

SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA
30 CZERWCA 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	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	10
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	12
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	14
1. DANE IDENTYFIKACYJNE.....	14
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ	14
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	14
3.1. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie i zostały zastosowane przez Grupę	15
3.2. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i nie są zatwierdzone przez Unię Europejską	16
3.3. 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 I OSĄDY	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).....	31
11.WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	31
12.WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	32
13.OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	33
14.AMORTYZACJA.....	33
15.POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	34
16.POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	34
17.PODATEK DOCHODOWY	35
18.ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	36
19.KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	36
20.NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	37
21.POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	38
22.RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	39
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	54
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	54
30. LEASING	55
31. INNE AKTYWA	56
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	56
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	57
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	64
43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI	68
44. SEKURYZACJA	68
45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	69
46. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	72
47. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	76
48. DYWIDENDY	77
49. PODZIAŁ ZYSKU	77
50. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE	78
51. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	90
52. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	103
53. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2024 ROKU	104
54. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	106
II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	107
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	107
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	108
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	109
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	110
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepłyów pieniędzy	112
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	114
1. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	114
2. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	115

3. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	115
4. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE.....	116
5. INNE ISTOTNE UJAWNIECIA	116
6. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	116
7. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	119
8. DYWIDENDY	119
9. PODZIAŁ ZYSKU	119
10.ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	119
11.ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	119
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	120

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 30.06.2024	za okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	za okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	za okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik z tytułu odsetek	8	2 621 519	2 439 313	608 114	528 791
Wynik z tytułu prowizji	9	622 570	633 019	144 418	137 225
Zysk brutto		1 410 200	1 300 406	327 124	281 900
Zysk netto		1 213 566	947 632	281 511	205 426
Całkowite dochody ogółem		1 249 391	1 351 505	289 821	292 977
Rachunek przepływów pieniężnych		za okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	za okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	za okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	za okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		11 147	4 683 803	2 586	1 015 349
Wskaźniki		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Liczba akcji (szt.)	47	147 799 870	147 676 946	147 799 870	147 676 946
Zysk (strata) na jedną akcję	18	8,21	6,42	1,90	1,39
Sprawozdanie z sytuacji finansowej		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Aktywa razem		159 541 247	161 025 747	36 990 783	37 034 440
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	85 488 299	85 594 516	19 821 076	19 685 951
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	547 489	653 582	126 939	150 318
Zobowiązania razem		145 932 197	148 164 472	33 835 427	34 076 466
Zobowiązania wobec klientów	33	125 565 489	127 174 831	29 113 260	29 249 041
Kapitał akcyjny	47	147 800	147 677	34 268	33 964
Kapitał własny razem		13 609 050	12 861 275	3 155 356	2 957 975
Adekwatność kapitałowa		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Fundusze własne razem		15 330 837	14 937 528	3 554 565	3 435 494
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		89 124 445	89 615 117	20 664 142	20 610 652
Łączny współczynnik kapitałowy		17,20%	16,67%	17,20%	16,67%
Współczynnik kapitału Tier1		13,24%	12,51%	13,24%	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 30.06.2024	za okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	za okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	za okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik z tytułu odsetek	2 566 613	2 389 942	595 378	518 088
Wynik z tytułu prowizji	592 930	607 132	137 542	131 613
Zysk brutto	1 378 851	1 282 794	319 852	278 082
Zysk netto	1 188 352	932 083	275 662	202 056
Całkowite dochody ogółem	1 224 177	1 335 956	283 972	289 607
Rachunek przepływów pieniężnych	za okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	za okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	za okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	za okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	16 371	4 714 120	3 798	1 021 921
Wskaźniki	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Liczba akcji (szt.)	147 799 870	147 676 946	147 799 870	147 676 946
Zysk (strata) na jedną akcję	8,04	6,31	1,87	1,37
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Aktywa razem	155 059 624	156 388 399	35 951 687	35 967 893
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	81 192 494	81 137 225	18 825 062	18 660 815
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	547 489	653 582	126 939	150 318
Zobowiązania razem	141 523 015	143 575 690	32 813 127	33 021 088
Zobowiązania wobec klientów	125 523 308	127 134 065	29 103 480	29 239 665
Kapitał akcyjny	147 800	147 677	34 268	33 964
Kapitał własny razem	13 536 609	12 812 709	3 138 560	2 946 805
Adekwatność kapitałowa	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Fundusze własne razem	15 315 596	14 928 863	3 551 031	3 433 501
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	86 363 077	86 385 831	20 023 899	19 867 946
Łączny współczynnik kapitałowy	17,73%	17,28%	17,73%	17,28%
Współczynnik kapitału Tier1	13,64%	12,97%	13,64%	12,97%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2024 r. - 1 EUR = 4,3130 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 30.06.2024 r. - 1 EUR = 4,3109 PLN

- dla okresu od 1.01.2023 r. do 30.06.2023 r. - 1 EUR = 4,6130 PLN

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

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek	8	2 347 687	4 853 405	2 441 413	4 787 956
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 128 082	4 462 083	2 307 150	4 550 120
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 942 489	4 091 171	2 158 023	4 245 927
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		185 593	370 912	149 127	304 193
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		219 605	391 322	134 263	237 836
Koszty z tytułu odsetek	8	(1 128 144)	(2 231 886)	(1 201 700)	(2 348 643)
Wynik z tytułu odsetek		1 219 543	2 621 519	1 239 713	2 439 313
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	364 707	767 633	371 876	760 485
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(77 222)	(145 063)	(63 937)	(127 466)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		287 485	622 570	307 939	633 019
Przychody z tytułu dywidend		4 566	5 352	3 871	4 198
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	201 047	414 300	249 443	484 031
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	4 960	8 789	6 053	(6 363)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	440	5 561	1 343	(16 330)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją		(2 114)	(2 805)	7 474	11 612
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	8 280	(88 085)	26 400	51 350
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	50	(189 772)	(210 772)	(356 024)	(590 412)
Ogólne koszty administracyjne	13	(675 389)	(1 470 662)	(608 792)	(1 286 747)
Amortyzacja	14	(128 014)	(253 818)	(116 370)	(223 539)
Pozostałe przychody operacyjne	15	57 049	106 831	63 805	119 672
Pozostałe koszty operacyjne	16	(78 984)	(143 969)	(56 221)	(116 863)
Wynik na działalności operacyjnej		709 097	1 614 811	768 634	1 502 941
Podatek od instytucji finansowych		(99 412)	(204 611)	(99 703)	(202 535)
Zysk brutto		609 685	1 410 200	668 931	1 300 406
Podatek dochodowy	17	13 293	(196 634)	(209 284)	(352 774)
Zysk netto		622 978	1 213 566	459 647	947 632
przypadający na akcjonariuszy Grupy		622 978	1 213 566	459 647	947 632
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)					
Podstawowy	18	4,22	8,21	3,11	6,42
Rozwodniony	18	4,22	8,21	3,11	6,42

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk netto za okres		622 978	1 213 566	459 647	947 632
Inne całkowite dochody					
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków		1 585	36 410	165 824	404 169
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	27	2 665	60 677	184 997	456 295
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody		(506)	(11 529)	(35 149)	(86 696)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	22	(709)	(15 726)	19 723	42 679
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		135	2 988	(3 747)	(8 109)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty		415	(585)	854	(296)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	7e	512	(722)	1 055	(365)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych		(97)	137	(201)	69
Inne całkowite dochody (netto)		2 000	35 825	166 678	403 873
Całkowite dochody ogółem		624 978	1 249 391	626 325	1 351 505
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy		624 978	1 249 391	626 325	1 351 505

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	8 103 037	6 883 586
Należności od banków	20	12 022 413	17 963 948
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 870 033	3 146 745
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	126 830	94 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	85 488 299	85 594 516
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	547 489	653 582
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	29 386 244	26 246 278
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	304 580	291 351
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	17 243 568	16 634 303
Wartości niematerialne	28	916 071	936 024
Rzeczowe aktywa trwałe	29	954 049	959 923
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		844 943	766 504
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		73	4 730
Inne aktywa	31	733 618	849 761
Aktywa razem		159 541 247	161 025 747
ZOBOWIĄZANIA	Nota	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
Zobowiązania wobec innych banków	32	8 739 660	9 059 394
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 578 234	2 865 275
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	1 703	(7 365)
Zobowiązania wobec klientów	33	125 565 489	127 174 831
Zobowiązania podporządkowane	35	4 298 870	4 336 072
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	621 443	626 269
Pozostałe zobowiązania	36	2 357 871	2 191 890
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		129 287	376 736
Rezerwy	37	1 639 640	1 541 370
Zobowiązania razem		145 932 197	148 164 472
KAPITAŁ WŁASNY	Nota	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
Kapitał akcyjny	47	147 800	147 677
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		4 040 016	3 525 056
Kapitał z aktualizacji wyceny		(530 929)	(566 754)
Zyski zatrzymane		841 187	644 320
wynik z lat ubiegłych		(372 379)	(368 226)
wynik bieżącego okresu		1 213 566	1 012 546
Kapitał własny razem		13 609 050	12 861 275
Zobowiązania i kapitał własny razem		159 541 247	161 025 747

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	-	-	-	35 825	-	1 213 566	1 249 391
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	1 213 566	1 213 566
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	35 825	-	-	35 825
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	511 363	-	(2 815)	(1 012 546)	(503 998)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	511 363	-	(2 815)	(508 548)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	(503 998)	(503 998)
Emisja akcji	123	-	-	-	-	-	123
Opcje menadżerskie*	-	-	3 597	-	-	-	3 597
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(1 338)	-	(1 338)
Stan na 30 czerwca 2024 roku	147 800	9 110 976	4 040 016	(530 929)	(372 379)	1 213 566	13 609 050

* program opcji menadżerskich został 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 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	-	-	-	403 873	-	947 632	1 351 505
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	947 632	947 632
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	403 873	-	-	403 873
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	376 471	-	65 026	(441 497)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	376 471	-	65 026	(441 497)	-
Emisja akcji	84	-	-	-	-	-	84
Opcje menadżerskie*	-	-	3 402	-	-	-	3 402
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(3 095)	-	(3 095)
Stan na 30 czerwca 2023 roku	147 677	9 110 976	3 521 971	(745 913)	(368 226)	947 632	12 614 117

* program opcji menadżerskich został opisany w Nocie 39

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 przekształcone*
Zysk (strata) netto		1 213 566	947 632
Korekty razem:		3 454 188	461 487
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		196 634	352 774
Amortyzacja	14	253 818	223 539
Przychody z tytułu dywidend		(5 352)	(4 198)
Przychody z tytułu odsetek	8	(4 853 405)	(4 787 956)
Koszty z tytułu odsetek	8	2 231 886	2 348 643
Zmiana stanu rezerw		97 548	94 165
Zmiana stanu należności od banków		4 730 220	394 351
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		244 378	(32 340)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		121 700	1 369 204
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		106 093	164 056
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(193 687)	(81 722)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(293 699)	213 421
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 553 427)	(2 211 736)
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		153 137	155 698
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego		175 938	41 494
Inne korekty	40	75 541	(125 433)
Odsetki otrzymane		4 788 889	4 950 725
Odsetki zapłacone		(2 289 840)	(2 245 603)
Podatek zapłacony		(531 958)	(357 056)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(226)	(539)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		4 667 754	1 409 119

*informacja na temat przekształcenia została opisana w Nocie 3.3

	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		
Wpływy	85 795 963	71 258 455
Zbycie i wykup papierów wartościowych	85 787 163	71 250 772
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 547	2 696
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	6 253	4 987
Wydatki	(89 752 795)	(67 520 600)
Nabycie papierów wartościowych	(89 542 544)	(67 323 384)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(210 251)	(197 216)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 956 832)	3 737 855
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
Wpływy	701 897	756 196
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	701 774	756 112
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	123	84
Wydatki	(1 401 672)	(1 219 367)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	(825 689)	(782 701)
Splata zobowiązania leasingowego	(71 927)	(72 155)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(364 427)
Inne wydatki finansowe	(58)	(84)
Wyplacone dywidendy	(503 998)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(699 775)	(463 171)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	11 147	4 683 803
Środki pieniężne na początek okresu	15 874 526	13 217 271
Środki pieniężne na koniec okresu	38	17 901 074
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(20 955)	(63 583)

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 Marcina 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 30 czerwca 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 30 czerwca 2024 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”), w szczególności z MSR 34.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku nie podlegało badaniu, lecz wyłącznie przeglądowi przez biegłego rewidenta.

Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 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, przy uwzględnieniu nowych standardów, interpretacji i poprawek do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie od 1 stycznia 2024 r. i zostały zastosowane przez Grupę.

W porównaniu do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za I półrocze zakończone 30 czerwca 2023 r. Bank zmienił zasady rachunkowości związane z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF. Zmiany te zostały opisane w Nocie 3.3.

