28 813	30 473
sprzęt informatyczny	1 456	1 579
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	286	314
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	979 966	959 923

W I kwartale 2024 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 36 546 tys. zł (w I kwartale 2023 roku wynosiła 38 187 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 412 tys. zł (w I kwartale 2023 roku wynosiła 1 867 tys. zł).

Grupa według stanu na 31.03.2024 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 14 194 tys. zł w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych (7 209 tys. zł według stanu na 31.12.2023 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 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(34 161)	(34 221)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(6 046)	(7 125)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(27 916)	(26 944)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(199)	(152)
Niezdyskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	31.03.2024	31.12.2023
Do jednego roku	141 019	138 150
Powyżej 1 roku do 5 lat	409 805	411 464
Powyżej 5 lat	183 587	183 158
Razem	734 411	732 772
	31.03.2024	31.12.2023
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	640 813	626 269

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	31.03.2024	31.12.2023
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	356 510	351 989
przychody do otrzymania	138 693	103 570
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	31 987	18 449
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	4 033	4 281
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	251 537	236 944
koszty do rozliczenia w czasie	93 423	67 513
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	37 046	26 500
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	22 155	23 637
pozostałe	91 850	91 290
Inne aktywa brutto, razem	1 027 234	924 173
Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	(80 433)	(74 412)
Inne aktywa netto, razem	946 801	849 761
w tym aktywa finansowe*	585 789	560 888

*Do aktywów finansowych zaliczono wszystkie pozycje Innych aktywów z wyłączeniem: Przychody do otrzymania, Koszty do rozliczenia w czasie, Rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych, Pozostałe

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	31.03.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	372 893	436 509
Depozyty międzybankowe	37 315	78 280
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 157 702	7 301 816
Inne zobowiązania	1 131 374	1 242 789
Zobowiązania wobec banków, razem	8 699 284	9 059 394

W pozycji „Inne zobowiązania” zaprezentowano również zobowiązania wobec klientów z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie 1 08 099 tys. zł (31.12.2023 r. w kwocie 1 235 899 tys. zł).

W I kwartale 2024 roku oraz w całym roku 2023 nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Grupy i obowiązkami informacyjnymi w I kwartale 2024 i w 2023 roku. Wysoka inflacja oraz zmiany stóp procentowych nie stanowiły dla Grupy ryzyka złamania zapisów umownych w umowach długoterminowych, jakie Grupa ma podpisane.

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2024	31.12.2023
Niebankowe podmioty finansowe	4 712 615	5 529 372
Rachunki bieżące	2 124 001	2 753 139
Depozyty terminowe	2 124 903	2 313 749
Kredyty i pożyczki otrzymane	457 223	460 893
Inne zobowiązania	6 488	1 591
Klienci indywidualni	51 164 359	50 355 270
Rachunki bieżące	26 866 108	25 698 063
Depozyty terminowe	23 777 248	24 136 350
Inne zobowiązania	521 003	520 857
Podmioty gospodarcze	64 800 688	68 902 480
Rachunki bieżące	45 417 104	54 023 525
Depozyty terminowe	18 961 964	14 340 423
Inne zobowiązania	421 620	538 532
w tym rolnicy indywidualni	3 992 043	4 455 559
Rachunki bieżące	3 717 827	4 161 313
Depozyty terminowe	258 007	278 769
Inne zobowiązania	16 209	15 477
Instytucje sektora budżetowego	4 159 758	2 387 709
Rachunki bieżące	2 136 872	2 123 185
Depozyty terminowe	2 021 024	263 477
Inne zobowiązania	1 862	1 047
Zobowiązania wobec klientów, razem	124 837 420	127 174 831

Zobowiązania wobec Klientów na koniec marca 2024 r. wynosiły 124 837 420 tys. zł i były niższe o 2 337 411 tys. zł, tj. o 1,8% w porównaniu do końca 2023 r.

W układzie podmiotowym odnotowano zmniejszenie zobowiązań podmiotów gospodarczych i niebankowych podmiotów finansowych. Największy wolumenowy spadek dotyczył podmiotów gospodarczych, których zobowiązania wyniosły 64 800 688 tys. zł i zmniejszyły się o 4 101 792 tys. zł, tj. o 6,0% w porównaniu do stanu na koniec 2023 r., w wyniku spadku wolumenu środków zgromadzonych na rachunkach bieżących (o 8 606 421 tys. zł), częściowo zniwelowanego przez wzrost depozytów terminowych (o 4 621 541 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem zmniejszył się do 51,9% wobec 54,2% na koniec grudnia 2023 r.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły o 809 089 tys. zł, tj. o 1,6% w stosunku od końca ubiegłego roku i wyniosły 51 164 359 tys. zł na koniec marca 2024 r. Jednocześnie udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem nieznacznie wzrósł do poziomu 41,0% wobec 39,6% na koniec 2023 r.

Wolumen zobowiązań wobec instytucji sektora budżetowego wzrósł w I kwartale 2024 r. w stosunku do końca 2023 r. o 1 772 049 tys. zł (tj. o 74,2%), a zobowiązań wobec niebankowych podmiotów finansowych spadły o 816 757 (tj. o 14,8%).

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec marca 2024 r. 61,3%, odnotowując spadek o 5,2 pp. w porównaniu do końca 2023 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 76 544 085 tys. zł i zmniejszyły się o 8 053 827 zł, tj. 9,5%. Na spadek ten wpłynęły głównie mniejsze salda na rachunkach podmiotów gospodarczych (o 8 606 421 tys. zł, tj. 15,9%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 37,6% i wzrósł o 5,3 pp. w porównaniu do końca 2023 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 5 831 140 tys. zł do poziomu 46 885 139 tys. zł, tj. o 14,2% w porównaniu do grudnia 2023 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,1% i nie zmienił się istotnie w porównaniu do końca 2023 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 408 196 tys. zł.

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	31.03.2024	31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe	-	-

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Stan na początek okresu	-	364 633
Emisja dłużnych papierów wartościowych spółki sekurytyzacyjnej	-	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(364 427)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	-	(206)
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	-	-

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 sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych i samochodowych została zakończona w marcu 2023 roku.

35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	31.03.2024	31.12.2023
	4 291 446	4 336 072
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Stan na początek okresu	4 336 072	4 416 887
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	3 464	2 736
Różnice kursowe	(48 090)	(15 225)
Stan na koniec okresu	4 291 446	4 404 398

36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	188 141	207 482
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	212 025	170 210
Przychody przyszłych okresów	75 558	76 655
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	499	484
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	19 841	22 979
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	789 285	658 732
Rezerwy na koszty rzeczowe	721 020	613 574
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	116 480	242 295
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	44 077	43 959
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	150 729	65 192
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	35 496	28 064
Pozostałe	155 334	62 264
Pozostałe zobowiązania, razem	2 508 485	2 191 890
w tym zobowiązania finansowe *	1 245 287	1 087 951

*Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: Przychody przyszłych okresów, Rezerwy na koszty rzeczowe, Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników, Rezerwa na niewykorzystane urlopy, Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne, Pozostałe.

37. REZERWY

	31.03.2024	31.12.2023
Rezerwa na restrukturyzację	53 501	64 050
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	22 322	20 783
Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe	171 573	141 931
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	1 262 272	1 282 655
Pozostałe rezerwy	31 674	31 951
Rezerwy, razem	1 541 342	1 541 370
Rezerwy na restrukturyzację	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	64 050	45 843
Utworzenie rezerwy	-	24
Wykorzystanie rezerw	(10 549)	(4 259)
Wartość bilansowa na koniec okresu	53 501	41 608
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	20 783	18 994
Utworzenie rezerw	1 950	2 155
Wykorzystanie rezerw	(411)	(170)
Wartość bilansowa na koniec okresu	22 322	20 979
Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	141 931	99 657
Utworzenie rezerwy	15 006	16 645
Rozwiązanie rezerwy	(2 602)	(4 716)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	17 389	(8 035)
Inne zmiany	(151)	(213)
Wartość bilansowa na koniec okresu	171 573	103 338
Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	1 282 655	642 487
Utworzenie rezerwy	68 798	241 706
Wykorzystanie rezerw	(33 938)	(98 163)
Rozwiązanie rezerwy	(625)	(12 949)
Zmiana polityki rachunkowości w zakresie wpływu ryzyka prawnego ekspozycji w CHF	-	15 171
Inne zmiany w tym różnice kursowe	(54 618)	(32 912)
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 262 272	755 340

Pozostałe rezerwy	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	31 951	8 290
Utworzenie rezerwy	10	11
Wykorzystanie rezerw	(287)	(21)
Wartość bilansowa na koniec okresu	31 674	8 280

38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	31.03.2024	31.12.2023
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	6 991 447	6 883 586
Rachunki bieżące banków i inne należności	9 032 311	8 918 103
Lokaty międzybankowe	72 500	72 837
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	16 096 258	15 874 526

39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI

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

Zasady i założenia zawarte w Polityce gwarantują istnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki wynagradzania, zgodnej z akceptowanym poziomem ryzyka, ze standardami i wartościami Banku oraz z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, w szczególności z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz zaleceniami zawartymi w Dyrektywie CRD5.

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

Wynagrodzenie zmienne za 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 przyznaczonych akcji. Wypłata następuje po upływie okresu retencji.

Instrumenty finansowe (akcje fantomowe) – zmiany w programie w I kwartale 2024 roku.

	31.03.2024		31.12.2023	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	3 262	203	38 166	2 897
wykonane w danym okresie	(3 262)	(203)	(34 904)	(1 953)
aktualna wycena*	-	-	-	(741)
Stan na koniec okresu	-	-	3 262	203

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

W I kwartale 2024 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za rok 2019) w kwocie 203 tys. zł.

W pierwszym kwartale 2024 roku program oparty na akcjach fantomowych został rozliczony w całości.

Poniższa tabela przedstawia warunki planu nabywania akcji fantomowych w roku 2024.

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	29 lutego 2024 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	6 marca 2024 roku

Program oparty na akcjach Banku

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

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

Bank będzie przyznawać uczestnikom Programu Motywacyjnego warrantów subskrypcyjne, z których wynikać będzie prawo do objęcia nowych akcji Banku Serii M oraz Serii N wyemitowanych przez Bank w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. Prawa do objęcia akcji Serii M i N będą przyznawane z uwzględnieniem określonych w Polityce wynagradzania i regulaminach przyjętych na jej podstawie zasad podziału wynagrodzenia zmiennego na część nieodroczonej i część odroczonej. Akcje Serii M i Serii N będą stanowić składnik wynagrodzenia zmiennego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021.

W celu realizacji Programu Motywacyjnego Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło również uchwały w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji Serii M oraz akcji Serii N, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji Serii M oraz akcji Serii N, zmiany Statutu Banku oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji Serii M oraz akcji Serii N do obrotu na rynku regulowanym.

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

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

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

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

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

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

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

W 2024 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019, 2020, 2021, 2022 i 2023 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2024, które będzie przyznane w 2025 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kapitałach kwotę 2 035 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 26 047 tys. zł (ujęta w latach poprzednich).

Instrumenty finansowe (akcje - część odroczone) zmiany w 2024 roku ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za lata 2019, 2020, 2021, 2022 i 2023 zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

	31.03.2024		31.12.2023	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	142 158	8 750	121 760	8 487
przyznane w danym okresie	34 426	3 412	57 711	2 802
wykonane w danym okresie	-	-	(37 151)	(2 528)
wygasłe w danym okresie	-	-	(162)	(11)
Stan na koniec okresu	176 584	12 162	142 158	8 750

Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji/Warrantów w roku 2024.

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	29 luty 2024 roku
Data zakończenia przyznania akcji	2 kwietnia 2024 roku

40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(48 090)	(15 225)
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	48 217	10 381
Odpis na papiery wartościowe	43	(963)
Pozostałe korekty	(11 974)	8 846
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	(11 804)	3 039

41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.03.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania warunkowe	48 328 356	50 888 418
zobowiązania dotyczące finansowania	32 657 144	34 470 777
zobowiązania gwarancyjne	15 671 212	16 417 641
Otrzymane zobowiązania warunkowe	56 391 257	57 137 307
zobowiązania o charakterze finansowym	8 103 522	8 176 478
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	48 287 735	48 960 829

42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ

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 2024 roku nie dokonywano zmian w zasadach klasyfikacji do poziomów wyceny.

Na dzień 31.03.2024 r. poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- 1) 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,
- 2) 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),
- 3) 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 niż G7 o terminie zapadalności powyżej 10 lat, instrumenty strukturyzowane (których wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nieoparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych), a także te instrumenty pochodne, na które utworzono korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Fair Value Correction lub Credit Value Adjustment o istotnej wysokości) oraz obligacje korporacyjne poza notowanymi na rynku CATALYST, akcje nienotowane na GPW i innych giełdach, kredyty preferencyjne (wartość godziwą ustala się przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).

W tabeli poniżej przedstawiono podział aktywów i zobowiązań prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej na trzy kategorie:

31.03.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	16 595 097	2 599 866	1 403 160	20 598 123
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 494 954	503 055	2 998 009
Instrumenty zabezpieczające	-	104 912	-	104 912
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 593 785	-	-	16 593 785
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 312	-	306 916	308 228
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	593 189	593 189
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	3 303 451	388 123	3 691 574
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 513 395	333 048	2 846 443
Instrumenty zabezpieczające	-	790 056	55 075	845 131

31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	16 635 602	2 727 197	1 445 525	20 808 324
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 644 854	501 891	3 146 745
Instrumenty zabezpieczające	-	82 343	-	82 343
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 634 303	-	-	16 634 303
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 299	-	290 052	291 351
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	653 582	653 582
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	3 304 198	439 609	3 743 807
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 499 387	365 888	2 865 275
Instrumenty zabezpieczające	-	804 811	73 721	878 532

Wartość godziwą instrumentów finansowych z poziomu 2 oraz 3 ustala się stosując techniki wyceny (np. modele) zgodne z praktyką rynkową, których parametryzacja dokonywana jest na podstawie wiarygodnych źródeł danych.

