

SKONSOLIDOWANY RAPORT ŚRÓDROCZNY ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2022

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	4
ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	11
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH.....	13
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
1. DANE IDENTYFIKACYJNE	15
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ	15
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI.....	18
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI	18
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	18
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE	18
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	26
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	28
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ.....	29
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	30
12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	30
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	32
14. AMORTYZACJA.....	33
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	33
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	34
17. PODATEK DOCHODOWY	35
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ.....	35
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	36
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW.....	36
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	37
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	38
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	42
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	46
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	46
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	48
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	48
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	48
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	49
30. LEASING	49
31. INNE AKTYWA.....	50
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	50
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW.....	51
34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	52
35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	52
36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	53
37. REZERWY	53
38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	54
39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI.....	54
40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	57
41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	57
42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	57
43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI	61
44. SEKURYTYZACJA	61
45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI.....	62
46. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	64
47. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	64
48. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	69
49. WYPŁACONE DYWIDENDY.....	70
50. PODZIAŁ ZYSKU	70



51.	SPRAWY SĄDOWE	70
52.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	75
53.	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	91
54.	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W III KWARTAŁACH 2022 ROKU	92
55.	CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU	93
56.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	96
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	97
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	97
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	98
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	99
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	100
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	102
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	104
1.	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	104
2.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	104
3.	JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	107
4.	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	107
5.	WYPŁACONE DYWIDENDY	107
6.	PODZIAŁ ZYSKU	107
7.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	107
8.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	107
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	108



WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

		w tys. PLN		w tys. EUR	
Rachunek zysków i strat	Nota	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wynik z tytułu odsetek	8	2 276 074	2 276 711	485 511	499 443
Wynik z tytułu prowizji	9	875 370	747 729	186 726	164 030
Zysk brutto		457 314	778 336	97 550	170 744
Zysk netto		188 812	449 802	40 276	98 673
Całkowite dochody ogółem		(502 409)	152 275	(107 169)	33 405
Rachunek przepływów pieniężnych		Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		6 333 803	993 682	1 351 067	217 984
Wskaźniki		30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Liczba akcji (szt.)	48	147 593 150	147 518 782	147 593 150	147 518 782
Zysk (strata) na jedną akcję	18	1,28	3,05	0,27	0,67
Sprawozdanie z sytuacji finansowej		30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Aktywa razem		146 387 229	131 777 481	30 060 214	28 651 016
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	92 086 568	85 080 454	18 909 723	18 498 164
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 024 469	1 219 027	210 372	265 040
Zobowiązania razem		135 523 820	120 415 850	27 829 443	26 180 774
Zobowiązania wobec klientów	33	114 679 839	101 092 941	23 549 189	21 979 593
Kapitał akcyjny	48	147 593	147 519	30 308	32 074
Kapitał własny razem		10 863 409	11 361 631	2 230 771	2 470 242
Adekwatność kapitałowa		30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Fundusze własne razem		14 922 112	15 502 698	3 064 214	3 370 591
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		100 415 006	91 651 096	20 619 945	19 926 750
Łączny współczynnik kapitałowy		14,86%	16,91%	14,86%	16,91%
Współczynnik kapitału Tier1		10,67%	12,33%	10,67%	12,33%