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.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSSF 16: Zobowiązanie z tytułu leasingu w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego	22.09.2022	01.01.2024	20.11.2023	<p>We wrześniu 2022 roku RMSR wydała zmiany do MSSF 16 mające na celu doprecyzowanie wymogów, które sprzedawca-leasingobiorca stosuje przy wycenie zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego. Zmiany określają, że nie rozpoznaje się zysku lub straty związanej z prawem do użytkowania, które zostaje zachowane przez sprzedawcę - leasingobiorcę.</p> <p>Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.</p>
Zmiany do MSR 1: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe	23.01.2020/ 31.10.2022	01.01.2024	19.12.2023	<p>W styczniu 2020 roku oraz październiku 2022 roku RMSR wydała zmiany do paragrafów od 69 do 76 MSR 1 w celu doprecyzowania wymogów dla klasyfikacji zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe. Zmiany precyzują:</p> <ul style="list-style-type: none"> • co oznacza prawo do odroczenia terminu wymagalności; • że prawo do odroczenia terminu wymagalności musi istnieć na koniec okresu sprawozdawczego; • że na klasyfikację nie wpływa prawdopodobieństwo skorzystania przez jednostkę ze swojego prawa do odroczenia; • że tylko wtedy, gdy opcja rozliczenia zobowiązania poprzez wydanie własnych instrumentów kapitałowych jest klasyfikowana jako instrument kapitałowy, to rozliczenie takiej opcji nie jest brane pod uwagę na potrzeby klasyfikacji samego zobowiązania jako krótko – bądź długoterminowego. <p>Dodatkowo, na jednostkę został nałożony wymóg ujawnienia informacji w przypadku, gdy zobowiązanie wynikające z umowy kredytowej jest zaklasyfikowane jako zobowiązanie długoterminowe, a prawo jednostki do odroczenia spłaty zobowiązania zależy od spełnienia przyszłych kowenantów w ciągu dwunastu miesięcy.</p> <p>Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.</p>

Zmiany do MSR 7 i MSSF 7: Umowy finansowania zobowiązań wobec dostawców	25.05.2023	01.01.2024	15.05.2024	<p>W maju 2023 r. RMSR opublikowała zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji, w celu doprecyzowania cech umów finansowania zobowiązań wobec dostawców oraz wymogów ujawnieniowych dotyczących tych umów. Wymogi dotyczące ujawniania informacji mają pomóc użytkownikom sprawozdań finansowych w zrozumieniu wpływu umów finansowania zobowiązań wobec dostawców na zobowiązania jednostki, jej przepływy pieniężne i ekspozycję na ryzyko płynności.</p> <p>Przepisy przejściowe precyzują, że jednostka nie jest zobowiązana do ujawniania informacji w żadnym z okresów śródrocznych, w roku w którym po raz pierwszy zastosowano zmiany.</p> <p>Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.</p>
--	------------	------------	------------	---

3.2. 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 ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	09.04.2024	01.01.2027	Nie	<p>MSSF 18 wprowadza nowe wymogi dotyczące prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych dla wszystkich jednostek stosujących MSSF.</p> <p>Grupa będzie analizowała wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.</p>
Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”: Brak wymienialności walut	15.08.2023	01.01.2025	Nie	<p>Zmiany określają sposób, w jaki jednostka powinna ocenić, czy dana waluta jest wymienialna na inną walutę oraz w jaki sposób powinna ustalić natychmiastowy kurs wymiany (ang. spot exchange rate) w przypadku braku możliwości jej wymiany.</p> <p>Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.</p>
MSSF 19: Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	09.05.2024	01.01.2027	Nie	<p>MSSF 19 pozwala uprawnionym jednostkom na zastosowanie ograniczonych wymogów w zakresie ujawniania informacji, przy jednoczesnym stosowaniu wymogów dotyczących ujmowania, wyceny i prezentacji zawartych w innych standardach rachunkowości MSSF.</p> <p>Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.</p>
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych	30.05.2024	01.01.2026	Nie	<p>Zmiany wyjaśniają m.in., że zobowiązanie finansowe jest usuwane z bilansu w dniu rozliczenia i wprowadzają możliwość wyboru polityki rachunkowości w celu usunięcia z bilansu zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą elektronicznego systemu płatności przed dniem rozliczenia.</p> <p>Grupa będzie analizowała wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.</p>

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

W porównaniu do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za I półrocze zakończone 30.06.2023 r. Grupa zmieniła zasady rachunkowości związane z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF. Dane na 31 grudnia 2023 roku zaprezentowane w niniejszym Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym odzwierciedlają efekt wprowadzonej w 2023 roku zmiany polityki rachunkowości, opisanej poniżej i są zgodne z danymi zaprezentowanymi w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

W celu prezentacji wpływu niniejszego ryzyka prawnego, Grupa zastosowała zapisy MSSF 9 paragraf B.5.4.6 i rozpoznała go 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 prowadzi do tego, że zawarte w sprawozdaniu finansowym informacje o niniejszym wpływie na sytuację finansową, wynik finansowy jednostki są bardziej adekwatne niż informacje przedstawione zgodnie z dotychczas stosowanym podejściem.

Poniżej zaprezentowano wpływ wprowadzonych korekt na dane porównawcze.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023		I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
	przed zmianą	zmiana	po zmianie
Zysk (strata) netto	947 632	-	947 632
Korekty razem	461 487	-	461 487
Zmiana stanu rezerw	209 071	(114 906)	94 165
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 254 298	114 906	1 369 204
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 409 119	-	1 409 119

Poniżej zaprezentowano wpływ wprowadzonych korekt na bilans otwarcia sprawozdania z sytuacji finansowej dla danych porównawczych.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31 grudnia 2022 przed zmianą		31 grudnia 2022 po zmianie
		zmiana	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	89 090 317	(1 408 467)	87 681 850
Aktywa razem	151 517 069	(1 408 467)	150 108 602
Rezerwy	2 223 738	(1 408 467)	815 271
Zobowiązania razem	140 254 848	(1 408 467)	138 846 381
Zobowiązania i kapitał własny razem	151 517 069	(1 408 467)	150 108 602

Korekty te miały wpływ na zaprezentowany w niniejszym sprawozdaniu finansowym bilans otwarcia dla danych porównawczych w tabelach ruchu rezerw oraz odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych.

4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I półrocze zakończone 30 czerwca 2024 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 12 sierpnia 2024 roku.

6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

7. WARTOŚCI SZACUNKOWE I OSĄDY

Grupa dokonuje osądów i oszacowań, a także przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywane w następnym okresie. Osądy, 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 warunkowe. 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 intuicji. 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 powtórnego 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 30 czerwca 2024 roku stanowili 590 166 tys. zł zaangażowania (na datę 31 grudnia 2023 saldo ekspozycji wobec tych klientów wyniosło 651 157 tys. zł) oraz zostali zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Łączny poziom odpisu na tych klientach wyniósł 146 666 tys. zł. (na datę 31 grudnia 2023 saldo odpisów wobec klientów przeklasyfikowanych z tego tytułu wyniosło 38 007 tys. zł). Kluczowy wpływ na wzrost salda odpisów na tej grupie klientów miało znaczące dotworzenie odpisu dla jednego Klienta instytucjonalnego. W związku z rozpoznaniem dla tych klientów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwany okresie trwania, poziom odpisu na tych klientach jest wyższy o 470 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 Fazie 2 zaangażowania w kwocie 931 589 tys. zł oraz rozpoznaniem 14 323 tys. zł odpisów z tego tytułu. Łączny wpływ aktualizacji list klientów wrażliwych dla tych segmentów w I półroczu 2024 wyniósł 2 116 tys. zł (rozwiązanie). Dla portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN, Grupa stosuje dodatkową korektę parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych (szczegółowo 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 nieznaczających,
- 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 30.06.2024 waga scenariusza dotkliwego wynosiła w zależności od portfela od 0% do 6,51%, pesymistycznego od 0% do 26,03%.

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 półroczu 2024 roku Grupa nie wprowadzała zmian w procesie kalkulacji odpisów.

W I półroczu 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 rozwiązała netto 5 797 tys. zł odpisów utworzonych na ten cel (w tym rozwiązanie w kwocie 2 243 tys. zł na ekspozycjach klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz 3 554 tys. zł rozwiązania w formie korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych).

Uwzględniając powyżej wskazane zmiany, saldo dodatkowych odpisów w postaci Post Model Adjustments na 30 czerwca 2024 roku wyniosło 64 066 tys. zł, podczas gdy saldo na 31 grudnia 2023 roku wyniosło 69 863 tys. zł.

Rodzaj Post Model Adjustment	31.12.2023	Zmiana	30.06.2024
Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego	18 760	(2 243)	16 517
Korekta parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych	51 103	(3 554)	47 549
Razem	69 863	(5 797)	64 066

W 2024 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom odpisów spadł o 36 554 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu MSSF9. W cyklu kwartalnym w modelu IFRS9 uwzględniana jest zrewidowana projekcja zmiennych makroekonomicznych przygotowywana przez Departament Analiz Ekonomicznych i Sektorowych.

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 szacowanych metodą kolektywną 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:

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 06.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów 06.2024	Zmiana kwoty odpisów 12.2023	Procentowa zmiana kwoty odpisów 12.2023
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 0%, bazowy 50%, pesymistyczny 40%, dotkliwy 10%)	189 607	9%	227 078	10%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%, dotkliwy 0%)	(94 737)	-4%	(89 277)	-4%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 15%, dotkliwy 10%)	56 281	3%	78 642	4%

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

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

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 06.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów 06.2024	Zmiana kwoty odpisów 12.2023	Procentowa zmiana kwoty odpisów 12.2023
Obniżenie PD o 10%	(107 369)	-5%	(104 956)	-5%
Podwyższenie PD o 10%	107 369	5%	104 955	5%
Obniżenie LGD o 10%	(219 241)	-10%	(223 355)	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	195 673	9%	200 218	9%

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

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 06.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 06.2024	Zmiana kwoty odpisów 12.2023	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 12.2023
Spadek wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	46 813	8%	38 668	7%
Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	(43 829)	-8%	(37 490)	-6%

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

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

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

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

b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Dokonując klasyfikacji instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9 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 i inwestycji w jednostkach zależnych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych i inwestycji w jednostkach zależnych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży lub wartości użytkowej składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

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 30 czerwca 2024 rezerwa wynosi 41 351 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 związanych w związku z procesem ugód dotyczących umów kredytowych denominowanych w CHF 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).

W II kwartale 2024 r. Bank podjął decyzję o utworzeniu dodatkowego aktywa w odniesieniu do rezerw zawiązanych w procesie unieważnienia umów kredytowych denominowanych w CHF.

Szczegóły znajdują się w Nocie 50 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

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

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Banku, w szczególności na stosunki wygasłe przed wydaniem orzeczenia, Bank w 2019 roku podjął decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku rezerwa wynosiła 11 051 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 12 500 tys. zł.

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 30 czerwca 2024 roku zobowiązanie to wynosiło 2 254 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 to 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 wykorzystywana, a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 rezerwa wynosiła 39 215 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 30 czerwca 2024 wynosiła 52 520 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 przedsiębiorstw 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.

Zawieszenie wykonania umów nie wpłynęło na zmianę klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych faz ryzyka kredytowego oraz zmianę przypisania do nich flagi forbearance na koniec drugiego kwartału 2024 roku.

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 50 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek				
Należności od banków	89 819	185 692	138 752	276 203
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 502 692	3 204 890	1 793 548	3 583 520
niebankowym podmiotom finansowym	38 588	72 618	26 108	54 745
klientom indywidualnym	498 783	1 201 554	770 343	1 559 650
podmiotom gospodarczym	822 719	1 674 241	889 567	1 760 823
w tym rolnikom indywidualnym	171 311	339 434	162 482	326 699
instytucjom sektora budżetowego	1 014	2 039	1 195	2 421
należności leasingowe	141 588	254 438	106 335	205 881
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	13 047	27 130	21 709	44 815
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	235 315	453 980	187 011	343 893
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 465	2 931	1 663	3 658
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	185 593	370 912	149 127	304 193
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	202 202	355 479	107 992	183 597
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 891	5 782	2 899	5 766
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	114 663	246 609	38 712	42 311
Przychody z tytułu odsetek, razem	2 347 687	4 853 405	2 441 413	4 787 956
Koszty odsetek				
Zobowiązania wobec banków	(188 408)	(373 632)	(161 693)	(321 515)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	(3 154)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(601 575)	(1 223 178)	(691 941)	(1 353 062)
niebankowym podmiotom finansowym	(40 693)	(76 933)	(25 515)	(53 472)
klientom indywidualnym	(282 612)	(585 369)	(315 315)	(632 579)
podmiotom gospodarczym	(240 522)	(496 962)	(319 443)	(606 831)
w tym rolnikom indywidualnym	(2 464)	(5 578)	(4 206)	(8 938)
instytucjom sektora budżetowego	(37 748)	(63 914)	(31 668)	(60 180)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(5 812)	(11 858)	(7 397)	(14 522)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(321 042)	(602 092)	(328 002)	(630 699)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(9 083)	(18 136)	(11 366)	(22 970)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(2 224)	(2 990)	(1 301)	(2 721)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(1 128 144)	(2 231 886)	(1 201 700)	(2 348 643)
Wynik z tytułu odsetek	1 219 543	2 621 519	1 239 713	2 439 313

9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	66 768	142 343	89 019	171 300
Z tytułu obsługi rachunków	58 903	114 895	56 447	114 071
Z tytułu obsługi gotówkowej	7 963	15 171	8 718	17 046
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	27 458	53 763	25 618	51 801
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	17 572	39 713	17 980	34 832
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	33 311	71 880	24 445	50 712
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	96 431	214 803	92 652	199 133
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	46 151	88 670	49 254	94 563
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	4 002	7 374	3 932	6 915
Pozostałe prowizje	6 148	19 021	3 811	20 112
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	364 707	767 633	371 876	760 485
Koszty z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(674)	(926)	(60)	(252)
Z tytułu obsługi rachunków	(2 368)	(5 042)	(2 255)	(4 783)
Z tytułu obsługi gotówkowej	(7 160)	(13 575)	(6 272)	(12 131)
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(611)	(1 510)	(687)	(1 323)
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(1 243)	(3 459)	(865)	(2 926)
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(35 189)	(64 913)	(28 217)	(56 418)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(7 442)	(13 198)	(6 704)	(12 401)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(5 034)	(12 990)	(5 292)	(10 735)
Pozostałe prowizje	(17 501)	(29 450)	(13 585)	(26 497)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(77 222)	(145 063)	(63 937)	(127 466)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	287 485	622 570	307 939	633 019

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

	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik na działalności handlowej				
Z tytułu instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(6 633)	6 295	16 466	19 282
Z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 675	2 565	1 190	1 245
Z tytułu instrumentów pochodnych i wyniku z pozycji wymiany	206 005	405 440	231 787	463 504
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	201 047	414 300	249 443	484 031
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	171 424	355 155	192 148	386 076

11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik na działalności inwestycyjnej				
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	2 008	2 008
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 643	1 643	1 288	1 288
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 317	7 146	2 757	(9 659)
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	4 960	8 789	6 053	(6 363)

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

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

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

I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Należności od banków	(29)	-	-	(29)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 952	(8 707)	(71 430)	(72 185)	(34 208)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(1 197)	(16 637)	1 994	(15 840)	219
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(31)	-	-	(31)	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	6 695	(25 344)	(69 436)	(88 085)	(33 989)

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

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

13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Koszty pracownicze	(387 088)	(766 214)	(354 740)	(696 834)
Koszty marketingu	(31 547)	(48 553)	(21 566)	(35 269)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(74 490)	(144 899)	(62 899)	(121 703)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(20 831)	(41 066)	(20 891)	(41 755)
Pozostałe koszty rzeczowe	(58 294)	(108 015)	(45 646)	(95 413)
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(83 444)	(177 328)	(73 437)	(141 354)
Podróże służbowe	(3 125)	(5 291)	(4 054)	(7 353)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(7 871)	(15 463)	(6 730)	(13 227)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(325)	(644)	(712)	(1 727)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(8 292)	(143 992)	(13 909)	(123 909)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(82)	(19 197)	(3 933)	(7 928)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(675 389)	(1 470 662)	(608 792)	(1 286 747)

W linii Pozostałe koszty rzeczowe zaprezentowane zostały koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w wysokości 59 674 tys. zł w I półroczu 2024 roku (w I półroczu 2023 roku: 44 672 tys. zł).