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 instrumentów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3, parametrami nieobserwowalnymi są oszacowania obejmujące kwotowania rynkowe, które nie są obserwowalne i nie mogą być potwierdzone obserwowalnymi danymi we wspólnie notowanych przedziałach, marże na ryzyko kredytowe i ryzyko płynności, prawdopodobieństwa niewypłacalności, stopy odzysku oraz premie i dyskonta pokrywające inne ryzyka specyficzne dla wycenianego instrumentu.

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

31.03.2024	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	Instrumenty zabezpieczające - zobowiązania
Stan na początek okresu	501 891	943 634	365 888	73 721
Łączne zyski / straty ujęte w:				
rachunku zysków i strat	1 164	17 633	(32 840)	(18 646)
Nabycie	-	2 258	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(63 420)	-	-
Stan na koniec okresu	503 055	900 105	333 048	55 075
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	1 164	17 633	(32 840)	(18 646)

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

Grupa przeprowadza wyliczenia wartości godziwej dyskontując wszystkie kontraktowe przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych. W przypadku produktów nieposiadających harmonogramu spłat przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej transakcji lub, w przypadku produktów odnawialnych, stosuje się krzywe osądu wynikające z profilu płynnościowego tych produktów oraz oczekiwany behawioralny okres trwania tych ekspozycji.

Krzywa stóp procentowych wykorzystywana do obliczenia wartości godziwej zobowiązań (np. depozytów klientów, depozytów międzybankowych) i należności (np. kredytów klientów, lokat międzybankowych) Grupy składa się z:

- krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego,
- kosztu pozyskania źródeł finansowania ponad wolną od ryzyka krzywą stóp procentowych,
- marży rynkowej będącej odzwierciedleniem ryzyka kredytowego w przypadku należności.

Przy konstruowaniu krzywej rentowności do wyznaczania wartości godziwej kredytów dokonuje się podziału kredytów na podportfele w zależności od typu i waluty produktu oraz rodzaju klienta. Dla każdego wyodrębnionego podportfela wyznacza się marżę uwzględniającą ryzyko kredytowe. Marża ta wyznaczana jest z wykorzystaniem parametrów ryzyka kredytowego danego klienta wyznaczanych w procesie wyliczenia utraty wartości instrumentów finansowych.

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

W poniższej tabeli przedstawiono wartość księgową i godziwą tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według ich wartości godziwej, a także poziom klasyfikacji wyceny.

31.03.2024	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 991 447	6 991 447	3
Należności od banków	13 390 827	12 724 664	2
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 572 554	85 127 603	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	28 784 864	26 701 008	1,3
Inne aktywa finansowe	585 789	585 789	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	3
Zobowiązania wobec banków	8 699 284	9 260 125	3
Zobowiązania wobec klientów	124 837 420	123 906 254	3
Zobowiązania podporządkowane	4 291 446	4 875 915	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	640 813	640 813	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 245 287	1 245 287	3

31.12.2023	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 883 586	6 883 586	3
Należności od banków	17 963 948	17 199 576	2,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 594 516	85 087 371	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26 246 278	24 303 218	1,3
Inne aktywa finansowe	560 888	560 888	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	9 059 394	9 760 010	2,3
Zobowiązania wobec klientów	127 174 831	126 262 678	3
Zobowiązania podporządkowane	4 336 072	5 038 080	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	626 269	626 269	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 087 951	1 087 951	3

1) 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.

2) 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.

3) 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).

4) 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.

5) 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.

6) Zobowiązania z tytułu leasingu

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

43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W I kwartale 2024 roku Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela korporacyjnego.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 72 485 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 48 907 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 41 328 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 17 750 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

44. SEKURYZACJA

W dniu 28 marca 2024 r. Bank zawarł z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) umowę transakcji sekuryzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 mln zł według stanu na 31 grudnia 2023 r. Głównym celem transakcji jest uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów).

W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekuryzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekuryzacją pozostaje w księgach Banku.

Według stanu na 31 marca 2024 r. wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansie wyniosła 1 800 mln zł.

Data zakończenia transakcji według umowy to 31 grudnia 2031 r.

Transfer ryzyka sekuryzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez Inwestora do kwoty 180 mln zł na datę 31 marca 2024 r.

Według stanu na 31 marca 2024 r., zawarcie Transakcji wpływa na wzrost skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) o 0,17 p.p. oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika wypłacalności TCR o 0,23 p.p. w odniesieniu do danych raportowanych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A..

Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekuryzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557.

Bank pełnił rolę organizatora Transakcji.

45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2024 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. w likwidacji.

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

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

31.03.2024	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	13 455 992	2 646	2 020 707	1 786	15 481 131
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	11 096 342	2 646	1 986 932	1 709	13 087 629
Pochodne instrumenty finansowe	2 254 729	-	364	-	2 255 093
Pochodne instrumenty zabezpieczające	104 912	-	-	-	104 912
Inne aktywa	9	-	33 411	77	33 497
Zobowiązania	13 083 793	64 911	1 012 732	3 378	14 164 814
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 573 958	-	380 359	-	3 954 317
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	3 755 984	64 911	350 332	3 378	4 174 605
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 033 528	-	257 918	-	4 291 446
Pochodne instrumenty finansowe	875 192	-	12 364	-	887 556
Pochodne instrumenty zabezpieczające	845 131	-	-	-	845 131
Inne zobowiązania	-	-	11 759	-	11 759
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	9 140 407	-	253 571	1 617	9 395 595
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	302 868	92 512	1 781 635	-	2 177 015
Zobowiązania otrzymane	8 200 349	127 258	1 317 539	-	9 645 146
Pochodne instrumenty (nominał)	78 688 745	-	69 192	-	78 757 937
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	22 189 647	-	-	-	22 189 647
Rachunek Zysków i Strat	167 118	(468)	16 410	6	183 066
I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024					
Przychody z tytułu odsetek	139 902	-	36 664	32	176 598
Koszty z tytułu odsetek	(168 892)	(468)	(16 161)	(26)	(185 547)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	631	-	631
Wynik na działalności handlowej	224 602	-	30	-	224 632
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	20 568	-	20 568
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(4 832)	-	(4 832)
Ogólne koszty administracyjne	(28 494)	-	(20 490)	-	(48 984)

31.12.2023	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	15 507 274	46 382	4 436 610	1 746	19 992 012
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	13 202 692	46 281	4 404 351	1 724	17 655 048
Pochodne instrumenty finansowe	2 222 035	101	-	-	2 222 136
Pochodne instrumenty zabezpieczające	82 343	-	-	-	82 343
Inne aktywa	204	-	32 259	22	32 485
Zobowiązania	13 511 883	7 595	1 361 730	3 369	14 884 577
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 651 360	-	386 565	-	4 037 925
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	4 001 897	7 595	679 851	3 369	4 692 712
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 075 428	-	260 644	-	4 336 072
Pochodne instrumenty finansowe	903 960	-	10 109	-	914 069
Pochodne instrumenty zabezpieczające	878 532	-	-	-	878 532
Inne zobowiązania	706	-	24 561	-	25 267
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	265 487	1 262	266 749
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	322 568	120 284	1 265 596	-	1 708 448
Zobowiązania otrzymane	8 312 740	155 406	1 625 763	-	10 093 909
Pochodne instrumenty (nominał)	81 242 618	51 095	239 256	-	81 532 969
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	9 067 254	-	-	-	9 067 254
Rachunek Zysków i Strat	231 380	(1 903)	(151 134)	(155)	78 188
I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023					
Przychody z tytułu odsetek	404 788	737	29 098	37	434 660
Koszty z tytułu odsetek	(561 021)	(2 640)	(65 885)	(192)	(629 738)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	2 791	-	2 791
Wynik na działalności handlowej	494 336	-	-	-	494 336
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	10 846	-	10 846
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(41 237)	-	(41 237)
Ogólne koszty administracyjne	(106 723)	-	(86 747)	-	(193 470)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 104	6 896
Świadczenia długoterminowe	1 964	1 752
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	43
Płatności w formie akcji*	4 754	5 113
Wynagrodzenie Zarządu, razem	12 822	13 804

*zawiera kwotę ujętą w kapitałach Banku powiązaną z obejmowanymi w przyszłości akcjami Banku (zgodnie z polityką realizacji wynagrodzeń zmiennych)

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	430	423
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	430	423

46. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2024	31.12.2023
Razem fundusze własne	14 887 194	14 937 528
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	88 385 471	89 615 117
Łączny współczynnik kapitałowy	16,84%	16,67%
Współczynnik kapitału Tier 1	12,77%	12,51%

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),
- 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,
- 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 (w szczególności wysokości obrotów, poziomie zaangażowania kredytowego i zgromadzonych aktywów) oraz rodzaju prowadzonej działalności. Szczegółowe zasady przypisania klientów do konkretnych segmentów są regulowane wewnętrznymi przepisami Grupy.

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 usługami.

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). Usługi finansowe tego obszaru 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 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 Premium oraz Wealth Management. Dodatkowo sprzedaż wybranych produktów realizowana jest poprzez pośredników finansowych zarówno o zasięgu ogólnopolskim, jak i lokalnym.

Segment 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 oraz **Segment Bankowości Korporacyjnej** obsługują klientów biznesowych i oferują szeroki zakres usług świadczonych przedsiębiorstwom, a także klientom korporacyjnym, instytucjom finansowym i podmiotom sektora finansów publicznych. 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 biznesowych obejmują: 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), finansowanie m.in. w formie kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych i inwestycyjnych, kredytów z grupy produktów finansowania agrobiznesu, produkty rynku finansowego, w tym zawieranie transakcji klientów wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych, produkty leasingu i faktoringu oraz takie wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość inwestycyjna oraz związane z obsługą jednostek sektora publicznego: organizowanie emisji obligacji komunalnych, forfaiting, dedykowane rozwiązania cash management.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking (CIB)) wspiera sprzedaż produktów Grupy skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw i 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).

31.03.2024	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy do 31.03.2024*								
Wynik z tytułu odsetek	777 146	153 811	393 286	27 430	50 303	1 401 976	181 114	184 522
przychody odsetkowe zewnętrzne	983 305	141 452	460 820	100 851	819 288	2 505 718	312 253	364 913
koszty odsetkowe zewnętrzne	(398 138)	(89 292)	(172 570)	(3 441)	(440 301)	(1 103 742)	(41 101)	(45 561)
przychody odsetkowe wewnętrzne	822 696	198 547	471 131	3 844	(1 496 218)	-	126 722	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(630 717)	(96 897)	(366 095)	(73 823)	1 167 533	-	(216 759)	(134 830)
Wynik z tytułu prowizji	185 274	34 092	94 579	18 921	2 218	335 085	34 329	44 107
Przychody z tytułu dywidend	-	-	92	-	694	786	92	-
Wynik na działalności handlowej	28 377	20 131	85 358	60 554	18 833	213 253	18 095	(20)
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	3 829	3 829	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	5 121	5 121	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(7 945)	(389)	(835)	(13)	(6 022)	(15 203)	73	(2 835)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(691)	-	-	-	-	(691)	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(12 589)	(5 151)	(40 782)	(37 591)	(251)	(96 365)	(58)	(12 336)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(21 000)	-	-	-	-	(21 000)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(316 210)	(43 691)	(151 691)	(30 754)	(252 926)	(795 273)	(4 684)	(81 603)
Amortyzacja	(31 379)	(514)	(17 981)	(4 402)	(71 528)	(125 804)	(73)	(4 280)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(210 118)	(54 369)	(49 618)	(70)	314 174	-	-	(31 311)
Wynik na działalności operacyjnej	390 865	103 920	312 408	34 075	64 445	905 714	228 888	96 244
Podatek od instytucji finansowych	(47 834)	(6 680)	(31 991)	(6 827)	(11 866)	(105 199)	-	(13 676)
Zysk (strata) brutto segmentu	343 031	97 240	280 417	27 248	52 579	800 515	228 888	82 568
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(209 927)	-	-
Zysk (strata) netto						590 588		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.03.2024*								
Aktywa segmentu	43 776 995	6 802 433	28 631 754	4 756 402	74 872 532	158 840 119	14 829 718	13 999 369
Zobowiązania segmentu	68 526 940	17 088 711	41 905 682	-	17 832 401	145 353 734	11 634 771	-

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

31.03.2023	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy do 31.03.2023*								
Wynik z tytułu odsetek	689 824	109 055	315 792	23 575	61 354	1 199 600	149 269	183 396
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 063 839	156 193	458 961	119 298	548 250	2 346 543	324 189	336 301
koszty odsetkowe zewnętrzne	(392 420)	(98 776)	(196 804)	(1 495)	(457 447)	(1 146 943)	(120 541)	(44 307)
przychody odsetkowe wewnętrzne	721 130	165 535	407 232	1 718	(1 295 616)	-	177 100	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(702 726)	(113 898)	(353 597)	(95 947)	1 266 167	-	(231 479)	(108 598)
Wynik z tytułu prowizji	174 799	37 731	93 028	18 671	849	325 080	40 753	39 732
Przychody z tytułu dywidend	-	-	148	-	179	327	71	-
Wynik na działalności handlowej	35 402	21 365	95 036	72 497	10 288	234 588	23 965	8
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	(12 416)	(12 416)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(17 673)	(17 673)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(2 159)	(152)	(826)	-	(1 635)	(4 775)	(795)	(3 810)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	4 138	-	-	-	-	4 138	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(26 909)	17 491	29 923	4 207	239	24 950	68 544	(12 378)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(234 387)	-	-	-	-	(234 388)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(292 407)	(40 222)	(107 647)	(27 787)	(209 893)	(677 955)	(4 398)	(76 915)
Amortyzacja	(26 317)	(552)	(13 394)	(3 297)	(63 610)	(107 169)	(69)	(3 628)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(177 863)	(46 418)	(41 006)	1 774	263 513	-	-	(28 588)
Wynik na działalności operacyjnej	144 121	98 298	371 054	89 640	31 195	734 307	277 340	97 817
Podatek od instytucji finansowych	(43 755)	(6 386)	(27 538)	(4 134)	(21 019)	(102 832)	-	(10 643)
Zysk (strata) brutto segmentu	100 366	91 912	343 516	85 506	10 176	631 475	277 340	87 174
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(143 490)	-	-
Zysk (strata) netto							487 985	
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2023 *								
Aktywa segmentu	44 403 787	7 009 167	27 894 340	4 915 595	76 802 856	161 025 747	15 018 059	13 946 959
Zobowiązania segmentu	68 192 973	17 944 045	44 666 126	-	17 361 327	148 164 472	18 977 677	-

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

48. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 31 marca 2024 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udziału w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	120 124 392	81,34%	120 124 392	81,34%
BNP Paribas bezpośrednio	84 634 166	57,31%	84 634 166	57,31%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	24,03%	35 490 226	24,03%
Pozostali	27 552 554	18,66%	27 552 554	18,66%
Ogółem	147 676 946	100,00%	147 676 946	100,00%

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 marca 2024 r. wynosił 147 677 tys. zł.