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	2 204 131	2 224 036	470 164	487 888
Wynik z tytułu prowizji	828 200	713 230	176 664	156 462
Zysk brutto	412 410	773 441	87 971	169 670
Zysk netto	148 563	447 944	31 690	98 266
Całkowite dochody ogółem	(542 658)	150 417	(115 755)	32 997
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	6 610 921	1 128 379	1 410 179	247 533
Wskaźniki	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Liczba akcji (szt.)	147 593 150	147 518 782	147 593 150	147 518 782
Zysk (strata) na jedną akcję	1,01	3,04	0,21	0,67
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Aktywa razem	140 681 815	126 361 260	28 888 623	27 473 423
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	86 597 352	80 124 751	17 782 527	17 420 696
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 024 469	1 219 027	210 372	265 040
Zobowiązania razem	129 827 286	114 968 617	26 659 675	24 996 438
Zobowiązania wobec klientów	115 170 851	101 823 600	23 650 017	22 138 453
Kapitał akcyjny	147 593	147 519	30 308	32 074
Kapitał własny razem	10 854 529	11 392 643	2 228 948	2 476 985
Adekwatność kapitałowa	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Fundusze własne razem	14 950 168	15 528 874	3 069 976	3 376 283
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	96 141 992	87 410 438	19 742 493	19 004 748
Łączny współczynnik kapitałowy	15,55%	17,77%	15,55%	17,77%
Współczynnik kapitału Tier1	11,18%	12,96%	11,18%	12,96%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.09.2022 r. - 1 EUR = 4,8698 PLN
- na dzień 31.12.2021 r. - 1 EUR = 4,5994 PLN

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

- dla okresu od 1.01.2022 r. do 30.09.2022 r. - 1 EUR = 4,6880 PLN
- dla okresu od 1.01.2021 r. do 30.09.2021 r. - 1 EUR = 4,5585 PLN

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

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek	8	1 103 035	4 145 239	842 538	2 455 579
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 039 817	3 922 394	784 169	2 303 824
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		966 799	3 710 525	739 241	2 168 208
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		73 018	211 869	44 928	135 616
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		63 218	222 845	58 369	151 755
Koszty z tytułu odsetek	8	(979 331)	(1 869 165)	(57 555)	(178 868)
Wynik z tytułu odsetek		123 704	2 276 074	784 983	2 276 711
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	350 204	1 073 924	311 808	919 801
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(70 457)	(198 554)	(61 209)	(172 072)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		279 747	875 370	250 599	747 729
Przychody z tytułu dywidend		2 509	10 651	5 358	6 813
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	211 855	481 465	161 600	493 417
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	6 321	36 822	5 351	45 345
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	(9 145)	10 379	42 429	23 867
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania		(273)	(2 652)	-	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(54 021)	(218 748)	(60 932)	(191 946)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	51	(134 000)	(356 737)	(201 952)	(460 929)
Ogólne koszty administracyjne	13	(556 811)	(1 976 326)	(501 231)	(1 542 730)
Amortyzacja	14	(101 853)	(308 328)	(97 448)	(295 646)
Pozostałe przychody operacyjne	15	50 290	162 132	24 143	133 817
Pozostałe koszty operacyjne	16	(67 249)	(217 954)	(58 836)	(210 736)
Wynik na działalności operacyjnej		(248 926)	772 148	354 064	1 025 712
Podatek od instytucji finansowych		(112 066)	(314 834)	(85 433)	(247 376)
Zysk (strata) brutto		(360 992)	457 314	268 631	778 336
Podatek dochodowy	17	14 395	(268 502)	(114 772)	(328 534)
Zysk (strata) netto		(346 597)	188 812	153 859	449 802
przypadający na akcjonariuszy Grupy		(346 597)	188 812	153 859	449 802
Zysk (strata) na jedną akcję (wrażony w PLN na jedną akcję)					
Podstawowy	18	(2,35)	1,28	1,04	3,05
Rozwodniony	18	(2,35)	1,28	1,04	3,05

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w trzech kwartałach 2022 r. wypracowała zysk netto w wysokości 188 812 tys. zł, o 260 990 tys. zł (tj. o 58,0%) niższy od wypracowanego w trzech kwartałach 2021 r. Wynik z działalności bankowej Grupy wyniósł 3 632 287 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 115 324 tys. zł (tj. o 3,3% r/r).