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Rzeczowe aktywa trwałe	(53 919)	(108 439)	(52 761)	(104 218)
Wartości niematerialne	(74 095)	(145 379)	(63 609)	(119 321)
Amortyzacja, razem	(128 014)	(253 818)	(116 370)	(223 539)

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	6 379	7 017	1 115	3 312
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	2 592	3 437	814	1 747
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	3 174	5 327	1 366	4 182
Z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	8 801	10 801	28 972	43 553
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 784	11 323	5 209	9 735
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	33	64	83	259
Z tytułu działalności leasingowej	12 701	28 916	11 968	29 134
Inne przychody operacyjne	17 585	39 946	14 278	27 750
Pozostałe przychody operacyjne, razem	57 049	106 831	63 805	119 672

16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(2 861)	(7 204)	(1 117)	(3 270)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(3 178)	(5 542)	(1 162)	(2 256)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(16 148)	(24 962)	(10 562)	(20 792)
Z tytułu windykacji należności	(9 153)	(18 453)	(10 084)	(19 582)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 480)	(5 908)	(2 889)	(4 464)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(4 687)	(15 996)	(6 264)	(19 390)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(310)	(917)	(447)	(1 404)
Inne koszty operacyjne	(41 167)	(64 987)	(23 696)	(45 705)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(78 984)	(143 969)	(56 221)	(116 863)

17. PODATEK DOCHODOWY

	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Podatek bieżący	(178 282)	(284 232)	(199 438)	(330 612)
Podatek odroczony	191 575	87 598	(9 846)	(22 162)
Podatek dochodowy	13 293	(196 634)	(209 284)	(352 774)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	609 685	1 410 200	668 931	1 300 406
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(115 840)	(267 938)	(127 097)	(247 077)
Różnice trwale, w tym:	(6 402)	(64 231)	(54 698)	(137 247)
Wierzytelności spisane w straty	(2 978)	(12 308)	(4 448)	(5 964)
Koszty reprezentacji	(153)	(342)	114	(476)
PFRON	(503)	(973)	(455)	(920)
Opłaty na rzecz BFG	(7 364)	(27 359)	(2 643)	(23 543)
Podatek od instytucji finansowych	(13 093)	(38 876)	(18 944)	(38 482)
Ulga na badania i rozwój	-	12 502	15 524	15 524
Koszty roszczeń - kredyty CHF	(1 697)	(5 776)	(66 047)	(99 253)
Rezerwy na ryzyko prawne	(16)	(237)	5 014	6 450
Pozostałe różnice	19 402	9 138	17 187	9 417
Inne kwoty wpływające na efektywną stawkę podatkową	135 535	135 535	(27 489)	31 551
Zmiana szacunku podatku odroczonego utworzonego w oparciu o rezerwy na przyszłe wypłaty związane z procesem unieważnienia kredytów w CHF*	135 535	135 535	-	-
Dodatkowy podatek odroczony utworzony w 2023 roku w oparciu o rezerwy na zawierane z klientami umowy ugod do umów kredytowych w CHF	-	-	(27 489)	31 551
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	13 293	(196 634)	(209 284)	(352 774)

*Szczegóły znajdują się w Nocie 50 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Podstawowy		
Zysk netto	1 213 566	947 632
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 735 706	147 633 428
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	8,21	6,42
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	1 213 566	947 632
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 735 706	147 633 428
Korekty na:		
- opcje na akcje	132 279	80 757
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 867 985	147 714 184
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	8,21	6,42

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

	30.06.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		
Gotówka i pozostałe środki	2 371 423	2 426 918
Rachunek w NBP	5 732 632	4 457 458
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	8 104 055	6 884 376
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(1 018)	(790)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	8 103 037	6 883 586
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od środków w Banku Centralnym		
	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Saldo na początek okresu	(790)	(9)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	-	(8)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	774
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(228)	(1 545)
Saldo na koniec okresu	(1 018)	(788)

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	6 616 588	(461)	6 616 127	8 918 244	(539)	8 917 705
Lokaty międzybankowe	1 172 282	(14)	1 172 268	136 864	(32)	136 832
Kredyty i pożyczki	201 030	(31)	200 999	201 190	(100)	201 090
Inne należności	4 033 047	(28)	4 033 019	8 708 379	(58)	8 708 321
Należności od banków, razem	12 022 947	(534)	12 022 413	17 964 677	(729)	17 963 948

W pozycji „Inne należności” na 30.06.2024 r. zaprezentowane zostały także należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie 559 038 tys. zł (31.12.2023 r. 736 283 tys. zł) oraz należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 3 466 309 tys. zł (31.12.2023 r. 7 968 341 tys. zł).

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od Banków	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Saldo na początek okresu	(729)	(1 505)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(2 795)	(2 105)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	3 231	2 516
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(237)	(544)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(4)	22
Saldo na koniec okresu	(534)	(1 616)

Według stanu na 30 czerwca 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	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2024			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	13 523 083	43 337	972 001
walutowe kontrakty swap	31 156 760	1 472 383	281 110
walutowe transakcje (CIRS)	5 328 222	19 423	28 466
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	10 193 593	113 179	199 762
Razem walutowe instrumenty pochodne	60 201 658	1 648 322	1 481 339
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	78 753 129	1 098 646	977 826
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	11 425 856	85 182	84 583
Razem procentowe instrumenty pochodne	90 178 985	1 183 828	1 062 409
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	1 148 849	37 883	34 486
transakcje FX Spot	2 520 258	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	3 669 107	37 883	34 486
Razem instrumenty pochodne handlowe	154 049 750	2 870 033	2 578 234
w tym: wyceniane na podstawie modeli	154 049 750	2 870 033	2 578 234
Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
31.12.2023			
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 30 czerwca 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, EUR ESTR, USD SOFR.		
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2024	14 385 245	39 690	676 630
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:

30.06.2024 -645 633 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:

30.06.2024 -192 018 tys. zł

31.12.2023 -338 202 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2024		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)	39 690	676 630	-	739 810	5 186 700	5 656 100	2 802 635	14 385 245
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	39 690	676 630	-	739 810	5 186 700	5 656 100	2 802 635	14 385 245

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
30.06.2024	1 275 000	-	27 831
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:

30.06.2024	1 769 tys. zł
31.12.2023	12 153 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2024

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)	-	27 831	-	-	1 275 000	-	-	1 275 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	27 831	-	-	1 275 000	-	-	1 275 000

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)	-	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 półroczu 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 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 ESTR i USD SOFR.											
IRS	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Wartość nominalna</th> <th colspan="2">Wartość godziwa</th> </tr> <tr> <th>Aktywa</th> <th>Zobowiązania</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30.06.2024</td> <td>7 568 423</td> <td>20 756</td> </tr> <tr> <td>31.12.2023</td> <td>3 726 887</td> <td>84 418</td> </tr> </tbody> </table>	Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	30.06.2024	7 568 423	20 756	31.12.2023	3 726 887	84 418
Wartość nominalna	Wartość godziwa											
	Aktywa	Zobowiązania										
30.06.2024	7 568 423	20 756										
31.12.2023	3 726 887	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 30 czerwca 2024 i 31 grudnia 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2024

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)	85 371	20 756	-	-	-	2 598 175	4 970 248	7 568 423
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	85 371	20 756	-	-	-	2 598 175	4 970 248	7 568 423

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 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
	Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	355 479
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(602 092)	(630 699)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	5 561	(16 330)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	32 091	308 531
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(26 530)	(324 861)

W I półroczu 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 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
30.06.2024	625 000	-	114 137
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 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2024								
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)	-	114 137	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	114 137	-	-	-	-	625 000	625 000

31.12.2023

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
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 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	5 782	5 766
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(18 136)	(22 970)

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

Ryzyko stopy procentowej	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Stan na początek okresu	(101 987)	(169 290)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	(15 726)	42 679
Stan na koniec okresu	(117 713)	(126 611)

W I półroczu 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.06.2024

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	2 559 010	(14 812)	2 544 198
kredyty o charakterze bieżącym	2 344 940	(13 000)	2 331 940
kredyty inwestycyjne	182 681	(1 346)	181 335
kredyty pozostałe	31 389	(466)	30 923
Klientom indywidualnym	33 290 248	(821 032)	32 469 216
kredyty na nieruchomości	20 736 080	(298 896)	20 437 184
kredyty pozostałe	12 554 168	(522 136)	12 032 032
Podmiotom gospodarczym	45 654 279	(1 498 072)	44 156 207
kredyty o charakterze bieżącym	20 357 767	(801 938)	19 555 829
kredyty inwestycyjne	17 679 366	(539 200)	17 140 166
kredyty pozostałe	7 617 146	(156 934)	7 460 212
w tym rolnikom indywidualnym	7 876 337	(373 296)	7 503 041
kredyty o charakterze bieżącym	4 958 115	(199 773)	4 758 342
kredyty inwestycyjne	2 910 327	(172 325)	2 738 002
kredyty pozostałe	7 895	(1 198)	6 697
Instytucjom sektora budżetowego	63 727	(1 030)	62 697
kredyty o charakterze bieżącym	41 002	(614)	40 388
kredyty inwestycyjne	22 485	(414)	22 071
kredyty pozostałe	240	(2)	238
Należności leasingowe	6 382 712	(126 731)	6 255 981
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	87 949 976	(2 461 677)	85 488 299

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

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na Fazy

30.06.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Kredyty i pożyczki udzielone	76 325 484	8 984 791	2 639 701	87 949 976	135 338
Niebankowym podmiotom finansowym	2 525 389	22 373	11 248	2 559 010	1 415
Klientom indywidualnym	29 823 702	2 705 140	761 406	33 290 248	36 278
Podmiotom gospodarczym	38 763 934	5 201 001	1 689 344	45 654 279	97 645
w tym rolnikom indywidualnym	6 487 214	952 383	436 740	7 876 337	10 696
Institucjom sektora budżetowego	53 892	9 835	-	63 727	-
Należności leasingowe	5 158 567	1 046 442	177 703	6 382 712	-
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(323 433)	(611 941)	(1 526 303)	(2 461 677)	(39 574)
Niebankowym podmiotom finansowym	(6 830)	(286)	(7 696)	(14 812)	(1)
Klientom indywidualnym	(91 139)	(233 115)	(496 778)	(821 032)	(2 068)
Podmiotom gospodarczym	(211 881)	(332 317)	(953 874)	(1 498 072)	(37 505)
w tym rolnikom indywidualnym	(42 176)	(61 888)	(269 232)	(373 296)	(1 079)
Institucjom sektora budżetowego	(331)	(699)	-	(1 030)	-
Należności leasingowe	(13 252)	(45 524)	(67 955)	(126 731)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	76 002 051	8 372 850	1 113 398	85 488 299	95 764
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
Institucjom 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)
Institucjom 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

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	(77 461)	(60 317)	(38 501)	(176 279)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	14 398	18 955	65 776	99 129
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	71 012	32 622	(207 077)	(103 443)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	368	228 535	228 903
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	507	293	6 530	7 330
Stan na 30 czerwca 2024 roku	(323 433)	(611 941)	(1 526 303)	(2 461 677)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku przekształcone	(371 002)	(817 091)	(1 789 679)	(2 977 772)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(79 883)	(73 638)	(22 881)	(176 402)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	20 319	25 082	119 818	165 219
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	94 276	91 922	(194 888)	(8 690)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	9	19	158 276	158 304
Zmiany netto odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych związane z ponownym przeliczeniem ruchów na odpisach w okresie	9 833	17 061	59 057	85 951
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	2 583	5 713	14 953	23 249
Stan na 30 czerwca 2023 roku przekształcone	(323 865)	(750 932)	(1 655 344)	(2 730 141)

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

Kredyty według walut	30.06.2024	31.12.2023
CHF	660 059	815 687
EUR	22 299	24 003
PLN	20 053 443	21 146 369
USD	279	390
Razem	20 736 080	21 986 449

30.06.2024

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	2 559 010	-	(14 812)	-
kredyty o charakterze bieżącym	2 344 940	-	(13 000)	-
kredyty inwestycyjne	182 681	-	(1 346)	-
kredyty pozostałe	31 389	-	(466)	-
Klientom indywidualnym	33 290 248	669 045	(821 032)	(142 711)
kredyty na nieruchomości	20 736 080	660 059	(298 896)	(137 850)
kredyty pozostałe	12 554 168	8 986	(522 136)	(4 861)
Podmiotom gospodarczym	45 654 279	38 719	(1 498 072)	(9 928)
kredyty o charakterze bieżącym	20 357 767	30 618	(801 938)	(2 894)
kredyty inwestycyjne	17 679 366	8 101	(539 200)	(7 034)
kredyty pozostałe	7 617 146	-	(156 934)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 876 337	276	(373 296)	(17)
kredyty o charakterze bieżącym	4 958 115	276	(199 773)	(17)
kredyty inwestycyjne	2 910 327	-	(172 325)	-
kredyty pozostałe	7 895	-	(1 198)	-
Instytucjom sektora budżetowego	63 727	-	(1 030)	-
kredyty o charakterze bieżącym	41 002	-	(614)	-
kredyty inwestycyjne	22 485	-	(414)	-
kredyty pozostałe	240	-	(2)	-
Należności leasingowe	6 382 712	23 709	(126 731)	(11 251)
Kredyty i pożyczki, razem	87 949 976	731 473	(2 461 677)	(163 890)

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)	-
Instytucjom 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

	30.06.2024	31.12.2023
Kredyty preferencyjne	547 489	653 582
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	547 489	653 582

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

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
30.06.2024	630 213	547 489
31.12.2023	745 213	653 582

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.06.2024	432 209	92 220	23 060	547 489
31.12.2023	515 534	110 059	27 989	653 582

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.06.2024

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe	4 322 250	(55)	4 322 195
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4 589 164	(12)	4 589 152
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	20 426 468	(80)	20 426 388
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	4 155	(4 155)	-
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	48 606	(97)	48 509
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	29 390 643	(4 399)	29 386 244

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

30.06.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	29 386 488	-	4 155	29 390 643
emitowane przez banki krajowe	4 322 250	-	-	4 322 250
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4 589 164	-	-	4 589 164
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	20 426 468	-	-	20 426 468
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	4 155	4 155
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	48 606	-	-	48 606
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(244)	-	(4 155)	(4 399)
emitowane przez banki krajowe	(55)	-	-	(55)
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	(12)	-	-	(12)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(80)	-	-	(80)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	(4 155)	(4 155)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(97)	-	-	(97)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	29 386 244	-	-	29 386 244
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	30.06.2024	31.12.2023
	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	81 032	77 078
Instrumenty kapitałowe	222 227	212 974
Jednostki uczestnictwa	493	464
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	828	835
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	304 580	291 351

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

Papiery wartościowe	30.06.2024	31.12.2023
Bony pieniężne NBP	699 665	3 347 144
Obligacje emitowane przez banki	2 563 028	2 587 815
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	4 967 354	4 988 298
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	9 013 521	5 711 046
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 243 568	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	30.06.2024	31.12.2023
Licencje	678 563	661 922
Inne wartości niematerialne	83 319	70 177
Nakłady na wartości niematerialne	154 189	203 925
Wartości niematerialne, razem	916 071	936 024

W I półroczu 2024 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 151 830 tys. zł (w I półroczu 2023 roku wynosiła 142 416 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 519 tys. zł (w I półroczu 2023 roku wynosiła 2 678 tys. zł).