W skład kapitału wchodziło 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 akcje serii D, 10 640 643 akcje serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, 28 099 554 akcje serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K, 49 880 600 akcji serii L oraz 258 028 akcje serii M.

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

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 676 946 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 kwartale 2024 r.

14 marca 2024 r. zostały zawarte transakcje pakietowe w związku z zakończeniem procesu przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB) dotyczącego sprzedaży 8 860 616 akcji Banku przez BNP Paribas SA – głównego akcjonariusza Banku.

W wyniku rozliczenia powyższych transakcji oraz rozliczenia innych transakcji dokonanych na rynku regulowanym dotyczących 6 545 akcji Banku, udział BNP Paribas S.A. w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6%.

Intencja BNP Paribas dotycząca płynności akcji Banku

Zgodnie z informacją otrzymaną od BNP Paribas SA – głównego akcjonariusza Banku – BNP Paribas SA deklaruje intencję zwiększenia liczby akcji Banku w wolnym obrocie do co najmniej 25% w przyszłości.

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

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania Raportu za rok 2023 (1 marca 2024 r.) oraz Sprawozdania za 1 kwartał 2024 r. (14 maja 2024 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ²
	1.03.2024	1.03.2024		14.05.2024	14.05.2024
Przemysław Gdański	26 473	12 893	-	39 366	8 280
André Boulanger	-	7 987	-7 987	-	5 953
Małgorzata Dąbrowska	-	-	-	-	-
Wojciech Kembłowski	-	5 628	-5 628	-	3 671
Piotr Konieczny	-	-	-	-	455
Magdalena Nowicka	2 046	3 210	-	5 256	2 392
Volodymyr Radin	-	1 972	-1 972	-	1 364
Agnieszka Wolska	614	3 481	-	4 095	2 443

CZŁONEK RADY NADZORCZEJ BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ²
	1.03.2024	1.03.2024		14.05.2024	14.05.2024
Jean-Charles Aranda	-	4 495	-	4 495	1 828

¹Warranty subskrypcyjne objęte 27.03.2023 r.: serii A4 - jeden warrant serii A4 uprawniał do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję oraz serii B1 - jeden warrant serii B1 uprawniał 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; 5.04.2024 r. nastąpiło objęcie akcji, wyemitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału Banku, odpowiednio serii M i N (w wykonaniu praw wynikających z objętych imiennych warrantów subskrypcyjnych).

²Warranty subskrypcyjne objęte 21.03.2024 r.: serii A5 - jeden warrant serii A5 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 serii B2 - jeden warrant serii B2 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.

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie deklarowali posiadania akcji/ uprawnień do akcji Banku na 14 maja 2024 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Raportu za 2023 rok, tj. 1 marca 2024 r.

49. DYWIDENDY

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 kwietnia 2024 r. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2023 r. Na podstawie niniejszej uchwały Bank wypłaci dywidendę w wysokości 503 997 556,70 zł, tj. w kwocie 3,41 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 799 870 akcji.

Dzień dywidendy ustalono na 23 kwietnia 2024 r., a termin wypłaty dywidendy na 10 maja 2024 r.

50. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 16 kwietnia 2024 roku w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna oraz wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2023, Bank z zysku netto osiągniętego w 2023 roku w wysokości 1 007 827 538, 15 zł (jeden miliard siedem milionów osiemset dwadzieścia siedem tysięcy pięćset trzydzieści osiem złotych piętnaście groszy) przeznacza na dywidendę 503 997 556,70 zł, a pozostałą część zysku w kwocie 503 829 981,45 zł postanawia przekazać na kapitał rezerwowy.

51. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 marca 2024 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, obecnie przygotowywana jest opinia biegłego.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 31 marca 2024 roku Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchantów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego dwóch przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, jeden trzykrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami;
- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

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

Do dnia 31 marca 2024 roku Bank otrzymał łącznie 154 pozwy indywidualne oraz pięć pozewów w postępowaniu grupowym uczestników funduszy inwestycyjnych, związane z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.). Łączna kwota roszczeń dochodzonych ww. pozwami wynosi 194 mln zł. Znacząca większość pozewów 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. Pierwszy z pozewów grupowych został złożony w imieniu 397 uczestników Funduszu RPF i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 96,2 mln. zł. Drugi pozew grupowy został złożony w imieniu 181 uczestników Funduszu RPF i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 25,3 mln zł. Kolejne pozwy grupowe dotyczą ustalenia odpowiedzialności Banku za działania Banku jako depozytariusza następujących funduszy: PSF 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pozew złożony w imieniu 17 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń), PSF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pozew złożony w imieniu 81 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń) oraz EPEF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pozew złożony w imieniu 42 uczestników funduszu; wartość przedmiotu sporu - 0,12 mln 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.

20 marca 2024 r. zapadł pierwszy wyrok dotyczący odpowiedzialności Banku związanej z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych. Sąd Rejonowy dla Warszawy-Woli w sprawie z powództwa uczestnika funduszu InMedica Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zasądził od Banku kwotę 64,2 tys zł wraz z odsetkami na rzecz uczestnika funduszu. Wyrok jest nieprawomocny, Bank zamierza złożyć apelację.

Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych

W dniu 28 września 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na Bank na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w latach 2017 – 2019 przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez dwa fundusze inwestycyjne, mającej na celu zapewnienie, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny, była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy.

W dniu 7 grudnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w latach 2017 - 2019 przepisów ww. ustawy, poprzez nienależyte sprawowanie stałej kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez fundusz inwestycyjny, w związku z wyceną aktywów tego funduszu, mającej na celu zapewnienie aby wartość aktywów netto tego funduszu oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa. Postępowanie jest w toku.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

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

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

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

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

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

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

Postępowanie jest w toku i zgodnie z pismem z dnia 6 grudnia 2023 roku, UOKiK planuje jego prowadzenie do dnia 11 sierpnia 2024 roku.

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 zdażył z pełną automatyzacją wniosków elektronicznych na dzień wejścia w życie ustawy. Jednocześnie Bank poinformował UOKiK o zmianie kwestionowanej praktyki poprzez uruchomienie w dniu 8 września 2022 roku nowego formularza aplikacyjnego w bankowości elektronicznej Goonline, umożliwiającą klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

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

- uznano kwestionowaną praktykę za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów;
- stwierdzono zaniechanie praktyki;
- nakazano publikację decyzji;
- nałożono na Bank karę w wysokości 2 721 tys. zł (pomniejszoną o 50% (30% - tytułem zaprzestania praktyki, 20% wskutek zainicjowania spotkania i wyrażenia woli współpracy).

W dniu 17 lutego 2023 r. Bank złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W dniu 8 grudnia 2023 r. sąd doręczył Bankowi odpowiedź UOKiK na odwołanie banku, wniesioną do SOKiK w dniu 28 sierpnia 2023 roku.

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 31 marca 2024 r. Bank otrzymał łącznie 35 pozwów. 34 pozwy zostały wniesione w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, jak również zawierają w zdecydowanej większości wniosek o zabezpieczenie powództwa, zaś 1 pozew został złożony przez przedsiębiorcę i dotyczy umowy kredytu odnawialnego.

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 ok. 9,2 mln zł. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

Ponadto, w 23 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 lutego 2024 r.) przed sądami prowadzonych jest obecnie 809 postępowań sądowych dotyczących wskaźnika referencyjnego WIBOR. Zapadło 27 wyroków w I instancji, w tym 24 korzystne dla banków. Zakończonych prawomocnie jest 8 postępowań, wszystkie wydaniem orzeczenia korzystnego dla banków.

Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary

W dniu 22 listopada 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko BNP Paribas Bank Polska S.A. postępowania administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art.176i ust. 1 pkt.4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF na koniec lutego 2024 roku wyniosła ponad 158 tys. wobec ponad 153 tys. na koniec 2023 roku.

Efektom tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzonych przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez największe banki giełdowe w 2023 r. wyniosła ok. 18,3 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 39,7 mld zł.

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 marca 2024 roku wyniosła 0,74 mld zł, w porównaniu do 0,82 mld zł na koniec 2023 roku.

Według stanu na dzień 31 marca 2024 roku Bank był pozwanym w 6 059 (839 nowych spraw w 2024 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 7 714 powództwa przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy i zapłaty kwot dotychczas uiszczonych. Roszczenia opierają się w na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 3851 k.c.), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 31 marca 2024 r. wyniosła 3 111,69 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 2 835,20 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 591,23 mln zł (434,54 mln zł na dzień 31 grudnia 2023 roku).

Do dnia 31 marca 2024 roku w 1 655 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 334 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 237 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 1 321 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

Bank na bieżąco szacuje wpływ ryzyka prawnego związanego z toczącymi się postępowaniami sądowymi, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz linię orzecznictwa.

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.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi ujęty w sprawozdaniu Banku na dzień 31 marca 2024 roku wyniósł 3 057,4 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniósł 3 404,0 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w pierwszym kwartale 2024 roku wyniósł 21,0 mln zł (w 2023 roku wyniósł 1 978,1 mln zł).

Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z uprawnieniem do zastosowania preferencji podatkowej w odniesieniu do ugód objętych zakresem, obowiązującego do końca roku 2024 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku, zmienionego rozporządzeniem z dnia 20 grudnia 2022 roku, w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank utrzymywał aktywa na kwotę 25,42 mln zł z czego w I kwartale 2024 roku zrealizowało się 13,92 mln zł. W oparciu o szacunek wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi na koniec kwartału, Bank pozostawia w aktywach 11,5 mln zł z przewidywanym terminem realizacji do końca 2024 roku.

Począwszy od 1 stycznia 2023 roku Bank zmienił zasady rachunkowości związane z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF, które zostały opisane w Nocie 3.2 Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany prezentacji danych finansowych.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi przedstawia poniższa tabela (w mln zł):

	31.03.2024	31.12.2023
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	1 926	2 255
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	1 131	1 149
Łączny wpływ ryzyka prawnego	3 057	3 404

Wartość brutto kredytów na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie CHF (w mln zł):

	31.03.2024	31.12.2023
Wartość brutto kredytów na nieruchomości (przed korektą z tytułu ryzyka prawnego)	2 671	3 071
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	1 926	2 255
Wartość brutto kredytów na nieruchomości	745	816

Przy szacowaniu wpływu ryzyka prawnego Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia pozwu przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość oszacowania wpływu ryzyka prawnego związanego z ugodami wynosiła 73,4 mln zł z łącznego szacunku wpływu.

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

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględniania innych świadczeń od konsumenta (wynagrodzenie za korzystanie z kapitału lub waloryzacji), Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych wraz z zasądzonymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej. Szacunek straty uwzględnia wartość pieniądza w czasie.

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN oraz rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania. W pierwszym kwartale 2024 roku Bank wykorzystał 79,4 mln zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w 2023 roku Bank wykorzystał z tego tytułu 376,1 mln zł).

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF. W 2024 roku Bank wykorzystał 115,8 mln zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2023 roku Bank wykorzystał z tego tytułu 243,4 mln zł).

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, szacunek wpływu zmieniłby się o +/-120 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.	+109 mln PLN
	-5 p.p.	-130 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%	+123 mln PLN
	-20%	-123 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. 42 mln zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnia dostępne dane historyczne, w tym treść orzeczeń zapadłych w sprawach zakończonych. Bank monitoruje liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów w celu odpowiedniego aktualizowania szacunku wpływu ryzyka prawnego kredytów walutowych.

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, jak również termin przedawnienia takich roszczeń. W wyroku z dnia 14 grudnia 2023 r. w sprawie C-28/22, TSUE nie orzekł jednoznacznie, odkąd należy liczyć termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wobec konsumenta, wskazując jedynie że termin przedawnienia takich roszczeń nie może rozpocząć się dopiero od daty „trwałej bezskuteczności umowy”, który to moment TSUE utożsamił z datą uprawomocnienia się wyroku stwierdzającego trwałą bezskuteczność umowy kredytu. Powyższe kwestie są istotne dla oceny ryzyka związanego z przedmiotowymi postępowaniami.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom szacunku wpływu ryzyka prawnego 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 oszacowaniu wysokości wpływu ryzyka prawnego bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

Orzecznictwo TSUE (orzeczenia zapadłe w 2023 i 2024)

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.

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 z 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.