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w trzech kwartałach 2022 r. oraz na jego porównywalność z analogicznym okresem roku ubiegłego były zmiany sytuacji makroekonomicznej w tym przede wszystkim największy od kilkudziesięciu lat wzrost inflacji, które uwidoczniły się już w IV kwartale 2021 r. i przyspieszyły wyraźnie wraz z wybuchem wojny w Ukrainie. Towarzyszyły im zmiany polityki gospodarczej i monetarnej, które bardzo istotnie wpłynęły na uwarunkowania działalności bankowej. Największe znaczenie dla wyników finansowych Grupy miały:

- trwający cykl zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej. Od 6 października 2021 r. do końca września 2022 r. RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b. do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej. W październiku 2022 r. RPP zdecydowała o utrzymaniu stopy procentowej na niezmienionym poziomie. Z wypowiedzi członków RPP w tym prezesa NBP wynika, że cykl zacieśniania polityki monetarnej nie został zakończony. Podwyżki oraz oczekiwania co do ich skali wpłynęły na wzrost rynkowych stóp procentowych i przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Grupy,
- uchwalenie 14 lipca 2022 r. Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom umożliwiającej kredytobiorcom zawnieśkowanie o zawieszenie, bez ponoszenia żadnych kosztów, spłat 8 rat kredytu hipotecznego w PLN, w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. (wakacje kredytowe). W oparciu o dane dotyczące wykorzystania przez Klientów wspomnianej możliwości Bank rozpoznał kwotę 965 mln zł negatywnego wpływu na wynik Banku, w wyniku odsetkowym trzeciego kwartału 2022 r.-

Opisane powyżej czynniki miały największy wpływ na kształtowanie się wyniku z tytułu odsetek, który w trzech kwartałach 2022 r. był o 637 tys. zł niższy w porównaniu z trzema kwartałami 2021 r.

Do elementów, które negatywnie wpłynęły na wyniki trzech kwartałów 2022 r. w porównaniu do trzech kwartałów 2021 r. należy zaliczyć istotny wzrost składek BFG oraz koszty związane z wpłatami na fundusz pomocowy w ramach Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (SOBK). Suma kosztów poniesionych z ww. tytułów była w trzech kwartałach 2022 r. o 227 944 tys. zł wyższa w porównaniu do trzech kwartałów 2021 r. (358 239 tys. zł vs. 130 295 tys. zł).

Łącznie ogólne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w trzech kwartałach 2022 r. były o 446 278 tys. zł wyższe w porównaniu z trzema kwartałami 2021 r. Oprócz opisanego powyżej wzrostu kosztów regulacyjnych, wynikało to także z presji inflacyjnej przekładającej się na wzrost kosztów pracowniczych oraz administracyjnych.

W trzech kwartałach 2022 r. Grupa poniosła koszty podatku od instytucji finansowych w kwocie 314 834 tys. zł, tj. o 67 458 tys. zł (o 27,3%) wyższe niż w trzech kwartałach 2021 r.

Czynnikiem wpływającym na poziom wyniku netto Grupy pozostają koszty tworzenia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF. W trzech kwartałach 2022 r. obciążyły one wyniki Grupy kwotą 356 737 tys. zł (o 104 192 tys. zł niższą w porównaniu do trzech kwartałów 2021 r.). Koszty ryzyka kredytowego pozostały na poziomie zbliżonym do analogicznego okresu roku ubiegłego (ujemny wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wzrósł o 26 802 tys. zł r/r).

Szacuje się, że bez uwzględnienia negatywnego wpływu wakacji kredytowych oraz kosztów rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF, zysk netto Grupy w trzech kwartałach 2022 r. wyniósłby 1 327 199 tys. zł i byłby o 416 468 tys. zł (tj. o 45,7%) wyższy od wypracowanego w trzech kwartałach 2021 r. (910 731 tys. zł w ujęciu porównywalnym).

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk (strata) netto za okres	(346 597)	188 812	153 859	449 802
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	21 862	(689 393)	(124 876)	(298 352)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	24 595	(741 451)	(128 978)	(347 404)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(4 673)	140 876	24 506	66 007
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	2 395	(109 652)	(26 036)	(20 932)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(455)	20 834	5 632	3 977
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(2 339)	(1 828)	(389)	825
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(2 888)	(2 257)	(481)	1 018
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	549	429	92	(193)
Inne całkowite dochody (netto)	19 523	(691 221)	(125 265)	(297 527)
Całkowite dochody ogółem	(327 074)	(502 409)	28 594	152 275
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	(327 074)	(502 409)	28 594	152 275

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w trzech kwartałach 2022 r. były o 654 684 tys. zł niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wynosiły -502 409 tys. zł.