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

Grupa według stanu na 30.06.2024 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 23 636 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	30.06.2024	31.12.2023
Środki trwałe, w tym:	387 236	384 190
grunty i budynki	75 120	77 992
sprzęt informatyczny	149 489	130 851
wyposażenie biurowe	37 874	40 197
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	124 753	135 150
Środki trwałe w budowie	10 581	19 004
Prawo do użytkowania, w tym:	556 232	556 729
grunty i budynki	524 987	524 363
pojazdy samochodowe	29 656	30 473
sprzęt informatyczny	1 333	1 579
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	256	314
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	954 049	959 923

W I półroczu 2024 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 58 060 tys. zł (w I półroczu 2023 roku wynosiła 54 179 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 2 100 tys. zł (w I półroczu 2023 roku wynosiła 2 654 tys. zł).

Grupa według stanu na 30.06.2024 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 459 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,
- wpłatomaty,
- elementy wyposażenia,
- sprzęt IT.

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

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

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

	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(67 998)	(69 562)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(11 858)	(14 522)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(55 797)	(54 449)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(343)	(591)
Niedzdykontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	30.06.2024	31.12.2023
Do jednego roku	140 283	138 150
Powyżej 1 roku do 5 lat	401 926	411 464
Powyżej 5 lat	169 015	183 158
Razem	711 224	732 772
	30.06.2024	31.12.2023
Wartość księgową zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	621 443	626 269

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.06.2024	31.12.2023
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	328 934	351 989
przychody do otrzymania	141 475	103 570
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	27 376	18 449
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	2 695	4 281
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	96 640	236 944
koszty do rozliczenia w czasie	85 432	67 513
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	25 067	26 500
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	28 599	23 637
pozostałe	87 190	91 290
Inne aktywa brutto, razem	823 408	924 173
Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	(89 790)	(74 412)
Inne aktywa netto, razem	733 618	849 761
w tym aktywa finansowe*	394 454	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	30.06.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	239 360	436 509
Depozyty międzybankowe	15 683	78 280
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 085 454	7 301 816
Inne zobowiązania	1 399 163	1 242 789
Zobowiązania wobec banków, razem	8 739 660	9 059 394

W pozycji „Inne zobowiązania” zaprezentowano również zobowiązania wobec banków z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie 1 378 641 tys. zł (31.12.2023 r. w kwocie 1 235 899 tys. zł).

W I półroczu 2024 roku oraz w całym roku 2023 nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Grupy i obowiązkami informacyjnymi w II 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	30.06.2024	31.12.2023
Niebankowe podmioty finansowe	5 123 116	5 529 372
Rachunki bieżące	2 078 736	2 753 139
Depozyty terminowe	2 584 002	2 313 749
Kredyty i pożyczki otrzymane	453 303	460 893
Inne zobowiązania	7 075	1 591
Klienci indywidualni	51 388 329	50 355 270
Rachunki bieżące	27 328 519	25 698 063
Depozyty terminowe	23 531 293	24 136 350
Inne zobowiązania	528 517	520 857
Podmioty gospodarcze	65 437 980	68 902 480
Rachunki bieżące	46 976 857	54 023 525
Depozyty terminowe	17 978 149	14 340 423
Inne zobowiązania	482 974	538 532
w tym rolnicy indywidualni	4 256 380	4 455 559
Rachunki bieżące	4 020 796	4 161 313
Depozyty terminowe	219 857	278 769
Inne zobowiązania	15 727	15 477
Instytucje sektora budżetowego	3 616 064	2 387 709
Rachunki bieżące	2 153 715	2 123 185
Depozyty terminowe	1 459 325	263 477
Inne zobowiązania	3 024	1 047
Zobowiązania wobec klientów, razem	125 565 489	127 174 831

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.06.2024	31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe	-	-
	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
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 BGZ Poland ABS1 DAC (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	30.06.2024	31.12.2023
	4 298 870	4 336 072
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Stan na początek okresu	4 336 072	4 416 887
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	23	169
Różnice kursowe	(37 225)	(79 675)
Stan na koniec okresu	4 298 870	4 337 381

36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	195 344	207 482
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	181 467	170 210
Przychody przyszłych okresów	68 775	76 655
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	514	484
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	20 870	22 979
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	752 166	658 732
Rezerwy na koszty rzeczowe	776 073	613 574
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	157 466	242 295
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	44 221	43 959
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	68 982	65 192
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	36 679	28 064
Pozostałe	55 314	62 264
Pozostałe zobowiązania, razem	2 357 871	2 191 890
w tym zobowiązania finansowe *	1 187 040	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

	30.06.2024	31.12.2023
Rezerwa na restrukturyzację	49 599	64 050
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	22 477	20 783
Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe	158 209	141 931
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	1 377 819	1 282 655
Pozostałe rezerwy	31 536	31 951
Rezerwy, razem	1 639 640	1 541 370
	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Rezerwy na restrukturyzację		
Wartość bilansowa na początek okresu	64 050	45 843
Utworzenie rezerwy	-	46
Wykorzystanie rezerw	(14 451)	(6 388)
Wartość bilansowa na koniec okresu	49 599	39 501
	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania		
Wartość bilansowa na początek okresu	20 783	18 994
Utworzenie rezerw	2 713	2 951
Wykorzystanie rezerw	(474)	(288)
Rozwiązanie rezerw	(545)	(1 055)
Wartość bilansowa na koniec okresu	22 477	20 602
	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe		
Wartość bilansowa na początek okresu	141 931	99 657
Utworzenie rezerwy	26 137	30 199
Rozwiązanie rezerwy	(5 868)	(7 301)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(4 353)	(695)
Inne zmiany	362	(1 733)
Wartość bilansowa na koniec okresu	158 209	120 127

	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 przekształcone
Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania		
Wartość bilansowa na początek okresu	1 282 655	642 487
Utworzenie rezerwy	219 720	604 404
Wykorzystanie rezerw	(77 178)	(291 420)
Rozwiązanie rezerwy	(6 789)	(33 618)
Zmiany netto rezerw związane z ponownym przeliczeniem ruchów na rezerwach w okresie	-	(114 906)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	(40 589)	(85 666)
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 377 819	721 281

Według stanu na 30.06.2024 r. na saldo rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania składały się następujące tytuły: rezerwy na postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w CHF 1 249 878 tys. zł, rezerwy na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu 50 266 tys. zł i rezerwy na pozostałe sprawy sporne i podobne zobowiązania 77 674 tys. zł.

	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Pozostałe rezerwy		
Wartość bilansowa na początek okresu	31 951	8 290
Utworzenie rezerwy	21	21
Wykorzystanie rezerw	(436)	(21)
Wartość bilansowa na koniec okresu	31 536	8 290

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.

	30.06.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych		
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	8 103 037	6 883 586
Rachunki bieżące banków i inne należności	6 617 142	8 918 103
Lokaty międzybankowe	1 165 494	72 837
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	15 885 673	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 przyznanych akcji. Wypłata następuje po upływie okresu retencji.

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

	30.06.2024		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 półroczu 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 I 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 luty 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 nieodroczoną i odroczoną 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 3 597 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 26 046 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.

	30.06.2024		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	(44 608)	(3 075)	(37 151)	(2 528)
wygasłe w danym okresie	-	-	(162)	(11)
Stan na koniec okresu	131 976	9 087	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 PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty		
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(37 225)	(79 675)
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	104 738	(1 686)
Odpis na papiery wartościowe	30	(39 489)
Pozostałe korekty	7 998	(4 583)
Przepływ z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	75 541	(125 433)

41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania warunkowe	47 176 188	50 888 418
zobowiązania dotyczące finansowania	31 574 706	34 470 777
zobowiązania gwarancyjne	15 601 482	16 417 641
Otrzymane zobowiązania warunkowe	55 355 172	57 137 307
zobowiązania o charakterze finansowym	8 109 698	8 176 478
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	47 245 474	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 użytych 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 30 czerwca 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:

30.06.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	17 244 889	2 659 248	1 186 594	21 090 731
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 534 187	335 846	2 870 033
Instrumenty zabezpieczające	-	125 061	-	125 061
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 243 568	-	-	17 243 568
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 321	-	303 259	304 580
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	547 489	547 489
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	3 100 908	316 681	3 417 589
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 320 550	257 684	2 578 234
Instrumenty zabezpieczające	-	780 358	58 997	839 355
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

Nie zanotowano przypadków zmiany poziomu wycen z 1 na 2, 1 na 3, 3 na 1 oraz z 2 na 1.

Zanotowano jeden przypadek instrumentu pochodnego, dla którego poziom wyceny zmienił się z 2 na 3 (zmiana spowodowana zastosowaniem istotnej korekty BCVA)

30.06.2024	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	25 576	-
Stan na koniec okresu	8 146	-

W przypadku 95 instrumentów pochodnych zanotowano zmianę poziomu wycen z 3 na 2 (spowodowaną skróceniem czasu do zapadalności).

30.06.2024	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	152 228	177 064
Stan na koniec okresu	161 502	201 052

Wartość godziwą instrumentów finansowych z poziomu 2 oraz 3 ustala się stosując techniki wyceny zgodne z praktyką rynkową, których parametryzacja dokonywana jest na podstawie wiarygodnych źródeł danych. Stosowane techniki wyceny to modele wyceny (np. Blacka-Scholesa), dyskontowanie przepływów pieniężnych, estymacja płaszczyzn zmienności.

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.

30.06.2024	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:	(166 045)	18 254	(108 204)	(14 724)
rachunku zysków i strat	(166 045)	18 254	(108 204)	(14 724)
Nabycie	-	2 258	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(113 398)	-	-
Stan na koniec okresu	335 846	850 748	257 684	58 997
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu				
	(166 045)	18 254	(108 204)	(14 724)
30.06.2023	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:	35 883	(14 899)	115 307	(27 486)
rachunku zysków i strat	35 883	(14 899)	115 307	(27 486)
Nabycie	-	12 819	-	-
Sprzedaż	-	(7 699)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(196 570)	-	-
Stan na koniec okresu	302 090	1 054 185	377 823	87 588
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu				
	35 883	(14 899)	115 307	(27 486)

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

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

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

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

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

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

30.06.2024	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	8 103 037	8 103 037	3
Należności od banków	12 022 413	11 397 687	2,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 488 299	85 126 277	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 386 244	27 211 992	1,3
Inne aktywa finansowe	394 454	394 454	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	8 739 660	9 188 124	3
Zobowiązania wobec klientów	125 565 489	124 584 250	3
Zobowiązania podporządkowane	4 298 870	4 836 846	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	621 443	621 443	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 187 040	1 187 040	3
31.12.2023	Wartość księgową	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 społecznościami 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 półroczu 2024 roku Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 182 777 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 122 007 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 85 140 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 24 370 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 2 180 097 tys. 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 30 czerwca 2024 r. wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansowo wyniosła 1 259 503 tys. 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 125 020 tys. zł na datę 30 czerwca 2024 r.

Według stanu na 30 czerwca 2024 r., zawarcie Transakcji wpływa na wzrost skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) o 0,12 p.p. oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika wypłacalności TCR o 0,16 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 sekurytyzacja) 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 30 czerwca 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 powiązanymi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego.

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

30.06.2024	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	8 694 323	213	4 448 663	2 785	13 145 984
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	6 318 434	187	4 424 387	2 655	10 745 663
Pochodne instrumenty finansowe	2 250 822	26	2 913	-	2 253 761
Pochodne instrumenty zabezpieczające	125 061	-	-	-	125 061
Inne aktywa	6	-	21 363	130	21 499
Zobowiązania	13 180 332	23 823	949 851	4 130	14 158 136
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 547 278	-	356 876	-	3 904 154
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	4 060 937	23 823	310 709	4 130	4 399 599
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 038 309	-	260 561	-	4 298 870
Pochodne instrumenty finansowe	694 419	-	5 726	-	700 145
Pochodne instrumenty zabezpieczające	839 355	-	-	-	839 355
Inne zobowiązania	34	-	15 979	-	16 013
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	6 522 649	-	293 110	1 268	6 817 027
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	595 862	126 716	823 131	-	1 545 709
Zobowiązania otrzymane	7 763 400	-	-	-	7 763 400
Pochodne instrumenty (nominał)	83 016 943	14 026	68 422	-	83 099 391
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	23 853 668	-	-	-	23 853 668
Rachunek Zysków i Strat	353 002	(680)	(71 727)	15	280 610
I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024					
Przychody z tytułu odsetek	259 681	-	2 165	71	261 917
Koszty z tytułu odsetek	(337 993)	(680)	(24 083)	(56)	(362 812)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	1 220	-	1 220
Wynik na działalności handlowej	487 947	-	-	-	487 947
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	29 414	-	29 414
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(38 185)	-	(38 185)
Ogólne koszty administracyjne	(56 633)	-	(42 258)	-	(98 891)

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	351 599	(1 005)	(32 389)	(72)	318 133
I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023					
Przychody z tytułu odsetek	140 703	533	21 672	13	162 921
Koszty z tytułu odsetek	(276 914)	(1 538)	(36 751)	(85)	(315 288)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	1 454	-	1 454
Wynik na działalności handlowej	533 329	-	-	-	533 329
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	26 614	-	26 614
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(5 082)	-	(5 082)
Ogólne koszty administracyjne	(45 519)	-	(40 296)	-	(85 815)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynagrodzenie Zarządu		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 938	12 116
Świadczenia długoterminowe	2 853	2 601
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	43
Płatności w formie akcji*	3 840	3 492
Wydane akcje**	1 855	2 279
Wynagrodzenie Zarządu, razem	19 486	20 531

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

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	883	846
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	883	846

46. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdawczość według segmentów

Grupa podzieliła swoją działalność oraz zastosowała identyfikację przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań na następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

- Bankowość Detaliczna i Biznesowa,
- Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
- Bankowość Korporacyjna,
- Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB),
- 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 klientowskich wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych, produkty leasingu i faktoringu oraz takie wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość inwestycyjna oraz związane z obsługą jednostek sektora publicznego: organizowanie emisji obligacji komunalnych, forfaiting, dedykowane rozwiązania cash management.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking (CIB)) 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 klientowskich bez określonego segmentu).