Bank zaznacza, że wynagrodzenie za korzystanie z kapitału dla Banku nie jest uwzględniane w obecnym modelu Banku. 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 dniu 21 września 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie **C-139/22**, w którym stwierdził, że:

- do uznania warunku umownego za nieuczciwy wystarczające jest ustalenie, że jego treść odpowiada treści postanowienia wzorca umownego wpisanego do rejestru klauzul niedozwolonych, co jednak nie wyklucza, że w danym postępowaniu bank może udowodnić, iż w świetle wszystkich istotnych okoliczności danego przypadku to postanowienie umowne nie jest abuzywne (w szczególności nie wywołuje skutków identycznych, jak to wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych),
- nieuczciwy warunek umowny nie traci nieuczciwego charakteru przez to, że konsument może zdecydować, iż będzie wykonywał swoje obowiązki wynikające z umowy w oparciu o inny warunek umowny, który jest uczciwy,
- przedsiębiorca ma obowiązek poinformowania o istotnych cechach umowy i ryzykach związanych z umową każdego konsumenta, także wówczas jeżeli określony konsument posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie w danej dziedzinie (nawet wtedy, gdy konsument jest pracownikiem banku).

W dniu 7 grudnia 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie **C-140/22**, dotyczącej przedawnienia, wymagalności oraz zakresu roszczeń restytucyjnych stron z tytułu nieważnej umowy kredytu. TSUE orzekł, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie temu, aby:

- wykonywanie praw, które konsument wywodzi z tej dyrektywy było uzależnione od złożenia przez konsumenta przed sądem oświadczenia, w którym twierdzi on, po pierwsze, że nie wyraża zgody na utrzymanie w mocy nieuczciwego warunku umownego, po drugie, że jest świadomy z jednej strony faktu, że nieważność wskazanego warunku pociąga za sobą nieważność umowy kredytu, a z drugiej – konsekwencji tego uznania nieważności, i po trzecie, że wyraża zgodę na uznanie tej umowy za nieważną;
- rekompensata żądana przez konsumenta z tytułu zwrotu kwot, które zapłacił on w wykonaniu nieważnej umowy kredytu, została pomniejszona o równowartość odsetek, które instytucja bankowa otrzymałaby, gdyby umowa ta pozostała w mocy.

W uzasadnieniu wyroku TSUE odniósł się do roli oświadczenia klienta o świadomości skutków nieważności umowy kredytu i wskazał, że nie musi ono być złożone przed sądem krajowym, jak również nie musi być sformalizowane, a prawa konsumenta wynikające z abuzywności warunków umownych nie mogą zależeć od złożenia przez konsumenta takiego oświadczenia.

TSUE nie odpowiedział bezpośrednio na pytanie prejudycjalne dotyczące początku okresu przedawnienia roszczeń restytucyjnych banku wobec konsumenta.

Stanowisko TSUE ma jednak istotne znaczenie dla obliczania należnych konsumentowi odsetek w sporach z bankiem. Z wyroku wynika bowiem, że odsetki za opóźnienie w spełnieniu świadczenia na rzecz konsumenta nie powinny być liczone dopiero od daty złożenia przez konsumenta sformalizowanego oświadczenia.

W zakresie drugiej tezy wyroku, TSUE powtórzył swoje wcześniejsze stanowisko wyrażone w wyroku w sprawie C- 520/21, wskazując, że skoro w orzecznictwie TSUE przesądzone, iż w przypadku stwierdzenia nieważności umowy kredytu bank nie jest uprawniony do żądania od konsumenta tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, nie ma podstaw do obniżenia roszczenia restytucyjnego konsumenta o równowartość oprocentowania należnego bankowi, gdyby umowa kredytu pozostała w mocy. Z uwagi na brzmienie pytań prejudycjalnych, które nie odnosiły się do żądania banku waloryzacji wypłaconego kapitału kredytu, TSUE nie orzekł w przedmiocie dopuszczalności takiego żądania.

W dniu 11 grudnia 2023 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie **C-756/22**, w którym wskazał, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego państwa członkowskiego, zgodnie z którą bank jest uprawniony do żądania od konsumenta zwrotu kwot innych niż kapitał wypłacony w wykonaniu nieważnej umowy oraz odsetki ustawowe za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty.

W dniu 14 grudnia 2023 r. TSUE wydał wyrok, w sprawie **C-28/22**, dotyczącej terminu przedawnienia roszczeń restytucyjnych stron nieważnej umowy kredytu oraz dopuszczalności skorzystania przez bank w sporze z klientem z prawa zatrzymania.

TSUE orzekł, że przepisy dyrektywy 93/13 w związku z zasadą skuteczności sprzeciwiają się temu, aby termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wynikających z nieważności umowy rozpoczął bieg dopiero od dnia, w którym umowa staje się trwale bezskuteczna, podczas gdy termin przedawnienia roszczeń konsumenta wynikających z nieważności tej umowy rozpoczynał bieg w chwili, w której konsument dowiedział się lub powinien dowiedzieć się o nieuczciwym charakterze warunku powodującego tę nieważność.

TSUE nie orzekł bezpośrednio odkąd należy liczyć termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wobec konsumenta, jednakże wskazał, że termin przedawnienia takich roszczeń nie może rozpocząć się dopiero od daty „trwałej bezskuteczności umowy”, który to moment w wyroku TSUE utożsamiono z datą uprawomocnienia się wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytu. Z powyższego wynika, że początku biegu terminu przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy nie należy wiązać z datą wydania prawomocnego wyroku.

TSUE podkreślił jednocześnie symetryczność terminów przedawnienia roszczeń restytucyjnych przedsiębiorcy oraz konsumenta. TSUE nie rozstrzygnął jednak jakie zdarzenie rozpoczyna bieg terminu przedawnienia roszczeń restytucyjnych banku i konsumenta. Ponadto TSUE wskazał, że przedsiębiorca nie ma obowiązku weryfikowania świadomości konsumenta co do skutków usunięcia nieuczciwych warunków z umowy.

W zakresie drugiej tezy wyroku, TSUE nie zakwestionował co do zasady prawa banku do skorzystania przez bank z prawa zatrzymania w sporze z konsumentem. TSUE zaznaczył jedynie, że podniesienie zarzutu zatrzymania przez bank nie może skutkować ograniczeniem roszczenia odsetkowego konsumenta.

W dniu 12 stycznia 2024 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie **C-488/23**, dotyczącej dopuszczalności sądowej waloryzacji świadczenia banku w postaci wypłaconego kapitału kredytu. Odwołując się do sprawy C-520/21 TSUE wskazał, że w przypadku uznania umowy kredytu za nieważną w całości na skutek wyeliminowania z niej klauzul abuzywnych, przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta, poza zwrotem kapitału wypłaconego z tytułu wykonania umowy kredytu oraz ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty, rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji świadczenia wypłaconego kapitału w razie istotnej zmiany siły nabywczej pieniądza po wypłaceniu tego kapitału konsumentowi.

W dniu 18 stycznia 2024 r. TSUE wydał wyrok w sprawie **C-531/22**, dotyczącej badania przez sądy krajowe z urzędu kontroli nieuczciwości warunków umownych oraz uniwersalności wpisu nieuczciwego warunku umownego do rejestru klauzul niedozwolonych.

W zakresie pierwszego z zagadnień TSUE orzekł, że sprzeczne z zasadą skuteczności wyrażonej w Dyrektywie 93/13 są przepisy proceduralne, które nie przewidują jakiegokolwiek badania przez sąd z urzędu potencjalnie nieuczciwego charakteru warunków umownych. Jeżeli badanie takie nie zostało przeprowadzone w postępowaniu rozpoznawczym (zwłaszcza w sytuacji, w której sąd rozpoznający sprawę nie miał prawnej i technicznej możliwości dokonania tej kontroli), to wówczas obowiązek ten obciąża sąd nadzorujący postępowanie egzekucyjne.

W zakresie drugiego z zagadnień TSUE orzekł, że wpis warunku umownego do krajowego rejestru klauzul niedozwolonych skutkuje tym, że taki warunek należy uznać za nieuczciwy w każdym postępowaniu z udziałem konsumenta, w tym także wobec przedsiębiorcy innego niż ten, przeciwko któremu toczyło się postępowanie o wpis nieuczciwego warunku do rejestru, i gdy dany warunek nie ma takiego samego brzmienia jak warunek wpisany do rejestru, ale posiada taki sam sens i wywołuje jednakowe skutki wobec danego konsumenta. TSUE zastrzegł jednocześnie, że sąd krajowy ma obowiązek dokonania oceny równoważności spornego postanowienia umownego z postanowieniem wzorca umowy uznanym za nieuczciwy i wpisanym do rejestru. Zainteresowany przedsiębiorca ma możliwość zakwestionowania tej równoważności przed sądem krajowym w celu ustalenia, czy w kontekście wszystkich istotnych okoliczności danego przypadku to postanowienie jest identyczne, w szczególności w świetle skutków, jakie wywołuje, z postanowieniem wpisanym do rejestru.

Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF

Kluczowe orzeczenia jakie zapadły przed Sądem Najwyższym zawierały następujące tezy:

- 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 8 czerwca 2023 r., w sprawie C-570/21 TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta;

- wcześniejsze doświadczenia konsumenta z produktami kredytowymi (także powiązanymi 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 korzyści/niekorzyści 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);
- 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).

W dniu 25 kwietnia 2024 r. cała Izba Cywilna Sądu Najwyższego podjęła tzw. dużą uchwałę frankową, rozstrzygając kluczowe zagadnienia prawne przedstawione do rozpoznania przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego w styczniu 2021 r., sygn. akt III CZP 25/22. Uchwała ma następujące brzmienie:

- 1) W razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów.
- 2) W razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.
- 3) Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.
- 4) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy.
- 5) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Uchwała zapadła większością głosów. Zdania odrębne zgłosiło 6 z 17 sędziów, przede wszystkim w zakresie tego czy umowa po wyeliminowaniu klauzul przeliczeniowych powinna być utrzymana w mocy. Uchwała w swej treści odnosi się wyłącznie do skutków uznania klauzul przeliczeniowych w umowach kredytów indeksowanych lub denominowanych za abuzywne (nie przesądzając o abuzywności takich klauzul). Uchwała nie dotyczy kredytów walutowych, w przypadku których klauzule przeliczeniowe mają charakter fakultatywny i jako takie nie są niezbędne do wykonywania umowy.

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 26 stycznia 2023 r. (II CSKP 408/22), Sąd Najwyższy podkreślił, że decydujące znaczenie przy ocenie walutowego charakteru umowy kredytu ma wskazanie w umowie kwoty i waluty kredytu w walucie obcej oraz przyznanie kredytobiorcy możliwości wypłaty kredytu w tej walucie, nie zaś rzeczywisty sposób realizacji umowy. Fakt dokonania wypłaty kredytu w złotych na skutek dyspozycji kredytobiorcy, nie może prowadzić do wniosku, że umowa kredytu nie określa kwoty i waluty kredytu.

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 przecieżyć w określonych warunkach dotyczyć głównych świadczeń stron), nie da się wykonać - określić sposobu i wysokości świadczenia stron.

Podobnie orzekł Sąd Najwyższy w wyroku z dnia 15 września 2023 r. (II CSKP 1356/22), w którym – na skutek skargi kredytobiorcy – uchylono korzystny dla banku wyrok Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu i wskazano, że o kredycie walutowym można mówić wówczas, gdy umowa jednoznacznie ustala kwotę kredytu udzielonego i faktycznie wypłaconego kredytobiorcy wyłącznie w walucie obcej i przewiduje spłatę rat wyłącznie w walucie udzielonego kredytu, a zatem celem i zamiarem stron, wyrażonym w umowie, jest przeprowadzenie wszelkich wzajemnych rozliczeń jedynie w walucie obcej.

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 dnia 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.

W sprawie III CZP 126/22 na posiedzeniu w dniu 6 października 2023 r. Sąd Najwyższy uznał, że umowa kredytu jest umową wzajemną, zaś w zakresie dopuszczalności skorzystania przez bank w procesie z konsumentem z zarzutu zatrzymania, wystąpił wobec TSUE z pytaniem prejudycjalnym czy przepisy Dyrektywy 93/13 pozwalają na stosowanie, bądź czy nie ograniczają stosowania prawa zatrzymania przez sąd na rzecz banku.

Kwestie dotyczące wzajemności umowy kredytu oraz stosowania prawa zatrzymania będą także przedmiotem rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego w sprawach: III CZP 89/22, III CZP 152/22 oraz III CZP 31/23. W sprawach III CZP 89/22 oraz III CZP 152/22 postępowania zostały zawieszono w oczekiwaniu na rozstrzygnięcie TSUE w sprawie C-28/22, w której Trybunał miał odpowiedzieć m.in. na pytanie prejudycjalne dotyczące prawa zatrzymania. W związku z wydaniem przez TSUE w dniu 14 grudnia 2023 r. wyroku w sprawie C-28/22, w którym potwierdzono co do zasady dopuszczalność skorzystania przez bank w sporze z konsumentem z prawa zatrzymania, należy oczekiwać wznowienia postępowań przed Sądem Najwyższym w ww. sprawach.

Według stanu na koniec marca 2024 roku w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 207 skarg kasacyjnych, 35 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 89 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 3 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w 3 oddalił skargę kasacyjną.

Indywidualne ugody oferowane przez Bank

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

Po wydaniu 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 ugody, pomimo wcześniejszej akceptacji jej warunków), które wpływają na parametry i założenia przyjęte dotychczas, w tym skłonność klientów do zawierania ugód.

Na dzień 31 marca 2024 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 13 504 klientom (12 807 klientom na dzień 31 grudnia 2023) i 4 762 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (4 237 w 2023 roku), z czego podpisano 4 032 ugód (3 567 podpisanych ugód w 2023 roku).

52. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Poniżej opisane zostały najważniejsze zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, podstawowe miary ryzyka rynkowego, płynności, kontrahenta i kraju oraz zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, które obowiązują na koniec marca 2024 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 69% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 86% 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 określonemu procesowi i zasadom zarządzania.