Spadek był rezultatem pogorszenia wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (o 394 047 tys. zł), zmniejszenia zysku netto (o 260 990 tys. zł) oraz pogorszenia wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto (o 88 720 tys. zł).

Decydującym czynnikiem była konieczność rozpoznania kwoty 965 mln zł negatywnego wpływu na wynik Banku związanego z wakacjami kredytowymi, w rezultacie wejścia w życie uchwalonej 14 lipca 2022 r. Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30 września 2022	31 grudnia 2021
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	3 725 276	4 631 477
Należności od banków	20	10 199 997	2 615 150
Pochodne instrumenty finansowe	21	4 314 266	1 901 919
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	13 065	65 465
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	92 086 568	85 080 454
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 024 469	1 219 027
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	23 217 809	23 268 041
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	316 129	347 309
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	7 519 927	9 143 353
Wartości niematerialne	28	752 014	728 475
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 077 579	1 243 523
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 113 115	876 599
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		10 081	94
Inne aktywa	31	1 016 934	656 595
Aktywa razem		146 387 229	131 777 481
ZOBOWIĄZANIA	Nota	30 września 2022	31 grudnia 2021
Zobowiązania wobec innych banków	33	6 410 975	8 012 244
Pochodne instrumenty finansowe	21	4 436 575	1 918 032
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	(203 842)	44 107
Zobowiązania wobec klientów	33	114 679 839	101 092 941
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	435 961	722 628
Zobowiązania podporządkowane	35	4 496 847	4 334 572
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	767 577	860 004
Pozostałe zobowiązania	36	2 264 598	1 556 289
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		221 201	175 681
Rezerwy	37	2 014 089	1 699 352
Zobowiązania razem		135 523 820	120 415 850
KAPITAŁ WŁASNY		30 września 2022	31 grudnia 2021
Kapitał akcyjny	48	147 593	147 519
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 135 111	2 946 115
Kapitał z aktualizacji wyceny		(1 286 843)	(595 622)
Zyski zatrzymane		(243 428)	(247 357)
wynik z lat ubiegłych		(432 240)	(423 655)
wynik bieżącego okresu		188 812	176 298
Kapitał własny razem		10 863 409	11 361 631
Zobowiązania i kapitał własny razem		146 387 229	131 777 481

Suma bilansowa Grupy według stanu na 30 września 2022 r. wyniosła 146 387 229 tys. zł i była wyższa o 14 609 748 tys. zł, tj. o 11,1%, w porównaniu do końca 2021 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2021 r. był wzrost udziału należności od banków (o 5,0 pp.) oraz pochodnych instrumentów finansowych (o 1,5 pp.) przy jednoczesnym spadku udziału portfela papierów wartościowych (o 3,6 pp.) oraz udziału portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), który zmniejszył się o 1,9 pp.

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 63,6% wszystkich aktywów na koniec września 2022 r. w porównaniu do 65,5% na koniec 2021 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 6 811 556 tys. zł (tj. o 7,9%) i dotyczył zarówno portfela Klientów instytucjonalnych (+12,6%), jak również portfela Klientów indywidualnych (+1,8%). Istotny wpływ na udział i tempo przyrostu wartości portfela kredytowego miało rozpoznanie w III kwartale kosztów wakacji kredytowych w kwocie 965 000 tys. zł.

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec września 2022 r. stanowiły 21,2% sumy bilansowej (na koniec 2021 r.: 24,9%). W porównaniu do końca 2021 r. wielkość portfela papierów wartościowych zmniejszyła się o 1 704 838 tys. zł (tj. o 5,2%). Spadek dotyczył przede wszystkim papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym obligacji emitowanych przez banki i instytucje rządowe szczebla centralnego.