30.06.2024	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 6 miesięcy do 30.06.2024*								
Wynik z tytułu odsetek	1 379 142	308 890	783 190	54 120	96 177	2 621 519	369 148	372 747
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 968 470	280 925	921 327	200 076	1 482 606	4 853 405	622 782	740 578
koszty odsetkowe zewnętrzne	(978 487)	(179 432)	(337 978)	(7 100)	(728 889)	(2 231 886)	(85 678)	(93 633)
przychody odsetkowe wewnętrzne	1 648 639	398 429	933 928	7 944	(2 988 941)	-	261 941	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(1 259 481)	(191 031)	(734 087)	(146 801)	2 331 400	-	(429 897)	(274 198)
Wynik z tytułu prowizji	347 434	66 809	184 886	24 820	(1 377)	622 570	68 618	74 940
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 963	-	3 389	5 352	184	-
Wynik na działalności handlowej	58 031	41 081	180 450	100 980	33 758	414 300	36 052	(14)
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	8 789	8 789	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	5 561	5 561	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(30 561)	(907)	(448)	(13)	(5 212)	(37 138)	(108)	(6 572)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(2 805)	-	-	-	-	(2 805)	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(23 296)	3 091	530	(67 921)	(488)	(88 085)	25 595	(32 668)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(210 772)	-	-	-	-	(210 772)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(576 358)	(72 499)	(228 924)	(55 166)	(537 715)	(1 470 662)	(8 844)	(152 969)
Amortyzacja	(63 355)	(1 045)	(35 576)	(9 535)	(144 307)	(253 818)	(139)	(8 463)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(442 560)	(111 775)	(108 879)	(1 479)	664 693	-	-	(64 120)
Wynik na działalności operacyjnej	434 900	233 645	777 192	45 806	123 268	1 614 811	490 506	182 881
Podatek od instytucji finansowych	(92 916)	(12 933)	(62 282)	(13 299)	(23 180)	(204 611)	-	(26 660)
Zysk (strata) brutto segmentu	341 984	220 712	714 910	32 507	100 088	1 410 200	490 506	156 221
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(196 634)	-	-
Zysk (strata) netto						1 213 566		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.06.2024*								
Aktywa segmentu	44 484 746	6 940 556	30 252 695	4 686 360	73 176 890	159 541 247	14 535 469	14 862 043
Zobowiązania segmentu	70 614 418	17 398 708	43 472 110	-	14 446 960	145 932 197	13 233 136	-

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

30.06.2023	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 6 miesięcy do 30.06.2023*								
Wynik z tytułu odsetek	1 396 103	229 460	645 973	52 513	115 265	2 439 313	311 558	364 755
przychody odsetkowe zewnętrzne	2 103 527	310 138	931 917	245 945	1 196 429	4 787 956	636 381	681 857
koszty odsetkowe zewnętrzne	(781 962)	(207 813)	(410 570)	(4 071)	(944 225)	(2 348 643)	(265 639)	(88 130)
przychody odsetkowe wewnętrzne	1 478 980	351 056	848 748	4 642	(2 683 425)	-	393 729	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(1 404 441)	(223 921)	(724 121)	(194 003)	2 546 486	-	(452 912)	(228 972)
Wynik z tytułu prowizji	335 977	72 924	185 275	39 366	(525)	633 019	78 470	74 881
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 890	-	2 308	4 198	284	-
Wynik na działalności handlowej	66 074	43 124	204 458	140 329	30 046	484 031	46 671	(58)
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	(6 363)	(6 363)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(16 330)	(16 330)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	9 276	(1 331)	(1 034)	-	(4 102)	2 809	(753)	(7 725)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	11 612	-	-	-	-	11 612	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(43 470)	38 147	53 663	4 354	(1 344)	51 350	78 697	(14 472)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(590 412)	-	-	-	-	(590 412)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(544 239)	(69 008)	(180 553)	(54 620)	(438 327)	(1 286 747)	(9 291)	(141 521)
Amortyzacja	(56 544)	(1 107)	(28 246)	(7 307)	(130 336)	(223 539)	(137)	(7 427)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(369 889)	(95 485)	(83 758)	3 223	545 910	-	-	(61 281)
Wynik na działalności operacyjnej	214 488	216 724	797 668	177 858	96 202	1 502 941	505 499	207 152
Podatek od instytucji finansowych	(85 660)	(12 587)	(54 897)	(8 182)	(41 209)	(202 535)	-	(20 962)
Zysk (strata) brutto segmentu	128 828	204 137	742 771	169 676	54 993	1 300 406	505 499	186 190
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(352 774)	-	-
Zysk (strata) netto						947 632		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 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.

47. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 30 czerwca 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	81,28%	120 124 392	81,28%
BNP Paribas bezpośrednio	84 634 166	57,26%	84 634 166	57,26%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	24,01%	35 490 226	24,01%
Pozostali	27 675 478	18,72%	27 675 478	18,72%
Ogółem	147 799 870	100,00%	147 799 870	100,00%

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 2024 r. wynosił 147 800 tys. zł.

W skład kapitału wchodziło 147 799 870 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, 302 636 akcji serii M oraz 78 316 akcji serii N.

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 147 799 870 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych Akcji Serii M wynosi 44 608 głosów, a z Akcji Serii N wynosi 78 316 głosów.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu Akcji Serii M oraz N wynosi łącznie 1 395 048 zł.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 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.

Po rozliczeniu ww. transakcji oraz 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%. BNP Paribas SA bezpośrednio posiada 84 634 166 akcji Banku reprezentujących (na 30 czerwca 2024 r.) ok. 57,26% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku, a wraz z innymi podmiotami grupy kapitałowej BNP Paribas SA kontroluje łącznie 120 124 392 akcji Banku reprezentujące (na 30 czerwca 2024 r.) ok. 81,28% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku.

5 kwietnia 2024 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 676 946 zł do kwoty 147 799 870 zł w wyniku objęcia 44 608 akcji serii M i 78 316 akcji serii N (łącznie 122 924 akcji Banku o łącznej wartości nominalnej 122 924 zł) w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych odpowiednio serii A4 i B1.

Szczegółowe informacje dotyczące objęcia akcji serii M i N zostały zaprezentowane w Nocie 53 Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP PARIBAS Bank Polska S.A. w I półroczu 2024 roku.

Intencja BNP Paribas dotycząca płynności akcji Banku

Zgodnie z informacją otrzymaną od BNP Paribas S.A. – głównego akcjonariusza Banku – BNP Paribas S.A. 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 Sprawozdania finansowego za I kwartał 2024 r. (14 maja 2024 r.) oraz Raportu za I półrocze 2024 r. (13 sierpnia 2024 r.) zostało zaprezentowane poniżej:

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹
	14.05.2024	14.05.2024		13.08.2024	13.08.2024
Przemysław Gdański	39 366	8 280	-	39 366	8 280
André Boulanger	-	5 953	-	-	5 953
Małgorzata Dąbrowska	-	-	-	-	-
Wojciech Kembłowski	-	3 671	-	-	3 671
Piotr Konieczny	-	455	-	-	455
Magdalena Nowicka	5 256	2 392	-5 256	-	2 392
Volodymyr Radin	-	1 364	-	-	1 364
Agnieszka Wolska	4 095	2 443	-	4 095	2 443

CZŁONEK RADY NADZORCZEJ BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹
	14.05.2024	14.05.2024		13.08.2024	13.08.2024
Jean-Charles Aranda	4 495	1 828	-4 495	-	1 828

1) Warranty 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 13 sierpnia 2024 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za I kwartał 2024 r., tj. 14 maja 2024 r.

48. 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 wypłacił w dniu 10 maja 2024 r. 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.

49. 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) wypłacił dywidendę 503 997 556,70 zł, a pozostała część zysku w kwocie 503 829 981,45 zł została przekazana na kapitał rezerwowy.

50. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wiarygodności 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, 10 czerwca 2024 r. doręczono Bankowi opinię biegłego, w stosunku do której przygotowywane jest stanowisko Banku.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 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.
- Większość zawezwań do próby ugodowej po odmowie podjęcia rozmów przez Bank nie trafiło do sądu. W sprawie z powództwa LPP, w której Bank jest jedynie interwenientem ubocznym, Sąd Apelacyjny oddalił apelację strony przeciwnej, LPP wniosła skargę kasacyjną. W sprawie z powództwa Orlenu, w której Bank jest również jedynie interwenientem ubocznym, Sąd nakazał sporządzenie tłumaczeń pozwu i pism na język angielski i doręczenie VISA (działającemu bez pełnomocnika) na jego adres siedziby (Londyn).

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

Do dnia 30 czerwca 2024 roku Bank otrzymał łącznie 156 pozwów indywidualnych oraz pięć pozwów 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. Większość pozwów została skierowana przez uczestników funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (dalej Fundusz RPF) oraz uczestników funduszy EPEF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych i EPEF2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych. Pierwszy z pozwów 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 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (pозew złożony w imieniu 17 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń), PSF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (pозew złożony w imieniu 81 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń) oraz EPEF Funduszu Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pозew 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 w stosunku do Banku 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 ok. 64 tys zł wraz z odsetkami na rzecz uczestnika funduszu. Do dnia 30 czerwca 2024 r. nie zostało sporządzone uzasadnienie wyroku. Wyrok jest nieprawomocny.

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 okresie 31 stycznia 2017 do 31 sierpnia 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.

Decyzją z 14 czerwca 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 1 000 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem aby wartość aktywów netto funduszy oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające w okresie od 31 października 2018 r. do 31 lipca 2019 r. W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na: i.) nie uzyskaniu pełnej informacji o sytuacji finansowej emitentów obligacji, które nabywały fundusze, co spowodowało iż Depozytariusz nie mógł w pełni ocenić zdolności emitentów obligacji do wykupu obligacji, ii.) nie dokonaniu analizy wpływu okoliczności dotyczących sytuacji finansowej emitentów obligacji na zasadność dokonania odpisów z tytułu utraty wartości obligacji oraz ostateczną wycenę wartości godziwej obligacji, iii.) nie przeprowadzeniu badania przyczyn wystąpienia ujemnych kapitałów po stronie emitentów obligacji oraz ewentualnego wpływu tych okoliczności na zdolność emitentów obligacji do spłaty zobowiązań z tytułu wykupu obligacji. Komisja umorzyła postępowanie w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie ze statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 października 2018 r. do 31 lipca 2019 r., oraz w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 stycznia 2017 r. do 30 października 2018 r. (pełnienie funkcji depozytariusza przez Raiffeisen Bank Polska S.A.) oraz od 1 sierpnia 2019 r. do 31 sierpnia 2019 r.

Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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.

Decyzją z 14 czerwca 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 500 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem aby wartość aktywów netto funduszu oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające 30 listopada 2018 r. oraz 28 lutego 2019 r. W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na braku wnikliwej analizy okoliczności mającej wpływ na ustalenie sytuacji emitentów obligacji nabywanych przez fundusz oraz nie pozyskaniu wystarczających informacji o okolicznościach mających wpływ na tę sytuację. Na skutek tego Depozytariusz nie dostrzegł zasadności dokonania odpisów aktualizujących wartość obligacji w odpowiedniej wysokości i wycena obligacji była nieadekwatna. Komisja umorzyła postępowanie w części dotyczącej podejrzenia naruszenia w okresie od 1 stycznia 2017 r. do 30 października 2018 r.

4 lipca 2024 r. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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 9 kwietnia 2024 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, umożliwiającego klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

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

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

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

Rozprawę wyznaczono na 9 września 2024 r.

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR

W pierwszym kwartale 2022 roku pojawiły się w Polsce pierwsze medialne informacje o pozwach przeciwko bankom kwestionujących WIBOR w umowach kredytu (z zarzutem abuzywności klauzul odnoszących się do WIBOR, ewentualnie z zarzutem nieważności umowy). Pozwy te zmierzają do podważenia wskaźnika WIBOR jako podstawy zmiennego oprocentowania.

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

Do dnia 30 czerwca 2024 r. Bank otrzymał łącznie 48 pozwów. Pozwy w większości przypadków zostały wniesione w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, jak również zawierają w zdecydowanej większości wnioski o zabezpieczenie powództwa, zaś 1 pozew został złożony przez przedsiębiorcę i dotyczy umowy kredytu odnawialnego.

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. 48,2% ekspozycji detalicznych kredytów złotych Banku. Łączna kwota roszczeń objętych otrzymanymi pozwami wynosi ok. 12,6 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.

W zdecydowanej większości wraz z pozwami składane są wnioski o zabezpieczenie powództwa poprzez wstrzymanie pobierania na czas trwania procesu części odsetkowej raty opartej o oprocentowanie WIBOR. Większość wniosków jest oddalana przez sądy (na 49 wniosków o zabezpieczenie oddalono 44; większa liczba wniosków niż pozwów jest spowodowana składaniem przez powodów kilku wniosków w jednej sprawie). Na dzień 30 czerwca 2024 r. wiążące są jedynie dwa postanowienia uwzględniające zabezpieczenie, w tym jedno postanowienie jest prawomocne po oddaleniu zażalenia Banku, w przypadku drugiego postanowienia planowane jest złożenie przez Bank zażalenia.