Zarząd dokonuje oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem koncentracji pod względem sposobu jej stosowania, w szczególności w zakresie sprawdzenia jej skuteczności i adekwatności realizacji zasad w kontekście aktualnej i planowanej działalności oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem. W sytuacji istotnych zmian w otoczeniu działania Grupy lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszonego przez Grupę w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji.

W uzasadnionych przypadkach Grupa identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności obejmującej wprowadzenie i rozwój nowych produktów, usług i obecności na rynkach oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i zmiany na rynkach.

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

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

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

Według stanu na koniec marca 2024 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 16,8% 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 20,2% 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 marca 2024 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec marca 2024 udział Przetwórstwa Przemysłowego zmniejszył się o 0,4 p.p. do 21,1% w porównaniu do końca 2023, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 0,6 p.p. w stosunku do końca 2023 i wyniósł 17,8% zaangażowania branżowego.

Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto) na 31 marca 2024 r. i 31 grudnia 2023 r.

Branża	Zaangażowanie*	Zaangażowanie*	Udział zagrożonych kredytów	Udział zagrożonych kredytów
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 644 899	9 813 463	5,7%	5,8%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	98 510	49 424	0,3%	0,6%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 441 391	11 527 603	2,8%	2,9%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 006 253	990 163	0,2%	0,3%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	172 242	167 736	1,4%	1,5%
BUDOWNICTWO	2 669 983	2 678 859	6,4%	6,5%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 791 188	7 665 867	3,8%	3,8%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 652 597	2 787 547	2,7%	2,1%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	359 408	380 392	13,1%	11,9%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 740 295	2 721 731	1,1%	1,3%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	4 705 558	3 908 848	0,3%	0,4%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 565 216	5 534 414	1,7%	2,1%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 085 722	2 919 503	2,9%	1,9%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 272 930	1 278 360	3,2%	3,4%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	52 796	53 465	0,0%	0,0%
EDUKACJA	85 070	88 009	5,1%	4,9%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	793 894	840 655	8,6%	8,3%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	21 220	20 157	4,9%	3,1%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	99 420	107 224	6,0%	5,7%
Razem	54 258 592	53 533 420	3,3%	3,4%

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

Grupa zarządza także ryzykiem koncentracji zabezpieczeń. W tym celu Grupa wprowadziła limity zaangażowania poszczególnych rodzajów zabezpieczeń dbając o ich odpowiednią dywersyfikację. Według stanu na koniec marca 2024 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.

31.03.2024

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 o charakterze bieżącym	21 300 422	411 498	19 297	11 426	460 101	22 202 744
Kredyty inwestycyjne	17 353 950	173 371	6 162	2 206	202 460	17 738 149
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	20 904 461	42 725	4 855	4 317	114 647	21 071 005
Kredyty pozostałe	18 704 090	156 415	24 839	17 112	196 724	19 099 180
Należności leasingowe	5 743 471	100 003	64 134	54 471	92 586	6 054 665
Razem	84 006 394	884 012	119 287	89 532	1 066 518	86 165 743

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

31.12.2023

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 o charakterze bieżącym	19 902 971	1 175 387	27 722	7 101	455 291	21 568 472
Kredyty inwestycyjne	17 451 776	383 008	5 153	234	197 192	18 037 363
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	21 485 258	48 501	10 090	3 159	121 905	21 668 913
Kredyty pozostałe	18 555 592	261 205	25 332	11 085	219 930	19 073 144
Należności leasingowe	5 554 052	212 115	27 585	13 550	92 904	5 900 206
Razem	82 949 649	2 080 216	95 882	35 129	1 087 222	86 248 098

*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.

Na koniec marca 2024 roku, Bank nie obserwuje zwiększonego ryzyka kredytowego dla nowej produkcji kredytowej, jak i istniejącego hipotecznego portfela kredytowego. Zarówno wskaźniki Vintage, jak i poziom NPL (ang. non performing loan) w segmencie kredytów hipotecznych są stabilne, na poziomie nie wyższym niż obserwowane na rynku bankowym w Polsce.

Praktyki forbearance

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

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

- zmiana harmonogramu spłat, w tym w szczególności wydłużenie daty zapadalności kredytu,
- anulowanie kwoty zaległej (np. kapitalizacja kwoty zaległej, która może być spłacana w późniejszym terminie),
- umorzenie kapitału, odsetek lub prowizji,
- konsolidacja posiadanych kredytów w jeden nowy produkt, o ile kwoty spłat skonsolidowanego kredytu są niższe niż suma spłat przed konsolidacją,
- obniżenie wysokości bazy stopy procentowej lub marży,
- udzielenie nowego kredytu na spłatę istniejącego zadłużenia,

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

Powyższe zdarzenia taktowane są jako udogodnienie przyznane ze względów ekonomicznych wyłącznie w sytuacji, gdy klient aktualnie posiada trudności finansowe lub z uwagi na zmiany w otoczeniu rynkowym trudności takie mogą u niego wystąpić w przyszłości.

W przypadku klientów detalicznych, rolników indywidualnych nieprowadzących sprawozdawczości oraz przedsiębiorców prowadzących uproszczoną księgowość posiadanie trudności finansowych rozpoznawane jest w sytuacji, kiedy:

- 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.

W przypadku pozostałych klientów:

- Klient posiada nadany status default, lub
- posiada wskazany rating i spełnia zdefiniowane kryteria finansowe.

Bank posiada również dedykowane kryteria trudności finansowych dla klientów z segmentu Real Estate.

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:

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

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

- eksport/import do/z krajów ryzyka;
- powiązania kapitałowe lub organizacyjne z obywatelami Rosji lub Białorusi;
- usługi transportowe świadczone w krajach ryzyka lub kanałach logistycznych przebiegających przez kraje ryzyka;
- produkcję prowadzoną w krajach ryzyka;

- inwestycje w środki trwałe oraz inwestycje kapitałowe w krajach ryzyka;
- istnienie kontraktów handlowych w krajach ryzyka (zwłaszcza kontraktów budowlanych);
- zatrudnienie pracowników z Rosji, Ukrainy lub Białorusi;
- dystrybucję rosyjskich i białoruskich towarów lub usług (ryzyko bojkotu towarów).

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

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

RYZYKO KRAJU

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

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

Według stanu na koniec marca 2024 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 13%, a pozostałą część (10%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 46% ekspozycji, Włochy 19%, Luksemburg 13%, Niderlandy 10% i, Austria 5% i Niemcy 2%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Meksyku, Belgii i Czech.

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

RYZYKO KONTRAHENTA

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje, dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut.

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 instrumenty pochodne na towary

Na koniec marca 2024 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 2,8 mld zł. Klienci korporacyjni skupiali 77% ekspozycji, zaś pozostałe 23% koncentrowało się wokół banków.

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

Bank nie obserwował dotychczas istotnych zmian w materializacji ryzyka kontrahenta.

RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

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

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

Wykorzystanie limitów stopy procentowej w I kwartale 2024 r. utrzymywało się na stabilnym poziomie.

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

Natychmiastowa zmiana stóp proc. 100 bps:	31.03.2024	31.12.2023
w górę	205 572	253 151
w dół	(180 172)	(228 881)
Natychmiastowa zmiana stóp proc. PLN 100 bps:	31.03.2024	31.12.2023
w górę	131 686	167 459
w dół	(106 288)	(143 189)

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. Realizując ten plan Komisja Nadzoru Finansowego powołała na wniosek uczestników rynku finansowego Narodową Grupę Roboczą („NGR”), której celem jest przygotowanie działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu nowego wskaźnika referencyjnego. Prace NGR są nadzorowane i koordynowane przez Komitet Sterujący NGR. We wrześniu 2022 roku Komitet Sterujący NGR dokonał wyboru indeksu WIRON jako rekomendowanego indeksu zastępującego dotychczasowy wskaźnik referencyjny WIBOR. Administratorem WIRON, w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. (Rozporządzenie BMR), jest spółka zależna Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. - GPW Benchmark S.A., która została wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych.

Komitet Sterujący NGR zaakceptował Mapę Drogową procesu zastąpienia (konwersji) wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez tzw. wskaźniki referencyjne wolne od ryzyka (Risk Free Rate). W tym dokumencie przedstawione zostały podstawowe założenia dotyczące prac NGR, w tym dotyczące zaprzestania kalkulacji i publikacji wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID. Zgodnie z komunikatem Komitetu Sterującego NGR z 25 października 2023 r. nastąpiła zmiana pierwotnie ustalonego w Mapie Drogowej terminu konwersji (1 stycznia 2025 r.) poprzez wskazanie, że konwersja zostanie przeprowadzona z końcem 2027 r.

Dotychczas NGR opublikowała rekomendacje w zakresie standardów stosowania WIRON w nowych produktach bankowych, leasingowych i faktoringowych oraz rekomendację w zakresie zasad i sposobów konwersji istniejących emisji papierów dłużnych, w których stosowany jest WIBOR. Kolejnym etapem działań NGR będzie wypracowanie rozwiązań i rekomendacji w zakresie konwersji pozostałych istniejących produktów finansowych opartych o wskaźnik referencyjny WIBOR.

W rezultacie prac NGR na krajowym rynku finansowym zawarte zostały pierwsze transakcje OIS, w których zastosowano wskaźnik referencyjny WIRON, a w ofertach banków pojawiły się pierwsze produkty, których oprocentowanie wyliczane jest na podstawie tego wskaźnika.

29 marca 2024 roku Komitet Sterujący NGR podjął decyzję o rozpoczęciu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR z uwzględnieniem zarówno WIRON, jak i innych możliwych indeksów lub wskaźników typu Risk Free Rate. Celem przeglądu jest weryfikacja decyzji Komitetu Sterującego NGR, podjętej we wrześniu 2022 roku, w oparciu o szerszy zakres informacji rynkowych w dynamicznie zmieniającym się środowisku makroekonomicznym polskiej gospodarki.

W Banku prowadzone są usystematyzowane prace mające na celu dostosowanie jego działalności do zmian związanych z zastąpieniem wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. Prace te nadzoruje i koordynuje właściwy komitet sterujący. W ramach wewnętrznych prac prowadzone były działania związane z planowanym wdrożeniem nowego wskaźnika w zakresie dokumentacji, komunikacji oraz systemów informatycznych Banku. Osoby wskazane przez Bank biorą również bezpośredni udział w pracach NGR.

W drugiej połowie września 2023 r. Bank przekazał klientom korporacyjnym informację o wprowadzeniu do regulaminów kredytowych nowych wskaźników referencyjnych z rodziny wskaźnika WIRON. Postanowienia zmienionego regulaminu kredytowego umożliwiają składanie wniosków o kredyt w rachunku bieżącym, który wykorzystuje do ustalenia oprocentowania zmiennego wskaźnik referencyjny WIRON. Ponadto z końcem grudnia 2023 r. Bank stał się operacyjnie gotowy do oferowania w obszarze bankowości korporacyjnej innych rodzajów kredytu, w tym finansowania obrotowego i inwestycyjnego wykorzystujących WIRON stopa składana. Bank w I kwartale 2024 roku udzielił pierwszych kredytów na nowym wskaźniku WIRON w obszarze klientów korporacyjnych. Bank ocenia zainteresowanie klientów produktami na nowym wskaźniku jako znikome.

Na dzień 31 marca 2024 r. Bank zidentyfikował:

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

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
1 080	1	11 150	31 834	9 321	18	53 404

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

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
2 819	113	4 388	4 882	5	6	12 213

Bank posiadał również aktywa finansowe oparte o stawkę WIRON w wysokości 6 mln PLN oraz zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIRON w wysokości 0,5 mln PLN.

Bank posiadał również na książce bankowej transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS/FRA) oparte o stawkę WIBOR 3M o łącznym nominale 2 525 mln PLN, z czego 2 525 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz oparte o stawkę WIBOR 6M o łącznym nominale 5 588 mln PLN, z czego 4 238 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Bank zakłada, że zastąpienie wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym przeprowadzone zostanie w sposób uporządkowany, zgodnie z formalnymi wymogami Rozporządzenia BMR oraz właściwymi polskimi przepisami, jak również poprzedzone zostanie przeglądem i analizą przeprowadzaną w oparciu o decyzję Komitetu Sterującego Narodowej Grupy Roboczej.

W opinii Banku niezwykle istotne jest ustanowienie właściwej metody ustalania korekty spreadu oraz zastosowanie jej, w celu uwzględnienia skutków zmiany wskaźnika referencyjnego. Pośpieszne i nieuporządkowane przeprowadzenie reformy oraz brak okresu przejściowego, który pozwoliłby na ukształtowanie się efektywnego rynku instrumentów pochodnych na nowy wskaźnik może powodować:

- 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 kwartale 2024 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 69 tys. dla PLN oraz 52 tys. dla EUR. Miara VaR dla ryzyka stopy procentowej spadła w porównaniu do wcześniejszego kwartału o około 28%, do poziomu 2,7 mln PLN. 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 12% wykorzystania przyznanego limitu i tak samo jak w przypadku ryzyka stopy procentowej, nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych oraz na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów.

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

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W I kwartale 2024 roku Grupa utrzymywała nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe istotnie powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie trzech miesięcy roku na poziomie 214%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 234,3% a minimalny 187,4%.

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 Grupy były na bardzo bezpiecznym poziomie. W ciągu I kwartału 2024 roku Grupa odnotowała wzrost depozytów korporacyjnych w wysokości 2,6 bln PLN oraz wzrost depozytów detalicznych w wysokości 0,8 bln PLN. Kredyty spadły w przypadku firm o 1,4 mld PLN, a w przypadku klientów indywidualnych nastąpił spadek o 1,44 mld PLN. Spadek ten wynika głównie z ograniczenia produkcji kredytów hipotecznych. Celem Grupy była optymalizacja portfela depozytów Klientów nie bankowych, które cały czas są podstawowym źródłem finansowania.