Trzecią co do wielkości pozycją aktywów były należności od banków, których udział w aktywach wzrósł z 2,0% do 7,0% (przyrost o 7 584 847 tys. zł, tj. o 290,0%). W porównaniu do końca 2021 r. wzrósł także udział pozycji pochodne instrumenty finansowe z 1,4% do 2,9% (przyrost o 2 412 347 tys. zł, tj. o 126,8%).

Według stanu na 30 września 2022 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 135 523 820 tys. zł i była o 15 107 970 tys. zł, tj. o 12,5% wyższa niż na koniec 2021 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 92,6% (+1,2 pp. w porównaniu do końca 2021 r.).

Najistotniejszą zmianą w strukturze zobowiązań Grupy w porównaniu do końca 2021 r. był wzrost udziału pochodnych instrumentów finansowych (o 1,7 pp.) i zobowiązań wobec Klientów (o 0,7 pp.) przy jednoczesnym spadku udziału zobowiązań wobec banków (o 1,9 pp.).

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na 30 września 2022 r. wzrósł do 84,6%. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań wzrósł o 13 586 898 tys. zł, tj. o 13,4% w porównaniu do grudnia 2021 r. do poziomu 114 679 839 tys. zł.

Spadek udziału w sumie zobowiązań o 1,9 pp. do poziomu 4,7% odnotowały zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 6 410 975 tys. zł i była niższa w porównaniu do końca 2021 r. o 1 601 269 tys. zł (tj. o 20,0%).

Kapitały własne Grupy według stanu na 30 września 2022 r. wyniosły 10 863 409 tys. zł i obniżyły się w porównaniu do 31 grudnia 2021 r. o 4,4%, tj. o 498 222 tys. zł, w rezultacie spadku kapitału z aktualizacji wyceny spowodowanego przede wszystkim obniżeniem wartości godziwej papierów wartościowych w warunkach rosnących stóp procentowych. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec września 2022 r. 7,4% (wobec 8,6% na koniec ubiegłego roku).

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2022 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 622)	(423 655)	176 298	11 361 631
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(691 221)	-	188 812	(502 409)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	188 812	188 812
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(691 221)	-	-	(691 221)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	184 526	-	(8 228)	(176 298)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	184 526	-	(8 228)	(176 298)	-
Emisja akcji	74	-	-	-	-	-	74
Opcje menadżerskie*	-	-	4 470	-	-	-	4 470
Pozostałe korekty	-	-	-	-	(357)	-	(357)
Stan na 30 września 2022 roku	147 593	9 110 976	3 135 111	(1 286 843)	(432 240)	188 812	10 863 409

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	147 419	9 110 976	2 208 982	255 833	(425 778)	733 095	12 030 527
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(851 455)	-	176 298	(675 157)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	176 298	176 298
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(851 455)	-	-	(851 455)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
Opcje menadżerskie*	-	-	6 073	-	-	-	6 073
Pozostałe korekty	-	-	-	-	88	-	88
Stan na 31 grudnia 2021 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 622)	(423 655)	176 298	11 361 631

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	147 419	9 110 976	2 208 982	255 833	(425 778)	733 095	12 030 527
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(297 527)	-	449 802	152 275
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	449 802	449 802
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(297 527)	-	-	(297 527)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	2 035	(733 095)	-
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
Opcje menadżerskie*	-	-	5 024	-	-	-	5 024
Pozostałe korekty	-	-	-	-	151	-	151
Stan na 30 września 2021 roku	147 519	9 110 976	2 945 066	(41 694)	(423 592)	449 802	12 188 077

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk (strata) netto		188 812	449 802
Korekty razem:		5 248 538	751 517
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		268 502	328 534
Amortyzacja		308 328	295 646
Przychody z tytułu dywidend		(10 651)	(6 813)
Przychody z tytułu odsetek		(4 145 239)	(2 455 579)
Koszty z tytułu odsetek		1 869 165	178 868
Zmiana stanu rezerw		312 023	431 280
Zmiana stanu należności od banków		(341 890)	(151 276)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(2 359 947)	443 454
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(6 661 474)	(8 152 776)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		194 558	236 714
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(2 104 655)	(2 009 624)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		2 160 942	(676 207)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		13 373 044	8 949 276
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(356 316)	(17 093)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		415 330	820 262
Inne korekty	40	184 883	104 906
Odsetki otrzymane		3 780 694	2 621 949
Odsetki zapłacone		(1 637 800)	(189 040)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(959)	(964)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		5 437 350	1 201 319



PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wpływy	51 692 833	62 036 396
Zbycie i wykup papierów wartościowych	51 670 138	62 007 435
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 044	22 148
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	10 651	6 813
Wydatki	(50 909 158)	(62 323 797)
Nabycie papierów wartościowych	(50 688 180)	(62 120 429)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(220 978)	(203 368)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	783 675	(287 401)
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wpływy	1 471 681	1 592 320
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	1 471 607	1 592 220
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	74	100
Wydatki	(1 358 903)	(1 512 556)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	(973 274)	(978 652)
Splata zobowiązania leasingowego	(99 098)	(62 676)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(286 531)	(471 228)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	112 778	79 764
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	6 333 803	993 682
Środki pieniężne na początek okresu	5 512 816	3 705 320
Środki pieniężne na koniec okresu	11 846 619	4 699 002
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	38	95 454
	95 454	22 763



INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. DANE IDENTYFIKACYJNE

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

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

2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2022 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne. W nawiasie został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek:

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

Bank nie posiadał zaangażowania kapitałowego w spółce BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Spółka jest kontrolowana przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.

W dniu 28 stycznia 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BFN ACTUS Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu Spółki w drodze likwidacji. Od 1 lutego 2022 r. Spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.

W dniu 1 marca 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Spółki. Począwszy od tej daty Spółka zmieniła nazwę na BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. w likwidacji.

Zgodnie z zasadami MSSF Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmowało wszystkie Spółki zależne na dzień 30 września 2022 roku.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartały zakończone 30 września 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”), w szczególności z MSR 34. Zasady rachunkowości stosowane w III kwartałach 2022 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2021 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

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

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

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych - klasyfikacja zobowiązań	23.01.2020/ 15.07.2020	01.01.2023	Nie	Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Zmiany do MSSF 16: Leasing - Zobowiązanie leasingowe w transakcjach typu Sale and Leaseback	22.09.2022	01.01.2024	Nie	Zmiany wyjaśniają, w jaki sposób sprzedawca - leasingobiorca wycenia transakcje sprzedaży i leasingu zwrotnego, które spełniają wymogi MSSF 15, aby były ujmowane jako sprzedaż. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Data zatwierdzenia przez Unię Europejską	Opis zmian
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze	09.12.2021	01.01.2023	9.09.2022	Zmiany stanowią opcję przejściową dotyczącą informacji porównawczych o aktywach finansowych prezentowanych przy początkowym zastosowaniu MSSF 17. Zmiana ma na celu pomóc jednostkom uniknąć tymczasowych niedopasowań księgowych pomiędzy aktywami finansowymi a zobowiązaniami z tytułu umów ubezpieczeniowych, a tym samym poprawić użyteczność informacji porównawczych dla użytkowników sprawozdań finansowych. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.