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 czerwca 2024 r.) prowadzonych jest obecnie 1 111 postępowań sądowych, w których klienci kwestionują postanowienia umowne przewidujące oprocentowanie oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. W 70 wyrokach na 74 zapadłych sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków. 24 postępowań zostało prawomocnie zakończonych, wszystkie wydaniem orzeczenia korzystnego dla banków.

Postanowieniem z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie wytoczonej przez kredytobiorców wobec PKO BP SA Sąd Okręgowy w Częstochowie zwrócił się do TSUE z pytaniami prawnymi dotyczącymi możliwości badania postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik WIBOR, obowiązków informacyjnych banku w zakresie ryzyka zmiennej stopy procentowej oraz możliwości kontynuowania umowy kredytu w oparciu o stałą marżę w przypadku uznania za nieuczciwe postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o WIBOR.

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. postępowanie 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 czerwca 2024 roku wyniosła ponad 169 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, a w pierwszym kwartale 2024 ok.3,5 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 39,7 mld zł na koniec 2023 roku, a na koniec pierwszego kwartału 2024 w wysokości ok. 39,0 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 30 czerwca 2024 roku wyniosła 0,66 mld zł, w porównaniu do 0,82 mld zł na koniec 2023 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank był pozwanym w 6 297 (1 551 nowych spraw w 2024 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienci wytoczyli łącznie 8 426 powództw 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 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 30 czerwca 2024 r. wyniosła 3 281,90 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 2 835,20 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 787,31 mln zł (434,54 mln zł na dzień 31 grudnia 2023 roku).

Do dnia 30 czerwca 2024 roku w 2 129 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 479 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 342 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 1 650 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.

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 30 czerwca 2024 roku wyniósł 3 068,1 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniósł 3 404,0 mln zł), przy czym wpływ na rachunek zysków i strat Banku w pierwszym półroczu 2024 roku wyniósł 210,8 mln zł (w 2023 roku wyniósł 1 978,1 mln zł).

Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznanienia 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 25 422 tys. zł z czego w I półroczu 2024 roku zostały zrealizowane 25 422 tys. zł oraz dodatkowe 8 683 tys. zł na bazie dotworzonej rezerwy. W oparciu o nowy szacunek wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi na koniec półrocza, Bank pozostawia w aktywach 24 581 tys. zł z przewidywanym terminem realizacji do końca 2024 roku.

Dodatkowo Bank - w oparciu o wyrok NSA w sprawie podatkowego ujęcia zwracanych odsetek związanych z unieważnionymi umowami kredytów walutowych i powstałych w odniesieniu do tych kredytów różnic kursowych, ujętych w latach ubiegłych oraz interpretację indywidualną, zgodnie z którą odsetki ustawowe z tytułu opóźnienia płatności zasądzone przez sąd stanowią dla Banku koszt uzyskania przychodu w dacie zapłaty - dokonał analizy ich wpływu na szacunek odroczonego podatku dochodowego i w efekcie podjął decyzję o utworzeniu, na dzień 30 czerwca 2024 r., dodatkowego aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 135 535 tys. zł w odniesieniu do odsetek od oszacowanego wpływu ryzyka prawnego związanego z umowami kredytowymi denominowanymi w CHF w wysokości 713 343 tys. zł.

Również w oparciu o wspomniany wyrok NSA oraz interpretację Bank dokonał korekty deklaracji CIT za rok 2023 w maju br. na kwotę w wysokości 19 023 tys. zł w związku z rozliczeniem unieważnienia kredytów CHF za ten rok.

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

	30.06.2024	31.12.2023
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	1 818	2 255
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	1 250	1 149
Łączny wpływ ryzyka prawnego	3 068	3 404

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

	30.06.2024	31.12.2023
Wartość brutto kredytów na nieruchomości (przed korektą z tytułu ryzyka prawnego)	2 478	3 071
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	1 818	2 255
Wartość brutto kredytów na nieruchomości	660	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 196,6 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 półroczu 2024 roku Bank wykorzystał 182,3 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 pierwszym półroczu 2024 roku Bank wykorzystał 228,1 mln zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2023 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 +/-115 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.	+59 mln PLN
	-5 p.p.	-119 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%	+74 mln PLN
	-20%	-74 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. 40 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 niewyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych. Powyższa kwestia jest istotna dla oceny ryzyka związanego z postępowaniami dotyczącymi części portfela Banku

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 odstrasżającego 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.

Prawidłowość przyjętych przez Bank założeń znajduje potwierdzenie w uchwale całej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie III CZP 25/22, która wykluczyła prawo do żądania przez banki i kredytobiorców-konsumentów tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału.

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 orzekał 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 rozpoczął 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.

W dniu 25 kwietnia 2024 r. TSUE wydał wyroki w sprawach C-484/21 oraz C-561/21, dotyczące biegu terminów przedawnienia roszczeń podnoszonych na gruncie twierdzeń o niedozwolonym charakterze postanowień.

W pierwszym z wyroków TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie temu, aby:

- termin przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta w chwili zawarcia umowy z przedsiębiorcą w związku z postanowieniem, które zostało uznane za nieuczciwe prawomocnym wyrokiem sądu wydanym po dokonaniu zapłaty tych kosztów, biegł od dnia dokonania tej zapłaty, niezależnie od tego, czy konsument był lub mógł być świadomy nieuczciwego charakteru tego postanowienia w chwili dokonywania tej zapłaty lub zanim postanowienie to zostało uznane za nieważne wyrokiem,
- termin przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta na podstawie postanowienia umowy zawartej z przedsiębiorcą, które zostało uznane za nieuczciwe prawomocnym wyrokiem sądu, biegł od dnia, w którym krajowy sąd najwyższy wydał wcześniejszy wyrok w odrębnej sprawie, uznający za nieuczciwy standardowy warunek odpowiadający temu warunkowi tej umowy.

W drugim z wyroków TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy 93/13:

- nie stoją na przeszkodzie temu, by termin przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta w związku z postanowieniem umownym uznanym za nieuczciwe na mocy prawomocnego wyroku sądu wydanego po uiszczeniu tych kosztów biegł od dnia prawomocności wyroku, z zastrzeżeniem możliwości wykazania przez przedsiębiorcę, że konsument wiedział lub mógł wiedzieć o nieuczciwym charakterze danego postanowienia przed wydaniem tego wyroku,
- stoją na przeszkodzie temu, by bieg terminu przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta w związku z postanowieniem umowy zawartej z przedsiębiorcą, którego nieuczciwy charakter został stwierdzony prawomocnym wyrokiem sądu wydanym po uiszczeniu tych kosztów, rozpoczął się we wcześniejszej dacie, w której krajowy sąd najwyższy wydał w odrębnych sprawach wyroki uznające za nieuczciwe warunki odpowiadające odpowiedniemu postanowieniu tej umowy,
- stoją na przeszkodzie temu, aby termin przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta na podstawie warunku umowy zawartej z przedsiębiorcą, który został uznany za nieuczciwy prawomocnym wyrokiem sądu, biegł od dnia wydania niektórych wyroków TSUE, które potwierdziły co do zasady zgodność z prawem Unii terminów przedawnienia roszczeń o zwrot kosztów.

TSUE potwierdził, że roszczenie konsumenta o ustalenie nieuczciwości warunków umownych nie ulega przedawnieniu, natomiast roszczenia restytucyjne konsumenta (o zwrot świadczeń spełnionych na podstawie nieuczciwych warunków umownych) mogą ulegać przedawnieniu, pod warunkiem, że zastrzeżone w prawie krajowym terminy nie czynią niemożliwym lub nadmiernie utrudnionym dochodzenie konsumentowi roszczeń wynikających z Dyrektywy 93/13. TSUE powtórzył, że termin przedawnienia roszczenia restytucyjnego konsumenta nie może rozpocząć biegu zanim konsument dowiedział się o nieuczciwym charakterze danego warunku umownego. W szczególności termin ten nie może rozpocząć biegu już w dacie spełnienia świadczenia nienależnego przez konsumenta lub w dacie wydania przez TSUE (np. w sprawie C-260/18) bądź Sąd Najwyższy wyroku w innej podobnej sprawie (bez udziału tego konsumenta), jeżeli wówczas konsument nie miał wiedzy o nieuczciwym charakterze warunku. W ocenie TSUE datą rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia roszczenia konsumenta może być w szczególności data wydania przez sąd prawomocnego wyroku w sprawie z udziałem konsumenta, jeżeli dopiero w tej dacie konsument powziął wiedzę o nieuczciwym charakterze danego warunku. Z uwagi na zakres pytań prejudycjalnych TSUE nie orzekł w przedmiocie przedawnienia roszczeń Banku.

W dniu 3 maja 2024 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie C-348/23, dotyczącej BNP Paribas Bank Polska S.A. TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą skutki prawne wiążące się ze stwierdzeniem nieważności umowy kredytu w całości (w następstwie wyeliminowania z niej klauzul abuzywnych) były uzależnione od spełnienia przez konsumenta warunku zawieszającego, polegającego na złożeniu przez konsumenta przed sądem krajowym oświadczenia, w którym wskaże po pierwsze, że nie wyraża zgody na utrzymanie w mocy warunku, po drugie, że jest świadomy, z jednej strony, iż nieuczciwość warunku pociąga za sobą stwierdzenie nieważności umowy kredytu, a z drugiej strony - skutków stwierdzenia nieważności, oraz po trzecie, że wyraża zgodę na stwierdzenie nieważności umowy. Stanowisko TSUE jest zgodne z aktualną linią orzecznictwem TSUE, zgodnie z którą skutki prawne wynikające ze stwierdzenia nieważności umowy kredytu zawierającej abuzywne klauzule przeliczeniowe następują z mocy prawa i nie mogą być uzależnione od spełnienia dodatkowych warunków, w szczególności od złożenia przez konsumenta sformalizowanego oświadczenia przed sądem krajowym.

W dniu 8 maja 2024 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie C-424/22 w przedmiocie zarzutu zatrzymania. TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą w kontekście stwierdzenia nieważności zawartej przez instytucję bankową z konsumentem umowy kredytu hipotecznego z uwagi na nieuczciwy charakter niektórych warunków tej umowy powołanie się przez tę instytucję na prawo zatrzymania prowadzi do uzależnienia przysługującej konsumentowi możliwości uzyskania przez niego zapłaty kwot, które zasądzono od wspomnianej instytucji ze względu na skutki restytucyjne wynikające ze stwierdzenia nieuczciwego charakteru tych warunków, od równoczesnego zaoferowania przez rzeczono konsumenta zwrotu albo zabezpieczenia zwrotu całości świadczenia otrzymanego od tej samej instytucji przez konsumenta na podstawie wspomnianej umowy, niezależnie od spłat dokonanych już w wykonaniu tej umowy. Zatem w ocenie TSUE, przepisy Dyrektywy 93/13 sprzeciwiają się takiemu zastosowaniu prawa zatrzymania, w którym przy obliczaniu kwoty, która miałaby zostać zapłacona lub zabezpieczona przez konsumenta na rzecz banku (w następstwie powołania się przez bank na prawo zatrzymania), nie uwzględniono wysokości spłaconych rat kredytu uiszczonych przez konsumenta na rzecz banku.

W dniu 30 maja 2024 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie C-325/23, w którym orzekł, że:

- warunek umowy kredytu denominowanego w walucie obcej, w której bank przed zawarciem umowy jednostronnie określa kurs przeliczenia w celu ustalenia kwoty kredytu, nie jest indywidualnie negocjowany,
- jeśli umowa kredytu przenosi ryzyko kursowe na konsumenta i bank korzysta z różnicy kursowej zachodzącej między kursem wybranym przez bank na potrzeby ustalenia ostatecznej kwoty kredytu a innymi kursami, brak informacji o tej różnicy oznacza, że warunek nie jest wyrażony prostym i zrozumiałym językiem,
- warunek umowy kredytu przenoszący ryzyko kursowe na konsumenta i dający bankowi korzyść z różnicy kursowej może powodować znaczącą nierównowagę na niekorzyść konsumenta,
- przepisy Dyrektywy 93/13 nie stoją one na przeszkodzie, aby uznać umowę kredytu denominowanego w walucie obcej za nieważną, jeśli warunek dotyczący ustalenia kwoty kredytu jest nieuczciwy, nawet jeśli inne warunki dotyczące przeliczania waluty nie są nieuczciwe, o ile sąd stwierdzi, że umowa nie może obowiązywać bez tego warunku.

TSUE orzekł, że umowa może zostać uznana za nieważną na skutek wyeliminowania z niej warunków dotyczących ustalenia kwoty i waluty kredytu. TSUE przypomniał jednocześnie, że abuzywność tych warunków nie oznacza automatycznie nieważności całej umowy. Zgodnie z ugruntowanym orzecznictwem TSUE eliminacja wskazanych warunków powinna odnosić co do zasady ten skutek, że warunki te powinny być niewiążące dla konsumenta, a umowa w pozostałej części powinna nadal obowiązywać strony, jeżeli takie utrzymanie umowy w mocy jest obiektywnie możliwe zgodnie z przepisami prawa krajowego. Celem Dyrektywy 93/13 nie jest bowiem unieważnienie wszystkich umów zawierających nieuczciwe warunki, lecz zastąpienie równowagi między prawami i obowiązkami stron umowy, jaką ustanawia umowa, równowagą rzeczywistą, pozwalającą na przywrócenie równości między nimi.