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

RYZIKO OPERACYJNE

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

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to podejmowanie działań ukierunkowanych na identyfikację, analizę, monitorowanie, kontrolę, raportowanie oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych, w ramach trzech linii obrony. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, który podlega corocznym przeglądom i jest zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w dokumencie „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjętym przez Komitet Zarządzania Ryzykiem Banku. Dokumenty te odnoszą się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określają cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji oraz uchwał wydanych przez krajowe organy nadzoru finansowego. Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to w szczególności utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapewniających bezpieczeństwo depozytów klientów, kapitałów Banku, stabilność wyniku finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka operacyjnego w ramach przyjętego apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne. Rozwijając system zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank kieruje się wymogami prawnymi, w tym w szczególności rekomendacjami i uchwałami krajowego nadzoru finansowego oraz standardami Grupy BNP Paribas.

Zgodnie z Polityką, instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują między innymi:

- identyfikację i ocenę ryzyka operacyjnego, w tym poprzez gromadzenie informacji o zdarzeniach operacyjnych, ocenę ryzyka w procesach i produktach, samoocenę ryzyka operacyjnego i kontroli, ocenę ryzyka operacyjnego dla umów z dostawcami zewnętrznymi (outsourcing) oraz wyznaczanie kluczowych wskaźników ryzyka;
- ustalanie apetytu i limitów ryzyka operacyjnego na poziomie całego Banku oraz poszczególnych obszarów biznesowych; analizę ryzyka operacyjnego, w tym analizę scenariuszy ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę;
- raportowanie na temat ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutkach i metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym. W szczególności zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorczą są regularnie informowane o kształtowaniu się miar apetytu na ryzyko operacyjne określonych w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W ramach realizacji Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną, Bank w I kwartale 2024 roku podejmował i kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne. Podejmowane były działania usprawniające i poprawiające jakość procesów oraz optymalizujące i zwiększające efektywność środowiska kontroli wewnętrznej, w tym wzmacniające 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 nieautoryzowanych transakcji, 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.

¹ Ryzyko braku zgodności oznacza ryzyko zaistnienia negatywnych skutków, w tym sankcji prawnych i regulacyjnych, kar finansowych oraz utraty reputacji, w związku z nieprzestrzeganiem przez Bank przepisów prawa, norm i rekomendacji organów nadzoru, standardów etycznych i rynkowych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

W związku z trwającymi konfliktami zbrojnymi, Bank na bieżąco monitorował potencjalne zagrożenia dla Banku, w tym dotyczące bezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania.

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

Środowisko wewnętrzne

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

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania 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 trwających konfliktów zbrojnych

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank na bieżąco analizuje ryzyka związane z konsekwencjami działań wojennych w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie (w tym w szczególności ataki cybernetyczne lub fizyczne ukierunkowane na infrastrukturę płatniczą lub bankową mogące skutkować zakłóceniami ciągłości działania), oraz kontynuuje stosowne działania dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i klientów Banku oraz zapewnienia niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością, m.in. poprzez wprowadzenie dodatkowych środków zabezpieczających oraz zwiększenie monitorowania infrastruktury teleinformatycznej.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

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 firm 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 23 grudnia 2020 r., weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r., zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Na dzień 31 marca 2024 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 461 972 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 20 listopada 2023 roku, poinformowała, iż na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdza identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

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

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 13 grudnia 2023 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 0,70 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,67 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 2024 r., wyniósł 0%. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy Kapitałowej, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują, wyniósł na dzień 31 marca 2024 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 31 marca 2024 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 rezerwowany.

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.

31.03.2024	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	7,93%	12,77%
Tier I	9,43%	12,77%
Total Capital Ratio	11,43%	16,84%

31.12.2023	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	7,93%	12,51%
Tier I	9,43%	12,51%
Total Capital Ratio	11,43%	16,67%

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 kwalifikowanych („MREL”).

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

Wymóg MREL 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 obowiązuje od 31 grudnia 2023 r.

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 rekaptalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowanych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Bank wypełnia to oczekiwanie.

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 31 marca 2024 roku.

53. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 marca 2024 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej członek niezależny
Francois Benaroya	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jean – Charles Aranda	Członek Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Małgorzata Chruściak	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
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
Jacques Rinino	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

W okresie 1 stycznia – 31 marca 2024 r. nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 marca 2024 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W ZARZĄDZIE BANKU
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu
Małgorzata Dąbrowska	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Piotr Konieczny	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Nowicka	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu
Agnieszka Wolska	Wiceprezes Zarządu

W okresie 1 stycznia – 31 marca 2024 r. nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

54. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I KWARTALE 2024 ROKU

2.01.2024	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. - podjęcie uchwały o rozwiązaniu spółki i otwarciu jej likwidacji
29.02.2024	Powołanie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. na nową kadencję w dotychczasowym składzie
13.03.2024	Proces przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB) Zawiadomienia od akcjonariusza BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) – BNP Paribas SA (Akcjonariusz) – o: (i) rozpoczęciu procesu sprzedaży części posiadanych przez niego akcji Banku w ramach przyspieszonej budowy księgi popytu, (ii) zakończeniu procesu ABB. 20 marca 2024 r. – informacja od Akcjonariusza o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w Banku. W wyniku rozliczenia transakcji pakietowych zawartych 14 marca 2024 r. w związku z zakończeniem procesu ABB dotyczącego 8 860 616 sztuk akcji Banku oraz rozliczeniem innych transakcji dokonanych na rynku regulowanym dotyczących 6 545 akcji Banku, udział BNP Paribas SA w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6%. W rezultacie rozliczenia transakcji, na dzień zawiadomienia, BNP Paribas SA posiada bezpośrednio 84 634 166 akcji Banku reprezentujących około 57,31% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku, a razem ze spółką zależną BNP Paribas Fortis SA/NV posiada łącznie 120 124 392 akcje Banku reprezentujące około 81,34% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.
28.03.2024	Zawarcie transakcji sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości 2 180 mln zł (wg stanu na 31 grudnia 2023 r.) (Transakcja) z International Finance Corporation (IFC) Głównym celem Transakcji jest uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych. W ramach Transakcji Bank dokonał przeniesienia na IFC istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Data zakończenia Transakcji wg umowy to 31 grudnia 2031 r. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej do kwoty 218 mln zł, wystawionej przez IFC. Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. BNP Paribas SA pełnił rolę organizatora Transakcji.

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

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

- **Wojna w Ukrainie.** Wojna w Ukrainie pozostaje istotnym czynnikiem, który może wpływać na sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie. Działania militarne w Ukrainie najsilniej oddziaływały na ceny surowców na rynkach światowych, które po rozpoczęciu wojny znalazły się na wysokich poziomach. W Europie występowały uzasadnione obawy o dostępność nośników energii, a w szczególności gazu ziemnego. Wysokie ceny surowców działały proinflacyjnie i pogarszały saldo bilansu handlowego Polski. Obecnie szoki wynikające z wojny w Ukrainie wygasają. Jednakże trwająca wojna utrzymuje ryzyko geopolityczne. Czynnikiem dużej niepewności jest również sytuacja geopolityczna na Bliskim Wschodzie. Ewentualna eskalacja może prowadzić do wzrostu cen surowców, jak również globalnie do większej awersji na ryzyko u inwestorów.
- **Wzrost gospodarczy na świecie.** Według styczniowej aktualizacji World Economic Outlook Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW) tempo wzrostu gospodarczego na świecie w 2024 r. będzie zbliżone do tego w 2023 r. MFW prognozuje, że globalny wzrost gospodarczy wyniesie w 2024 r. 3,1%, a 2025 r. przyspieszy nieznacznie do 3,2%. Fundusz prognozuje, że realny PKB wzrośnie w Stanach Zjednoczonych o 2,1% w 2024 r. i o 1,7% w 2025 r. Jednocześnie w ocenie MFW spadać będzie inflacja. W USA średnioroczna dynamika cen konsumpcyjnych wyniesie według październikowej prognozy 2,8% w 2024 r. i 2,1% w 2025 r. Dla strefy euro Fundusz prognozuje wzrost gospodarczy wynoszący 0,9% w 2024 r. i 1,7% w 2025 r. Tę samą ścieżkę wzrostu gospodarczego dla strefy euro zakłada Komisja Europejska w najnowszej zimowej prognozie. Dla Polski instytucje międzynarodowe prognozują odbicie gospodarcze. MFW przewiduje, że dynamika polskiego PKB wzrośnie i wyniesie 2,8% w 2024 r. i 3,2% w 2025 r. Podobne prognozy dotyczące wzrostu gospodarczego w Polsce ma Komisja Europejska. W ostatniej prognozie spodziewa się wzrostu PKB w Polsce na poziomie 2,7% w 2024 r., a w 2025 r. w wysokości 3,2%.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej, głównym czynnikiem oddziałującym na tempo ożywienia na świecie jest polityka banków centralnych. Na początku 2023 r. Federalny Komitet Otwartego Rynku (FOMC) kontynuował zacieśnianie polityki pieniężnej podnosząc stopy procentowe w Stanach Zjednoczonych do poziomu 5,25-5,50%. W lipcu 2023 r. Komitet zdecydował się na ostatnią podwyżkę i na kolejnych posiedzeniach podejmował decyzje, by pozostawić stopy na niezmiennym poziomie. Pod koniec ubiegłego roku rynek wyceniał, że FED obniży stopy procentowe w USA o około 150 pb. Mocne dane z rynku pracy i utrzymująca się presja inflacyjna spowodowała jednak spadek oczekiwań. W kwietniu rynek wycenia, że w obecnym r. FOMC zdecyduje się na 2-3 obniżki po 25 pb. Również w przypadku Europejskiego Banku Centralnego (EBC) rynki spodziewają się, że zakończył on we wrześniu ubiegłego roku cykl podwyżek stóp procentowych ze stopą depozytową na poziomie 4,00%. Rynki spodziewają się, że za pierwszymi obniżkami stóp procentowych Rada Prezesów EBC zagłosuje w tym roku na posiedzeniu w czerwcu. Wycena rynkowa zakłada, że do końca 2024 r. stopy procentowe w strefie euro spadną o około 75 pb.
- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** We wrześniu 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała się obniżyć stopę referencyjną o 75 pb. Decyzja była dla rynku zaskakująca, który spodziewał się obniżki o 25 pb. Na październikowym posiedzeniu RPP dokonała obniżki zgodnej z oczekiwaniami rynkowymi o 25 pb. Na następnych posiedzeniach Rada utrzymywała stopy procentowe na niezmiennym poziomie. Na konferencjach prasowych prezes NBP Adam Głapiński podkreśla, że Rada znajduje się w trybie wait-and-see oraz, że dalsze decyzje „będą zależne od napływających informacji dotyczących perspektyw inflacji i aktywności gospodarczej”. Prezes NBP podkreśla również niepewność związaną z jednej strony z czynnikami podatkowo-regulacyjnymi (działania osłonowe związane z cenami energii i gazu), z drugiej zaś tempem ożywienia gospodarczego. Obecna rynkowa wycena zakłada spadek stóp procentowych w Polsce o około 25-50 pb. do końca 2024 r.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** Od września ubiegłego roku polska waluta umacniała się. Kurs EURPLN spadł z poziomu około 4,65 w okolice 4,30 w kwietniu br. Polska waluta umocniła się w reakcji na wyniki wyborów parlamentarnych w Polsce oraz w związku z jastrzębim nastawieniem RPP. Polskiej walucie pomaga perspektywa napływu środków unijnych. W przypadku zachowania stóp procentowych na niezmiennym poziomie przez dłuższy okres, złoty może się umacniać. Wciąż utrzymuje się jednak ryzyko osłabienia polskiej waluty w przypadku wzrostu napięć geopolitycznych.

- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** W 2023 r. polska gospodarka znajdowała się w fazie wyraźnego osłabienia koniunktury. Produkt krajowy brutto w pierwszej połowie roku w ujęciu rok-do-roku obniżał się. W drugiej połowie roku sytuacja uległa poprawie, a polska gospodarka urosła o 0,5% r/r w III kwartale i o 1,0% r/r w IV kwartale. Dane o aktywności gospodarczej wskazują, że w I kwartale 2024 r. ożywienie było kontynuowane. Według marcowej projekcji Narodowego Banku Polskiego PKB w 2024 r. wzrośnie o 3,2-3,5% r/r w zależności od przyjętego scenariusza dotyczącego decyzji administracyjnych. Motorem wzrostu może być konsumpcja prywatna napędzana szybkim realnym wzrostem płac oraz waloryzacją świadczenia 500+ do 800 zł. Ożywieniu koniunktury sprzyjać również będą wydatki w ramach nowego Wieloletniego Planu Finansowego UE oraz Krajowego Planu Odbudowy. Nie jest jednak pewna ich skala. Czynnikiem niepewności pozostaje koniunktura za granicą, zwłaszcza w Europie Zachodniej. Słaby popyt zagraniczny nie będzie sprzyjał odbiciu w polskim przemyśle, który przez większą część 2023 r. znajdował się w recesji.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Sytuacja na polskim rynku pracy jest wciąż dobra. Nominalna dynamika wynagrodzeń utrzymuje się na wysokim, dwucyfrowym poziomie. W lutym 2023 r. średnie wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 12,9% r/r. Od sierpnia ubiegłego roku płace realne rosną. Według marcowej projekcji Narodowego Banku Polskiego nominalna dynamika płac będzie wysoka w całym 2024 r. i jednocześnie jej poziomy będą wyższe od inflacji. Stopa bezrobocia rejestrowanego wzrosła na początku 2024 r. i w lutym wyniosła 5,4%. Jej wzrost ma głównie charakter sezonowy. Stopa bezrobocia BAEL w ujęciu odsezonowanym znajduje się na stabilnym poziomie i wyniosła w lutym br. 2,9%. Oznacza to, że stopa bezrobocia w Polsce jest druga najniższa w Unii Europejskiej. Bank centralny spodziewa się, że stopa bezrobocia pozostanie niska. Ogólnie pracodawcy w Polsce, mimo spowolnienia gospodarczego i wzrostu stóp procentowych, nie redukowali znacząco zatrudnienia. Choć rynek pracy pozostaje silny, to widać w danych lekkie ochłodzenie. Od początku 2023 r. roczna dynamika wzrostu zatrudnienia wyraźnie spadała, i od kilku miesięcy przyjmuje wartości ujemne, w lutym 2024 r. wyniosła -0,2% r/r.
- **Kształtowanie się inflacji.** W ostatnich kwartałach trwał w Polsce silny proces dezinflacji. Inflacja CPI spadła ze szczytu 18,4% r/r w lutym 2023 do 2,0% r/r w marcu 2024 r. Po niecałych trzech latach inflacja ponownie znalazła się w celu Narodowego Banku Polskiego (2,5% +/- 1 pp.). W kwietniu przywrócono w Polsce 5% stawkę VAT na żywność, co zgodnie z szacunkami NBP powinno podwyższyć inflację 1 punkt procentowy. W marcowej projekcji inflacji NBP opublikował dwie ścieżki inflacji: w scenariuszu przedłużenia działań osłonowych oraz ich braku. W pierwszym scenariuszu bank centralny spodziewa się umiarkowanego wzrostu inflacji do 3,4% r/r w IV kwartale br. W scenariuszu wycofania antyinflacyjnych działań osłonowych NBP oczekuje ponownego wzrostu inflacji do 8,4% r/r pod koniec roku. Zatem dokładna ścieżka inflacji zależeć będzie w dużej mierze od decyzji administracyjnych dotyczących cen gazu, energii i ciepła. W średnim horyzoncie bank centralny spodziewa się jednak dezinflacji, której sprzyjać będą wysokie stopy procentowe, a roczny wskaźnik CPI, niezależnie od scenariusza, powrócić ma trwale do pasma odchyżeń od celu pod koniec 2025 r.
- **Nierównowaga w finansach publicznych.** Według jesiennej prognozy Komisji Europejskiej deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (general government) wyniósł w 2023 r. 5,8% PKB. Na 2024 r. Komisja prognozuje deficyt na poziomie 4,6% PKB. Deficyt może być jednak wyższy ze względu na dodatkowe wydatki rządowe: podwyżka płac w sferze budżetowej o 20% oraz dla nauczycieli o 30%, program Aktywny Rodzic („babciowe”) oraz planowane zmiany w daninach publicznych: kwota wolna w podatku od dochodów kapitałowych, zmiany w składce zdrowotnej dla przedsiębiorców, program „Wakacje od ZUS”. Ogólnie na wysoki deficyt składają się również wysokie wydatki na obronność oraz waloryzacja świadczenia 500+ do 800 zł. Niepewne są decyzje rządu dotyczące działań osłonowych związanych z cenami prądu i gazu. Planowane rządowe potrzeby pożyczkowe netto wynoszą 250 mld zł.
- **Nastroje na głównych rynkach finansowych.** Jednym z głównych czynników, które będą wpływać w 2024 r. na nastroje na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych. Rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych może pobudzić apetyt na ryzyko pozytywnie oddziałując również na rynki Europy Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Lokalnie, w centrum uwagi rynków pozostanie również wojna w Ukrainie i jej ewentualna eskalacja. Ma to szczególne znaczenie w kontekście kursu polskiej waluty. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości.
- **Kredyty oparte o wskaźnik WIBOR.** Najważniejszy wskaźnik stopy procentowej dla kredytów złotych ze zmiennym oprocentowaniem, został po raz pierwszy w historii prawomocnie usunięty z umowy kredytowej na czas trwania procesu przez sąd w Poznaniu 22 czerwca 2023 r. Do tej pory liczba pozwów podważających wskaźnik WIBOR była niewielka, a znaczna ich część była oddalana przez sądy. Z kolei według danych ZBP wynika, że liczba reklamacji znacznie wzrosła i jest kilkakrotnie większa niż liczba pozwów, co może wynikać z braku ponoszenia kosztów w tym procesie. Komitet Stabilności Finansowej, stanowiący nadzór makroostrożnościowy nad polskim systemem finansowym, podtrzymuje swoją opinię, w której orzekł, że negowanie prawidłowości wyznaczania wskaźnika WIBOR nie znajduje żadnych podstaw prawnych ani ekonomicznych, a próby jego kwestionowania stanowią zagrożenie systemowe. W lipcu 2023 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował stanowisko, w którym podkreślił, 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. W marcu 2024 r. Rzecznik Finansowy wydał tzw. istotny pogląd dot. klauzuli zmiennego oprocentowania w umowach kredytowych. Według RF „zawarte w umowie klauzule oprocentowania odnoszące się do stawki referencyjnej WIBOR mogą być oceniane pod kątem spełniania przesłanek uznania ich za niedozwolone postanowienie umowne w rozumieniu art. 385 k.c.” Taka ocena zdaje się dawać nadzieję kredytobiorcom starającym się unieważnić swoje umowy, a prawnicy zaczęli już pozyskiwać na tej podstawie klientów. Dalej RF zaznacza jednak, że ta

ocena będzie zależna od konkretnych okoliczności zaistniałych w danej sprawie i muszą być one każdorazowo oceniane przez Sąd.

- **Wakacje kredytowe.** Ustawa o przedłużeniu wakacji kredytowych na 2024 r. została podpisana przez Prezydenta i opublikowana w Dzienniku Ustaw 7 maja. Możliwe będzie zawieszenie 4 rat w roku. W przeciwieństwie do rozwiązania z poprzednich lat, nie każdy kredytobiorca będzie mógł z nich skorzystać. Prawo korzystania z wakacji kredytowych będzie przysługiwać jedynie posiadaczom kredytów złotówkowych, u których wartość kredytu nie przekracza 1,2 mln zł. Ważne jest również kryterium dochodowe. Z wakacji kredytowych skorzystają osoby, u których średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD (rata do dochodu) za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku będzie przekraczać 30% albo osoby, które mają na utrzymaniu co najmniej troje dzieci w dniu złożenia wniosku. Zgodnie z założeniami, kredytobiorcy będą mogli skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu hipotecznego w ramach wakacji kredytowych dwukrotnie od 1 czerwca do 31 sierpnia oraz dwukrotnie między 1 września, a 31 grudnia. Według szacunków HREIT dla portalu Business Insider, z nowego rozwiązania mogłoby skorzystać poniżej 40% kredytobiorców. Według wyliczeń Ministerstwa Finansów, wakacje mają kosztować banki 4,7 mld zł. Poprzedni program oznaczał dla banków koszt ok. 15 mld zł. Wpływ Ustawy na wyniki Banku został przedstawiony w rozdziale Istotne zdarzenia po dniu bilansowym.
- **Mieszkanie na start.** Nowy rządowy program, mający na celu zastąpienie „Bezpiecznego Kredytu 2%”, według projektu ustawy miałby obowiązywać od połowy 2024 r. do końca 2027 r. Byłaby to oferta dla osób kupujących pierwsze mieszkanie lub drugi posiadacz już nieruchomości w ramach majątku odrębnego lub posiada prawo do nieruchomości w ustroju rozdzielności majątkowej. Przewidziane są dwie formy kredytu mieszkaniowego objętego dopłatami. Pierwszą jest kredyt hipoteczny, a drugą kredyt konsumencki, który ma pokryć część kosztów partycypacji lub wkładu mieszkaniowego. Oprocentowanie byłoby malejące w zależności od liczby osób w gospodarstwie domowym. Od 1,5% dla gospodarstwa jednoosobowego do 0% przy gospodarstwach pięcioosobowych i większych. Rosnące analogicznie będą też maksymalne kwoty kredytów od 200 tys. do 600 tys. zł. Planowane są limity wiekowe i dochodowe, lecz nie przewiduje się limitów cen za metr kwadratowy. Projekt ustawy przewiduje również limitowanie podaży preferencyjnego kredytu – do 35 tys. wniosków do końca 2024 roku, a następnie limit 15 tys. wniosków na kwartał. Zgodnie z tymi limitami, w ramach programu może zostać udzielone nawet 215 tys. kredytów mieszkaniowych. Byłaby to dwukrotnie wyższa wartość niż w poprzednim programie, gdzie według stanu na 28 grudnia 2023 r. (dane ZBP) złożono 102 tys. wniosków i podpisano 57 tys. umów. Nowy program może wpłynąć na zwiększenie popytu na kredyty bankowe oraz oferty deweloperskie.

56. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

3.04.2024 **Oświadczenie Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW)** o warunkowej rejestracji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW do 1 200 000 akcji zwykłych na okaziciela BNP Paribas Bank Polska S.A. serii N o wartości nominalnej 1 zł każda

Uchwała Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) o dopuszczeniu i wprowadzeniu do obrotu giełdowego na Głównym Rynku GPW do 1 200 000 akcji zwykłych na okaziciela BNP Paribas Bank Polska S.A. serii N o wartości nominalnej 1 zł każda

5.04.2024 **Wydanie akcji serii M i serii N w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.**

Zgodnie ze stosownymi oświadczeniami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz uchwałami Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) - raport bieżący Banku nr 16/2024 - nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW:

- 44 608 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M (Akcje Serii M) o wartości nominalnej 1 zł każda oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych,
- 78 316 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii N (Akcje Serii N) o wartości nominalnej 1 zł każda oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 r., zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 r. Akcje Serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A4, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M.

Akcje Serii N zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r. Akcje Serii N zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B1, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii N.

Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii M i Akcji Serii N stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z:

- 44 608 Akcji Serii M o wartości nominalnej 44 608 zł,
- 78 316 Akcji Serii N o wartości nominalnej 78 316 zł,

tj. w sumie ze 122 924 akcji Banku o łącznej wartości nominalnej 122 924 zł oraz **podwyższenie kapitału zakładowego Banku** z kwoty 147 676 946 zł **do kwoty 147 799 870 zł**, który dzieli się na 147 799 870 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

16.04.2024 Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A.

Podjęcie uchwały m.in. **w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2023**

Na podstawie powyższej Uchwały Bank wypłaci dywidendę w wysokości 503 997 556,70 zł, tj. w kwocie 3,41 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 799 870 akcji. Dzień dywidendy: 23 kwietnia 2024 r., termin wypłaty dywidendy: 10 maja 2024 r.

18.04.2024 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 143 992 tys. zł

8.05.2024 Akceptacja przez Zarząd Banku szacunku wpływu Ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN, w okresie od 1 czerwca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. łącznie na 4 miesiące na wyniki i działalność Banku. W porównaniu do 2022 r. Ustawa nakłada dodatkowe kryterium dochodowe (relacja wielkości raty do dochodu gospodarstwa domowego, średnia w poprzednich 3 miesiącach) umożliwiające Klientom skorzystanie z zawieszenia. Bank szacuje, że ok. 90% Klientów spełniających wszystkie kryteria wskazane w Ustawie złoży wniosek o zawieszenie wykonania umowy. Zarząd Banku zatwierdził rozpoznanie 203 mln zł negatywnego wpływu Ustawy w wyniku brutto II kwartału 2024 r.

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek	2 417 404	2 248 168
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 245 687	2 144 595
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 060 368	1 989 529
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	185 319	155 066
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	171 717	103 573
Koszty z tytułu odsetek	(1 043 049)	(1 071 073)
Wynik z tytułu odsetek	1 374 355	1 177 095
Przychody z tytułu opłat i prowizji	388 297	377 057
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(67 792)	(64 909)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	320 505	312 148
Przychody z tytułu dywidend	786	327
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	213 391	234 436
Wynik na działalności inwestycyjnej	3 829	(12 416)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5 121	(17 673)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(691)	4 138
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(94 858)	29 336
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(21 000)	(234 388)
Ogólne koszty administracyjne	(766 334)	(650 066)
Amortyzacja	(125 816)	(107 185)
Pozostałe przychody operacyjne	25 482	36 480
Pozostałe koszty operacyjne	(44 833)	(44 567)
Wynik na działalności operacyjnej	889 937	727 665
Podatek od instytucji finansowych	(105 199)	(102 832)
Zysk brutto	784 738	624 833
Podatek dochodowy	(206 746)	(142 785)
Zysk netto	577 992	482 048
przypadający na akcjonariuszy Banku	577 992	482 048
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)		
Podstawowy	3,91	3,27
Rozwodniony	3,91	3,26

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Zysk netto za okres	577 992	482 048
Inne całkowite dochody		
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	34 825	238 345
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	58 012	271 298
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(11 023)	(51 547)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(15 017)	22 956
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	2 853	(4 362)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 000)	(1 150)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(1 234)	(1 420)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	234	270
Inne całkowite dochody (netto)	33 825	237 195
Całkowite dochody ogółem	611 817	719 243
w tym przypadające na akcjonariuszy Banku	611 817	719 243

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 991 447	6 883 582
Należności od banków	13 317 611	17 890 698
Pochodne instrumenty finansowe	2 998 009	3 146 745
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	108 751	94 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	81 217 408	81 137 225
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	593 189	653 582
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	28 784 864	26 246 278
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	307 741	290 887
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 593 785	16 634 303
Inwestycje w jednostkach zależnych	118 726	118 726
Wartości niematerialne	920 503	940 082
Rzeczowe aktywa trwałe	979 796	959 737
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	487 522	608 064
Inne aktywa	873 314	783 994
Aktywa razem	154 292 666	156 388 399
ZOBOWIĄZANIA	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Zobowiązania wobec innych banków	4 324 707	4 571 172
Pochodne instrumenty finansowe	2 846 443	2 865 275
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(55 830)	(7 365)
Zobowiązania wobec klientów	124 798 427	127 134 065
Zobowiązania podporządkowane	4 291 446	4 336 072
Zobowiązania z tytułu leasingu	640 740	626 174
Pozostałe zobowiązania	2 435 790	2 133 200
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	43 817	376 736
Rezerwy	1 540 565	1 540 361
Zobowiązania razem	140 866 105	143 575 690
KAPITAŁ WŁASNY	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Kapitał akcyjny	147 677	147 677
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 516 013	3 513 978
Kapitał z aktualizacji wyceny	(533 139)	(566 964)
Zyski zatrzymane	1 185 034	607 042
wynik z lat ubiegłych	607 042	(400 786)
wynik bieżącego okresu	577 992	1 007 828
Kapitał własny razem	13 426 561	12 812 709
Zobowiązania i kapitał własny razem	154 292 666	156 388 399