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 powiązаныmi z obcą walutą) nie mają prawnego znaczenia (wyrok Sądu Najwyższego z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- możliwość przewalutowania kredytu nie stanowi sposobu ograniczenia ryzyka dla konsumenta (wyrok SN (SSN) z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- klauzule ryzyka walutowego rozumiane jako zapisy wprowadzające ryzyko ekonomiczne dla konsumenta podlegają badaniu pod kątem abuzywności, nie można mówić o jasności/przejrzystości tych klauzul o ile przedsiębiorca nie wykaże, że konsument był w pełni świadomy, że silna deprecjacja waluty krajowej może pociągać za sobą konsekwencje trudne do udźwignięcia. Ogólne pouczenia o ryzykach, nawet wypełniające rekomendację S są niewystarczające dla przyjęcia zachowania standardu pouczenia (np. II CSKP 382/22; II CSKP 464/22; I CSK 1867/22);
- klauzule spreadowe (tak dotyczące wypłaty kredytu, jak i spłaty kredytu) odwołujące się do tabel bankowych jako abuzywne wymagają potwierdzenia przez konsumenta, inaczej są bezskuteczne (np. I CSK 1867/22; II CSKP 163/22; II CSKP 382/22);
- nie jest możliwe „uzupełnienie” umowy kredytu poprzez wprowadzenie alternatywnego sposobu ustalania kursu waluty, np. w oparciu o art. 358 § 2 k.c. — byłoby to sprzeczne z prewencyjnymi celami dyrektywy (np. I CSK 1867/22, II CSKP 163/22, II CSKP 382/22);
- niemożność uzupełnienia umowy, w braku odmiennej woli konsumenta prowadzi do upadku umowy, zarówno w przypadku kredytów indeksowanych jak i denominowanych. Jedyny wyjątek, jaki wynika z orzecznictwa, to umowa kredytowa banku BPH, gdzie upadek klauzuli w zakresie marży przy pozostawieniu w umowie odwołania do kursu średniego NBP umożliwia (w zakresie tego elementu) dalsze trwanie umowy (np. II CSKP 364/22, I CSK 55/22);
- oceny korzyści/niekorzystności upadku umowy dokonuje konsument (postanowienie SN z dnia 19 maja 2022 r. (I CSK 55/22);
- SN opowiedział się za teorią dwóch kondykcji 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:

- 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.
- W razie niemożności ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.
- 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 całej umowy. Sąd badający daną sprawę jest zobowiązany do zweryfikowania, czy w związku z wyeliminowaniem ich z treści umowy możliwe jest dalsze dochodzenie zgłoszonych roszczeń. Nie ulega bowiem wątpliwości, że w sytuacji, gdy eliminacja niedozwolonego postanowienia umownego doprowadziłaby do takiej deformacji regulacji umownej, iż na podstawie pozostałej jej treści nie dałoby się odtworzyć praw i obowiązków stron, to 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 dniu 9 maja 2024 r. Sąd Najwyższy wydał wyrok (II CSKP 2416/22), w którym oddalił skargę kasacyjną pożyczkobiorców od korzystnego dla banku wyroku II instancji, zasądającego na rzecz banku wierzytelności z umowy pożyczki (sprawa z pozwu banku), przyjmując walutowy charakter umowy pożyczki (pożyczka stricte walutowa, a nie denominowana w walucie obcej). Sąd Najwyższy przyjął w nim, że warunkiem istotnym dla przyjęcia, że pożyczka ma charakter walutowy jest możliwość wypłaty oraz spłaty w walucie oraz stwierdził, że tzw. duża uchwała frankowa (III CZP 25/22) nie ma zastosowania w sprawie, jako że uchwała ta nie obejmowała swoim zakresem przedmiotowym umów pożyczki, które mogą być spłacane bezpośrednio w walucie obcej.

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.

W dniu 19 czerwca 2024 r. siedmioosobowy skład Izby Cywilnej Sądu Najwyższego wydał uchwałę w sprawie III CZP 31/23, w której wskazał, że prawo zatrzymania (art. 496 k.c.) nie przysługuje stronie, która może potrącić swoją wierzytelność z wierzytelności drugiej strony. Uzasadnienie uchwały nie jest jeszcze opublikowane.

W dniu 2 lipca 2024 r. Sąd Najwyższy w składzie trzyosobowym w sprawie III CZP 2/24 podjął uchwałę, że dla skuteczności podniesienia zarzutu potrącenia na podstawie art. 203¹ k.p.c. i odbioru takiego oświadczenia wystarczające jest pełnomocnictwo procesowe. Uzasadnienie uchwały nie jest jeszcze opublikowane.

Kwestie dotyczące wzajemności umowy kredytu oraz stosowania prawa zatrzymania będą także przedmiotem rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego w sprawach: III CZP 89/22 oraz III CZP 152/22. W sprawach III CZP 89/22 oraz III CZP 152/22 postępowania zostały zawieszony 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 czerwca 2024 roku w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 217 skarg kasacyjnych, 41 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 103 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 4 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w 4 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 łącznego wpływu ryzyka prawnego.

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 30 czerwca 2024 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 13 651 klientom (12 807 klientom na dzień 31 grudnia 2023) i 5 428 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (4 237 w 2023 roku), z czego podpisano 4 594 ugód (3 567 podpisanych ugód w 2023 roku).

51. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Poniżej opisane zostały najważniejsze zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, podstawowe miary ryzyka rynkowego, płynności, kontrahenta i kraju oraz zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, które obowiązują na koniec czerwca 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 określonego procesowi i zasadom zarządzania.

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

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

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

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

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

Według stanu na koniec czerwca 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 14,1% 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 19,4% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

Tolerancja ryzyka koncentracji jest określona w Grupie poprzez system limitów wewnętrznych, które uwzględniają zarówno zakładane kierunki i dynamikę rozwoju biznesu przez Grupę, akceptowalny poziom ryzyka kredytowego i płynności, jak również zewnętrzne uwarunkowania i perspektywy makroekonomiczne i sektorowe. Limity wewnętrzne dla ryzyka koncentracji kredytowych określone są m.in. dla:

- wybranych sektorów gospodarczych/ branż,
- ekspozycji denominowanych w walucie obcej,
- segmentu klienta (wewnątrzbankowa segmentacja klientów),
- kredytów zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia,
- regionów geograficznych,
- średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (probability of default),
- ekspozycji z określonym ratingiem (wewnętrzna skala ratingowa Grupy),
- ekspozycji z określonym debt-to-income,
- ekspozycji z określonym loan-to-value.

Działania ograniczające ekspozycję Grupy na ryzyko koncentracji mogą obejmować działania o charakterze systemowym oraz działania o charakterze pojedynczych/specyficznych decyzji i transakcji. Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze systemowym Grupa zalicza:

- ograniczanie zakresu kredytowania określonego rodzaju klientów, poprzez modyfikację prowadzonej polityki kredytowej,
- obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- dywersyfikację rodzajów aktywów na poziomie sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze pojedynczych/ specyficznych decyzji i transakcji Grupa zalicza:

- ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym klientem lub grupą powiązanych klientów,
- sprzedaż wyselekcjonowanych aktywów/ portfeli kredytowych,
- sekurytyzację aktywów,
- ustanowienie nowych zabezpieczeń (np. kredytowych instrumentów pochodnych, gwarancji, subpartycypacji, umów ubezpieczenia) dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Analiza koncentracji branżowej obejmuje wszystkie ekspozycje kredytowe Grupy wobec klientów instytucjonalnych. Grupa definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności. Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec czerwca 2024 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec czerwca 2024 udział Przetwórstwa Przemysłowego zmniejszył się o 0,3 p.p. do 21,3% w porównaniu do końca 2023, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 0,9 p.p. w stosunku do końca 2023 i wyniósł 17,5% zaangażowania branżowego.

Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto: niebankowych podmiotów finansowych, podmiotów gospodarczych, instytucji sektora budżetowego i należności leasingowych) na 30 czerwca 2024 r. i 31 grudnia 2023 r.

Branża	Zaangażowanie*	Zaangażowanie*	Udział zagrożonych kredytów	Udział zagrożonych kredytów
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 629 568	9 813 463	5,2%	5,8%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	49 799	49 424	0,6%	0,6%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 719 576	11 527 603	2,7%	2,9%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	980 248	990 163	0,2%	0,3%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	197 313	167 736	1,0%	1,5%
BUDOWNICTWO	2 551 234	2 678 859	6,6%	6,5%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 634 874	7 665 867	3,8%	3,8%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 629 187	2 787 547	3,3%	2,1%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	350 347	380 392	12,8%	11,9%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 768 267	2 721 731	0,4%	1,3%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	5 224 767	3 908 848	0,3%	0,4%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 757 581	5 534 414	3,8%	2,1%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	2 898 664	2 919 503	2,8%	1,9%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 629 204	1 278 360	2,4%	3,4%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	55 436	53 465	0,0%	0,0%
EDUKACJA	82 229	88 009	5,0%	4,9%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	823 882	840 655	7,7%	8,3%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	19 284	20 157	5,2%	3,1%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	107 150	107 224	5,1%	5,7%
Razem	55 108 610	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 czerwca 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.

30.06.2024

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	20 883 379	738 005	16 589	7 521	424 870	22 070 364
Kredyty inwestycyjne	17 372 652	312 833	4 670	4 164	194 089	17 888 408
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	20 259 283	62 025	7 118	4 146	115 055	20 447 627
Kredyty pozostałe	18 889 653	162 653	16 577	11 829	292 696	19 373 408
Należności leasingowe	5 946 117	156 631	30 140	13 345	109 748	6 255 981
Razem	83 351 084	1 432 147	75 094	41 005	1 136 458	86 035 788

*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 czerwca 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.

Uchylenie statusu forborne następuje zgodnie z ww. warunkami, natomiast wydłużenie okresu wyjścia ze statusu forborne wymaga podjęcia decyzji kredytowej przez właściwych decydentów kredytowych, w pozostałych przypadkach status uchylany jest automatycznie.

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 uwzględni 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.

RYZIKO KRAJU

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

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

Według stanu na koniec czerwca 2024 roku 67% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 26%, a pozostałą część (7%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 42% ekspozycji, Włochy 16%, Niemcy 13%, Luksemburg 9%, Niderlandy 8% i Austria 7%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Belgii, Meksyku i Czech.

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

RYZIKO KONTRAHENTA

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje, dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. 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 czerwca 2024 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 2,9 mld zł. Klienci korporacyjni skupiali 75% ekspozycji, zaś pozostałe 25% 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.

RYZIKO 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 półroczu 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:	30.06.2024	31.12.2023
w górę	262 932	253 151
w dół	(263 682)	(228 881)
Natychmiastowa zmiana stóp proc. PLN 100 bps:	30.06.2024	31.12.2023
w górę	180 736	167 459
w dół	(181 482)	(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.

We wrześniu 2022 roku 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 r. Komitet Sterujący NGR podjął decyzję o rozpoczęciu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR z uwzględnieniem zarówno WIRON, jak i innych możliwych indeksów 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 maju 2024 roku NGR rozpoczęła publiczne konsultacje w sprawie przeglądu i oceny alternatywnych indeksów stopy procentowej. 1 lipca 2024 roku zakończyło się zbieranie opinii w ramach procesu konsultacji publicznych.

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. Niemniej, w związku z decyzją Komitetu Sterującego NGR do spraw reformy wskaźników referencyjnych z 29 marca 2024 r. o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR typu Risk Free Rate (RFR), Bank podjął decyzję o bezterminowym przesunięciu szerokiego wprowadzenia wskaźników WIRON / WIRON stopa składana do oferty produktowej Banku.

Na dzień 30 czerwca 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
497	1	11 496	31 954	8 904	18	52 870

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

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
3 373	68	4 403	4 964	5	6	12 819

Bank posiadał również aktywa finansowe oparte o stawkę WIRON w wysokości 18 mln PLN oraz zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIRON w wysokości 0,25 mln PLN.

Bank posiadał również na książce bankowej transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS/FRA) oparte o stawkę WIBOR 3M o łącznym nominale 2 530 mln PLN, z czego 2 530 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.

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 półroczu 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, wyniosło w raportowanym okresie maksymalnie 69 tys. dla PLN oraz 62 tys. dla EUR. Średni poziom miary VaR dla ryzyka stopy procentowej spadł w porównaniu do pierwszej połowy 2023 o około 13%, do poziomu 3,1 mln PLN. Średnie wykorzystanie limitu VaR dla otwartej pozycji na stopę procentową w portfelu handlowym kształtowało się na poziomie 40% przyznanego limitu.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. średnio 13% wykorzystania przyznanego limitu i tak samo jak w przypadku ryzyka stopy procentowej, nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka, co pokazuje iż Bank utrzymuje profil ryzyka rynkowego na stosunkowo niskim poziomie. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych oraz na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W I półroczu 2024 roku Grupa utrzymywała nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe istotnie powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie I półroczu roku na poziomie 216,9%. 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 półrocza 2024 roku Grupa odnotowała spadek depozytów korporacyjnych w wysokości 3 mld PLN (z bardzo wysokiego poziomu na koniec 2023 r.) oraz wzrost depozytów detalicznych w wysokości 1,3 mld PLN. Kredyty wzrosły w przypadku firm o 0,9 mld PLN, a w przypadku klientów indywidualnych nastąpił spadek o 0,8 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 półroczu 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.

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

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.

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, zwalczenia 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 30 czerwca 2024 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 462 214 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. z 2015 r. 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 30 czerwca 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 30 czerwca 2024 r. 1 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miały przede wszystkim ekspozycje w Holandii, gdzie wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 2%.

Poziom współczynników kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Grupę Kapitałową na dzień 30 czerwca 2024 roku. Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 kwietnia 2024 r. zysk Banku za rok 2023, w kwocie 1 007 828 tys. zł, przeznaczony został na wypłatę dywidendy w kwocie 503 998 tys. zł i kapitał rezerwowy w kwocie 503 830 tys. zł.

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.

30.06.2024

Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy | Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy

	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	7,93%	13,24%
Tier I	9,43%	13,24%
Total Capital Ratio	11,43%	17,20%

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).

31 maja 2024 Bank otrzymał zaktualizowane pismo z BFG dotyczące wymogu MREL. Wymóg ten dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 16,02% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”). Wymóg ten obowiązuje od 31 maja 2024 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 30 czerwca 2024 roku.

52. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 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 Dzewguć	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 – 30 czerwca 2024 r. nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 25 czerwca 2024 r. Bank otrzymał rezygnację Pana Jarosława Bauc z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 2 lipca 2024 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 2 lipca 2024 r. powołało Panią Monikę Kaczorek na członka Rady Nadzorczej Banku, z dniem 3 lipca 2024 r. do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 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 – 30 czerwca 2024 r. nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

W dniu 29 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie ustalenia liczby członków Zarządu Banku nowej kadencji na osiem osób oraz powołała Zarząd na nową 3-letnią kadencję w dotychczasowym składzie.

53. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 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
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) Główny cel Transakcji to 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.
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 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.

14.05.2024 Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.

tj. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 799 870 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M oraz akcji serii N na warunkach wskazanych w § 29a ust. 2 pkt d) oraz § 29b ust. 2 pkt a) Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.

3.06.2024 Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) wyznaczony dla BNP Paribas Bank Polska S.A.

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 16,02% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Bank został zobowiązany do spełnienia wymogu niezwłocznie po otrzymaniu informacji. Na dzień otrzymania pisma BFG Bank wypełniał wymogi MREL określone w treści pisma.

18.06.2024 Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 16 kwietnia 2024 r.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w I połowie 2024 r. zostały opisane w Nocie 52 Władze BNP PARIBAS Bank Polska S.A.

54. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

2.07.2024

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy – podjęcie uchwał w sprawie:

- oceny adekwatności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz powołało do składu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. z dniem 3 lipca 2024 r. nowego członka - Panią Monikę Kaczorek,
 - oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej,
 - zmiany Uchwały nr 8 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 17 czerwca 2021 r. w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. („Uchwała nr 8”), Uchwały nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2022 r. w sprawie zmiany Uchwały nr 8 oraz uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie zmiany Uchwały nr 8,
 - zmian do Statutu Banku oraz tekstu jednolitego Statutu; zmiany wynikały z konieczności dostosowania przedmiotu działalności Banku do ustawy Prawo bankowe znowelizowanej ustawą - Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku z dnia 16 sierpnia 2023 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1723) w zakresie prowadzenia działalności maklerskiej.
-

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek	2 260 825	4 678 229	2 341 138	4 589 306
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 041 220	4 286 907	2 206 875	4 351 470
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 855 627	3 915 995	2 057 748	4 047 277
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	185 593	370 912	149 127	304 193
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	219 605	391 322	134 263	237 836
Koszty z tytułu odsetek	(1 068 567)	(2 111 616)	(1 128 291)	(2 199 364)
Wynik z tytułu odsetek	1 192 258	2 566 613	1 212 847	2 389 942
Przychody z tytułu opłat i prowizji	349 150	737 447	361 504	738 561
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(76 725)	(144 517)	(66 520)	(131 429)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	272 425	592 930	294 984	607 132
Przychody z tytułu dywidend	4 566	5 352	3 871	4 198
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	201 216	414 607	250 265	484 701
Wynik na działalności inwestycyjnej	4 960	8 789	6 053	(6 363)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	440	5 561	1 343	(16 330)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(2 114)	(2 805)	7 474	11 612
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	11 777	(83 081)	29 365	58 701
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(189 772)	(210 772)	(356 024)	(590 412)
Ogólne koszty administracyjne	(645 276)	(1 411 610)	(579 762)	(1 229 828)
Amortyzacja	(128 169)	(253 985)	(116 340)	(223 525)
Pozostałe przychody operacyjne	33 107	58 589	46 029	82 509
Pozostałe koszty operacyjne	(61 893)	(106 726)	(42 441)	(87 008)
Wynik na działalności operacyjnej	693 525	1 583 462	757 664	1 485 329
Podatek od instytucji finansowych	(99 412)	(204 611)	(99 703)	(202 535)
Zysk brutto	594 113	1 378 851	657 961	1 282 794
Podatek dochodowy	16 247	(190 499)	(207 926)	(350 711)
Zysk netto	610 360	1 188 352	450 035	932 083
przypadający na akcjonariuszy Banku	610 360	1 188 352	450 035	932 083
Zysk (strata) na jedną akcję (wrażony w PLN na jedną akcję)				
Podstawowy	4,13	8,04	3,05	6,31
Rozwodniony	4,13	8,04	3,05	6,31

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk netto za okres	610 360	1 188 352	450 035	932 083
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	1 585	36 410	165 824	404 169
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	2 665	60 677	184 997	456 295
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(506)	(11 529)	(35 149)	(86 696)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(709)	(15 726)	19 723	42 679
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	135	2 988	(3 747)	(8 109)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	415	(585)	855	(296)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	512	(722)	1 055	(365)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(97)	137	(200)	69
Inne całkowite dochody (netto)	2 000	35 825	166 679	403 873
Całkowite dochody ogółem	612 360	1 224 177	616 714	1 335 956
w tym przypadające na akcjonariuszy Banku	612 360	1 224 177	616 714	1 335 956

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
Kasa i środki w Banku Centralnym	8 103 037	6 883 582
Należności od banków	11 954 383	17 890 698
Pochodne instrumenty finansowe	2 870 033	3 146 745
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	126 830	94 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	81 192 494	81 137 225
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	547 489	653 582
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 386 244	26 246 278
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	304 087	290 887
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 243 568	16 634 303
Inwestycje w jednostkach zależnych	118 726	118 726
Wartości niematerialne	919 554	940 082
Rzeczowe aktywa trwałe	953 872	959 737
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	679 234	608 064
Inne aktywa	660 073	783 994
Aktywa razem	155 059 624	156 388 399
ZOBOWIĄZANIA	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
Zobowiązania wobec innych banków	4 444 560	4 571 172
Pochodne instrumenty finansowe	2 578 234	2 865 275
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	1 703	(7 365)
Zobowiązania wobec klientów	125 523 308	127 134 065
Zobowiązania podporządkowane	4 298 870	4 336 072
Zobowiązania z tytułu leasingu	621 352	626 174
Pozostałe zobowiązania	2 288 469	2 133 200
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	127 504	376 736
Rezerwy	1 639 015	1 540 361
Zobowiązania razem	141 523 015	143 575 690
KAPITAŁ WŁASNY	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
Kapitał akcyjny	147 800	147 677
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 021 406	3 513 978
Kapitał z aktualizacji wyceny	(531 139)	(566 964)
Zyski zatrzymane	787 566	607 042
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	1 188 352	1 007 828
Kapitał własny razem	13 536 609	12 812 709
Zobowiązania i kapitał własny razem	155 059 624	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	-	-	-	35 825	-	1 188 352	1 224 177
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	1 188 352	1 188 352
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	35 825	-	-	35 825
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	503 830	-	-	(1 007 828)	(503 998)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	503 830	-	-	(503 830)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	(503 998)	(503 998)
Emisja akcji	123	-	-	-	-	-	123
Opcje menadżerskie*	-	-	3 598	-	-	-	3 598
Stan na 30 czerwca 2024 roku	147 800	9 110 976	4 021 406	(531 139)	(400 786)	1 188 352	13 536 609

* program opcji menadżerskich został opisany w Nocie 39 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2024 roku

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

* program opcji menadżerskich został opisany w Nocie 39

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 przekształcone*
Zysk (strata) netto	1 188 352	932 083
Korekty razem:	3 361 218	121 304
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	190 499	350 711
Amortyzacja	253 985	223 525
Przychody z tytułu dywidend	(5 352)	(4 198)
Przychody z tytułu odsetek	(4 678 229)	(4 589 306)
Koszty z tytułu odsetek	2 111 616	2 199 364
Zmiana stanu rezerw	97 932	94 117
Zmiana stanu należności od banków	4 730 220	394 351
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	244 378	(32 340)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(39 786)	1 077 974
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	106 093	164 056
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(124 174)	301 078
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(293 699)	213 421
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 554 843)	(2 669 160)
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	163 815	186 687
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego	158 464	26 734
Inne korekty	74 450	(127 293)
Odsetki otrzymane	4 614 614	4 752 864
Odsetki zapłacone	(2 169 639)	(2 096 422)
Podatek zapłacony	(518 900)	(344 320)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(226)	(539)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 549 570	1 053 387

*informacja na temat przekształcenia została opisana w Nocie 1

PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wpływy	85 795 062	71 252 663
Zbycie i wykup papierów wartościowych	85 787 163	71 245 772
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 547	2 693
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	5 352	4 198
Wydatki	(89 752 433)	(67 519 980)
Nabycie papierów wartościowych	(89 542 544)	(67 323 384)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(209 889)	(196 596)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 957 371)	3 732 683
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wpływy	123	84
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	123	84
Wydatki	(575 951)	(72 034)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	(306)	(193)
Splata zobowiązania leasingowego	(71 647)	(71 841)
Wyplacone dywidendy	(503 998)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(575 828)	(71 950)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	16 371	4 714 120
Środki pieniężne na początek okresu	15 801 272	13 126 607
Środki pieniężne na koniec okresu	15 817 643	17 840 727
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(20 955)	(63 583)

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze 2024 roku zakończone 30 czerwca 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 za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku nie podlegało badaniu, lecz wyłącznie przeglądowi przez biegłego rewidenta.

Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2024 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2023 roku, które zostały szczegółowo opisane w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, przy uwzględnieniu nowych standardów, interpretacji i poprawek do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie od 1 stycznia 2024 r. i zostały zastosowane przez Bank.

W porównaniu do Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego za I półrocze zakończone 30 czerwca 2023 r. Bank zmienił zasady rachunkowości związane z ujęciem wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF. Zmiany te zostały opisane w Nocie 3.3 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2024 roku.

Poniżej zaprezentowano wpływ wprowadzonych korekt na dane porównawcze.

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 przed zmianą	zmiana	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 po zmianie
	Zysk (strata) netto	932 083	-
Korekty razem	121 304	-	121 304
Zmiana stanu rezerw	209 023	(114 906)	94 117
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	963 068	114 906	1 077 974
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 053 387	-	1 053 387

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 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 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2024 roku.

2. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

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

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

I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Należności od banków	(29)	-	-	(29)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	9 794	(13 111)	(63 864)	(67 181)	(34 208)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(1 197)	(16 637)	1 994	(15 840)	219
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(31)	-	-	(31)	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	8 537	(29 748)	(61 870)	(83 081)	(33 989)

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

I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Należności od banków	(911)	-	-	(911)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35 166	50 111	(50 388)	34 889	(27 449)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(9 024)	(16 311)	3 132	(22 203)	2 214
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32	(387)	47 281	46 926	47 281
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	25 263	33 413	25	58 701	22 046

4. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 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.

Toczą się następujące sprawy sądowe oraz postępowania administracyjne w których stroną jest Bank:

- roszczenia przedsiębiorców związane z opłatami interchange opłaty interchange,
- roszczenia uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych,
- postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych,
- postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje,
- postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe,
- postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR,
- postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary,
- postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym.

Szczegółowe informacje na temat spraw sądowych i postępowań administracyjnych zostały zaprezentowane w Nocie 50 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2024 roku.

5. INNE ISTOTNE UJAWNIEŃIA

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

- 1) Informacja na temat rezerwy restrukturyzacyjnej tworzonej przez Bank w Notach 7 f i 37,
- 2) Ujawnienia na temat wartości godziwej w Nocie 42,
- 3) Ujawnienia na temat istotnych szacunków i zdarzeń wpływających na sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki Banku, w szczególności wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF oraz transakcja sekurytyzacji w Notach 44 i 50,
- 4) Ujawnienia na temat zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w Nocie 34,
- 5) Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2024 roku w Nocie 53,
- 6) Istotne zdarzenia po dniu bilansowym w Nocie 54.

6. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

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

30.06.2024	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	8 694 323	213	4 404 378	2 785	2 480 948	15 582 647
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	6 318 434	187	4 388 372	2 655	2 479 072	13 188 720
Pochodne instrumenty finansowe	2 250 822	26	2 913	-	-	2 253 761
Pochodne instrumenty zabezpieczające	125 061	-	-	-	-	125 061
Inne aktywa	6	-	13 093	130	1 876	15 105
Zobowiązania	9 633 054	23 823	592 469	4 130	50 739	10 304 215
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	4 060 937	23 823	310 709	4 130	50 404	4 450 003
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 038 309	-	260 561	-	-	4 298 870
Pochodne instrumenty finansowe	694 419	-	5 726	-	-	700 145
Pochodne instrumenty zabezpieczające	839 355	-	-	-	-	839 355
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	143	143
Inne zobowiązania	34	-	15 473	-	192	15 699
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	6 522 649	-	293 110	1 268	-	6 817 027
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	595 862	126 716	823 131	-	905 730	2 451 439
Zobowiązania otrzymane	7 763 400	-	-	-	93 304	7 856 704
Pochodne instrumenty (nominał)	83 016 943	14 026	68 422	-	-	83 099 391
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	23 853 668	-	-	-	-	23 853 668
Rachunek Zysków i Strat	448 957	(680)	(34 220)	15	101 151	515 223
I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024						
Przychody z tytułu odsetek	259 681	-	1 083	71	74 815	335 650
Koszty z tytułu odsetek	(242 038)	(680)	(11 942)	(56)	-	(254 716)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	337	337
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(1 648)	(1 648)
Wynik na działalności handlowej	487 947	-	-	-	-	487 947
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	22 442	-	30 144	52 586
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(38 135)	-	(120)	(38 255)
Ogólne koszty administracyjne	(56 633)	-	(7 668)	-	(2 377)	(66 678)

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	463 863	(1 005)	8 507	(72)	48 517	519 810
I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023						
Przychody z tytułu odsetek	140 703	533	20 159	13	30 111	191 519
Koszty z tytułu odsetek	(164 650)	(1 538)	(19 050)	(85)	-	(185 323)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	261	261
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(4 418)	(4 418)
Wynik na działalności handlowej	533 329	-	-	-	-	533 329
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	20 528	-	22 721	43 249
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(5 032)	-	-	(5 032)
Ogólne koszty administracyjne	(45 519)	-	(8 098)	-	(158)	(53 775)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 210	10 889
Świadczenia długoterminowe	2 853	2 601
Płatności w formie akcji*	3 840	3 492
Wydane akcje**	1 855	2 279
Wynagrodzenie Zarządu, razem	17 758	19 261

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

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	883	846
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	883	846

7. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

8. 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 wypłacił w dniu 10 maja 2024 r. 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.

9. 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) wypłacił dywidendę 503 997 556,70 zł a pozostała część zysku w kwocie 503 829 981,45 zł została przekazana na kapitał rezerwowy.

10. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania warunkowe	45 811 222	48 859 712
zobowiązania dotyczące finansowania	31 115 470	33 355 151
zobowiązania gwarancyjne	14 695 752	15 504 561
Otrzymane zobowiązania warunkowe	55 355 172	57 137 307
zobowiązania o charakterze finansowym	8 109 698	8 176 478
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	47 245 474	48 960 829

11. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 54 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2024 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

12.08.2024	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 12 sierpnia 2024 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: dbb97bfa-2e42-4a20-9454-2fd635b848c0
utworzonego: 2024-08-12 13:13 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: dbb97bfa-2e42-4a20-9454-2fd635b848c0
utworzonego: 2024-08-12 13:13 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: dbb97bfa-2e42-4a20-9454-2fd635b848c0
utworzonego: 2024-08-12 13:13 (GMT+02:00)