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 2024 roku	147 677	9 110 976	3 513 978	(566 964)	(400 786)	1 007 828	12 812 709
Całkowite dochody za okres	-	-	-	33 825	-	577 992	611 817
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	577 992	577 992
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	33 825	-	-	33 825
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	1 007 828	(1 007 828)	-
Przeniesienie wyniku w trakcie zatwierdzania	-	-	-	-	1 007 828	(1 007 828)	-
Opcje menadżerskie*	-	-	2 035	-	-	-	2 035
Stan na 31 marca 2024 roku	147 677	9 110 976	3 516 013	(533 139)	607 042	577 992	13 426 561

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2023 roku	147 593	9 110 976	3 136 599	(1 150 000)	(400 786)	370 892	11 215 274
Całkowite dochody za okres	-	-	-	583 036	-	1 007 828	1 590 864
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	1 007 828	1 007 828
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	583 036	-	-	583 036
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*	-	-	6 487	-	-	-	6 487
Stan na 31 grudnia 2023 roku	147 677	9 110 976	3 513 978	(566 964)	(400 786)	1 007 828	12 812 709

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

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

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Zysk (strata) netto	577 992	482 048
Korekty razem:	2 204 616	(2 496 378)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	206 746	142 785
Amortyzacja	125 816	107 185
Przychody z tytułu dywidend	(786)	(327)
Przychody z tytułu odsetek	(2 417 404)	(2 248 168)
Koszty z tytułu odsetek	1 043 049	1 071 073
Zmiana stanu rezerw	(1 030)	112 830
Zmiana stanu należności od banków	4 684 964	215 683
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	134 481	250 084
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(26 162)	615 325
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	60 393	88 984
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(244 233)	(302 710)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(82 314)	(107 071)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 284 396)	(3 646 891)
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(64 939)	186 287
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego	304 625	(106 947)
Inne korekty	(11 785)	3 147
Odsetki otrzymane	2 301 225	2 196 906
Odsetki zapłacone	(1 096 350)	(1 002 963)
Podatek zapłacony	(427 058)	(71 321)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(226)	(269)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 782 608	(2 014 330)

PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wpływy	52 094 581	45 350 803
Zbycie i wykup papierów wartościowych	52 079 948	45 347 399
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13 847	3 077
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	786	327
Wydatki	(54 635 822)	(40 231 554)
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	(54 520 952)	(40 135 998)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(114 870)	(95 556)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 541 241)	5 119 249
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wpływy	-	-
Wydatki	(19 597)	(39 749)
Spłaty długoterminowych kredytów otrzymanych	3 290	(2 608)
Spłata zobowiązania leasingowego	(22 887)	(37 141)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(19 597)	(39 749)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	221 770	3 065 170
Środki pieniężne na początek okresu	15 801 272	13 126 607
Środki pieniężne na koniec okresu	16 023 042	16 191 777
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(59 746)	(36 111)

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I kwartał 2024 roku zakończony 31 marca 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I kwartał 2024 roku oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 29 lutego 2024 roku.

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

Następujące istotne zdarzenia dotyczące Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za I kwartał 2024 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I kwartał 2024 roku:

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I kwartał 2024 roku w Nocie 54,
- Istotne zdarzenia po dniu bilansowym w Nocie 56.

2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2024 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

- BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („TFI”).
- BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O. („LEASING”).
- BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A. („GSC”).
- CAMPUS LESZNO SP. Z O.O. w likwidacji.

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

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

31.03.2024	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	13 455 992	2 646	1 939 992	1 786	2 205 669	17 606 085
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	11 096 342	2 646	1 913 015	1 709	2 203 764	15 217 476
Pochodne instrumenty finansowe	2 254 729	-	364	-	-	2 255 093
Pochodne instrumenty zabezpieczające	104 912	-	-	-	-	104 912
Inne aktywa	9	-	26 613	77	1 905	28 604
Zobowiązania	9 509 835	64 911	632 013	3 378	42 725	10 252 862
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	3 755 984	64 911	350 332	3 378	41 848	4 216 453
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 033 528	-	257 918	-	-	4 291 446
Pochodne instrumenty finansowe	875 192	-	12 364	-	-	887 556
Pochodne instrumenty zabezpieczające	845 131	-	-	-	-	845 131
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	152	152
Inne zobowiązania	-	-	11 399	-	725	12 124
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	9 140 407	-	253 571	1 617	-	9 395 595
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	302 868	92 512	1 781 635	-	903 189	3 080 204
Zobowiązania otrzymane	8 200 349	127 258	1 317 539	-	368 010	10 013 156
Pochodne instrumenty (nominał)	78 688 745	-	69 192	-	-	78 757 937
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	22 189 647	-	-	-	-	22 189 647
Rachunek Zysków i Strat	215 480	(468)	35 001	6	56 280	306 299
I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024						
Przychody z tytułu odsetek	139 561	-	35 676	32	35 283	210 552
Koszty z tytułu odsetek	(120 189)	(468)	(10 050)	(26)	-	(130 733)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	3 597	3 597
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(434)	(434)
Wynik na działalności handlowej	224 602	-	30	-	-	224 632
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	17 836	-	17 890	35 726
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(4 807)	-	-	(4 807)
Ogólne koszty administracyjne	(28 494)	-	(3 684)	-	(56)	(32 234)

31.12.2023	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	15 507 274	46 382	4 386 481	1 746	1 941 446	21 883 329
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	13 202 692	46 281	4 361 616	1 724	1 939 276	19 551 589
Pochodne instrumenty finansowe	2 222 035	101	-	-	-	2 222 136
Pochodne instrumenty zabezpieczające	82 343	-	-	-	-	82 343
Inne aktywa	204	-	24 865	22	2 170	27 261
Zobowiązania	9 860 523	7 595	974 917	3 369	73 344	10 919 748
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	4 001 897	7 595	679 851	3 369	72 813	4 765 525
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 075 428	-	260 644	-	-	4 336 072
Pochodne instrumenty finansowe	903 960	-	10 109	-	-	914 069
Pochodne instrumenty zabezpieczające	878 532	-	-	-	-	878 532
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	160	160
Inne zobowiązania	706	-	24 313	-	371	25 390
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	265 487	1 262	-	266 749
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	322 568	120 284	1 265 596	-	913 080	2 621 528
Zobowiązania otrzymane	8 312 740	155 406	1 625 763	-	617 783	10 711 692
Pochodne instrumenty (nominał)	81 242 618	51 095	239 256	-	-	81 532 969
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	9 067 254	-	-	-	-	9 067 254
Rachunek Zysków i Strat	452 154	(1 903)	(65 941)	(155)	140 821	524 976
I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023						
Przychody z tytułu odsetek	403 222	737	24 943	37	85 375	514 314
Koszty z tytułu odsetek	(338 681)	(2 640)	(32 935)	(192)	-	(374 448)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	8 667	8 667
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(5 774)	(5 774)
Wynik na działalności handlowej	494 336	-	-	-	-	494 336
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	52 900	52 900
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(41 136)	-	-	(41 136)
Ogólne koszty administracyjne	(106 723)	-	(16 813)	-	(347)	(123 883)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	5 426	6 294
Świadczenia długoterminowe	1 964	1 752
Płatności w formie akcji*	4 754	5 113
Wynagrodzenie Zarządu, razem	12 144	13 159

*zawiera kwotę ujętą w kapitałach Banku powiązaną z obejmowanymi w przyszłości akcjami Banku (zgodnie z polityką realizacji wynagrodzeń zmiennych)

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	I kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał 2023 okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	430	423
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	430	423

3. JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	31.03.2024	31.12.2023
Razem fundusze własne	14 878 145	14 928 863
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	85 384 380	86 385 831
Łączny współczynnik kapitałowy	17,42%	17,28%
Współczynnik kapitału Tier 1	13,21%	12,97%

4. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

5. DYWIDENDY

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 kwietnia 2024 r. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2023 r. Na podstawie niniejszej uchwały Bank wypłaci dywidendę w wysokości 503 997 556,70 zł, tj. w kwocie 3,41 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 799 870 akcji.

Dzień dywidendy ustalono na 23 kwietnia 2024 r., a termin wypłaty dywidendy na 10 maja 2024 r.

6. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 16 kwietnia 2024 roku w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna oraz wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2023, Bank z zysku netto osiągniętego w 2023 roku w wysokości 1 007 827 538, 15 PLN (jeden miliard siedem milionów osiemset dwadzieścia siedem tysięcy pięćset trzydzieści osiem złotych piętnaście groszy) przeznacza na dywidendę 503 997 556,70 zł a pozostałą część zysku w kwocie 503 829 981,45 zł postanawia przekazać na kapitał rezerwowy.

7. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.03.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania warunkowe	46 684 912	48 859 712
zobowiązania dotyczące finansowania	31 916 889	33 355 151
zobowiązania gwarancyjne	14 768 023	15 504 561
Otrzymane zobowiązania warunkowe	56 391 257	57 137 307
zobowiązania o charakterze finansowym	8 103 522	8 176 478
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	48 287 735	48 960 829

8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 56 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2024 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

13.05.2024	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 13 maja 2024 roku

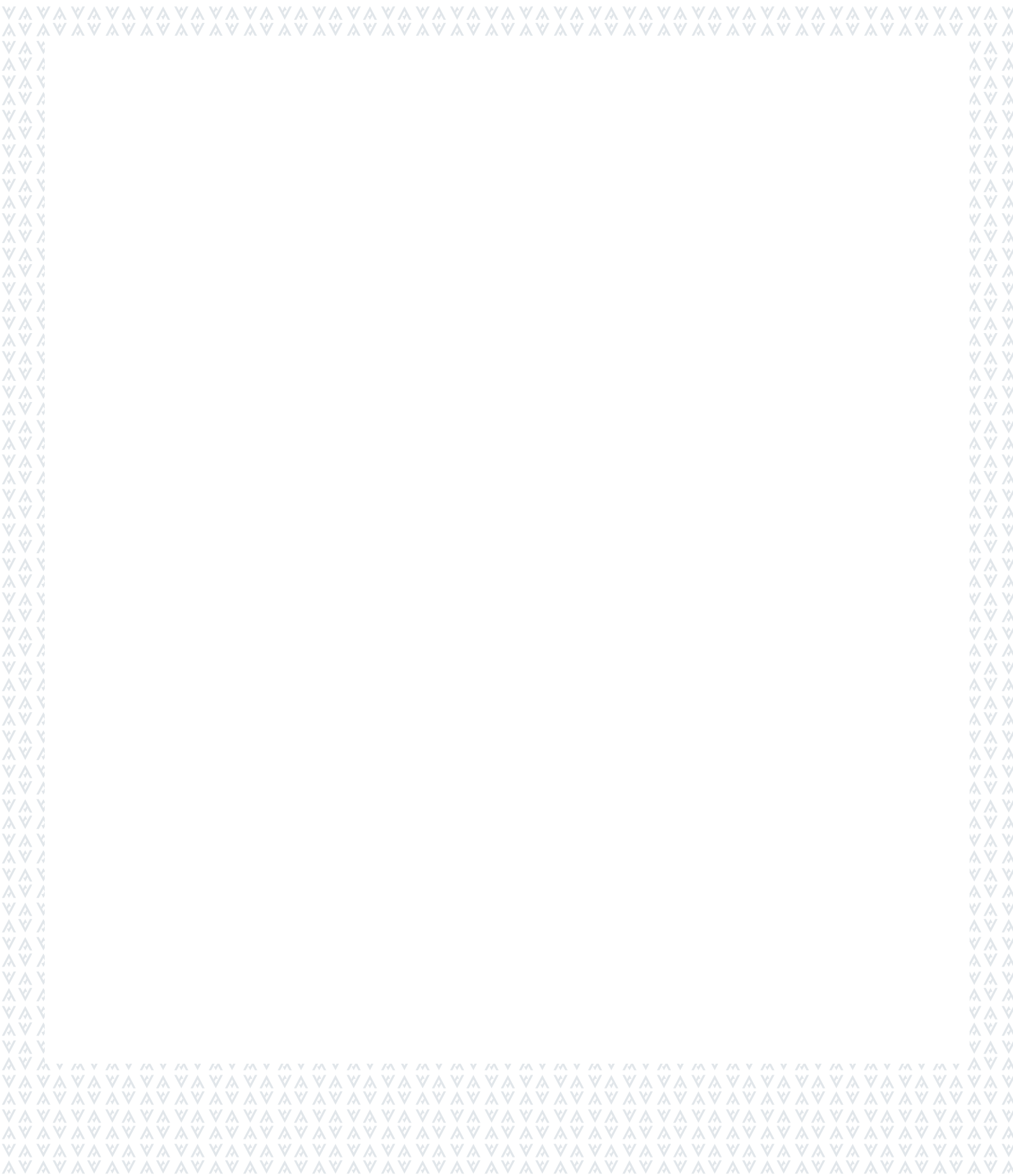
poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 7ccab514-d6c5-4124-9431-6ebb3cb89d52
utworzonego: 2024-05-13 10:10 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 7ccab514-d6c5-4124-9431-6ebb3cb89d52
utworzonego: 2024-05-13 10:10 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 7ccab514-d6c5-4124-9431-6ebb3cb89d52
utworzonego: 2024-05-13 10:10 (GMT+02:00)