Zmiany do MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	07.05.2021	01.01.2023	12.08.2022	Zmiany mają na celu wyjaśnienie w jaki sposób przedsiębiorstwa powinny rozliczać podatek odroczony od transakcji leasingowych i wygasłych zobowiązań. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	12.2.2021	01.01.2023	02.03.2022	W zmianie do MSR 8 Definicja szacunków księgowych, definicja zmiany szacunków księgowych została zastąpiona definicją szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowo to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Rada wyjaśniła również nową definicję poprzez dodatkowe wytyczne i przykłady, w jaki sposób zasady rachunkowości i szacunki księgowo są ze sobą powiązane oraz jak zmiana techniki wyceny stanowi zmianę szacunków księgowych. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 miało na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	12.02.2021	01.01.2023	02.03.2022	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc osobom sporządzającym sprawozdania finansowe w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w swoich sprawozdaniach finansowych. Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości zamiast znaczących zasad rachunkowości. Zostały dodane wyjaśnienia i przykłady w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości. Zmiany wyjaśniają, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeśli kwoty są nieistotne i jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji w sprawozdaniu finansowym. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe, zmiany do MSSF 17	18.05.2017, zmiany wydane 25.06.2020 zmiany opublikowane 23.11.2021	01.01.2023	19.11.2021	MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” zastąpi standard MSSF 4 „Umowy Ubezpieczeniowe”, który umożliwia kontynuowanie ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach i co w rezultacie oznacza stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. Zastosowanie standardu ma nastąpić w podejściu retrospektywnym pełnym (jeżeli niemożliwe do zastosowania, jednostka powinna zastosować zmodyfikowane podejście retrospektywne lub podejście według wartości godziwej). Zmiany mają na celu: <ul style="list-style-type: none"> - obniżenie kosztów poprzez uproszczenie niektórych wymogów standardu; - ułatwienie wyjaśnienia wyników finansowych; oraz - ułatwienie przejścia na nowy standard poprzez odroczenie daty wejścia w życie standardu na 2023 rok oraz wprowadzenie dodatkowych ułatwień w celu ułatwienia wdrożenia MSSF 17 po raz pierwszy. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.



4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za III kwartały zakończone 30 września 2022 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 9 listopada 2022 roku.

6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

7. WARTOŚCI SZACUNKOWE

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

a. Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

W I półroczu 2022 Grupa wdrożyła przesłankę opartą o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime. 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. W przypadku przekroczenia progu stwierdzony zostaje istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2). W związku z wdrożeniem przesłanki, nastąpił wzrost zaangażowania w Fazie 2 w kwocie 1 108 939 tys. zł oraz dotworzonych zostało 27 225 tys. zł odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Dodatkowo w celu oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, Grupa wykorzystuje wewnętrzny system ratingowy oceny ryzyka kredytowego, informacje o opóźnieniu w spłatach (przekroczenie 30 dni zaległości) oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego, takich jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacjach.

Dla ekspozycji zaklasyfikowanych do Fazy 2, jeżeli w kolejnych okresach jakość kredytowa instrumentu finansowego ulega poprawie i ulegają odwróceniu wcześniejsze wnioski dotyczące istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, ekspozycja zostaje przeklasyfikowana z Fazy 2 do Fazy 1, a odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych tych instrumentów finansowych są obliczane w horyzoncie 12 miesięcy.

Na potrzeby identyfikacji ekspozycji kwalifikujących się do Fazy 3 Grupa stosuje jednolitą definicję ekspozycji dotkniętych niewykonaniem zobowiązania oraz definicję ekspozycji dotkniętej utratą wartości, a klasyfikacja odbywa się w oparciu o zasady przesłanki niewykonania zobowiązania.

Podstawowym zdarzeniem niewykonania zobowiązania jest opóźnienie w spłacie ponad 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem) istotnej kwoty przeterminowanego zobowiązania kredytowego. Ponadto są uwzględniane inne przesłanki, w tym w szczególności:

- przyznanie restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia, w przypadku gdy ekspozycja posiada status udogodnienia lub restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia bez istotnej straty ekonomicznej, w przypadku którego spełniona jest przynajmniej jedna z poniższych przesłanek:
 - duża płatność ryczałtowa pod koniec harmonogramu spłat;
 - nieregularny harmonogram spłat, przy czym znacznie niższe płatności są przewidziane na początku harmonogramu spłat;
 - znaczący okres karencji na początku harmonogramu spłat;
 - ekspozycje wobec dłużnika podlegające restrukturyzacji awaryjnej więcej niż jeden raz.
- podejrzenie wyłudzenia (w tym przestępstwo gospodarcze lub inny czyn zabroniony dotyczący ekspozycji kredytowej),
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- złożenie przez Grupę wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora, ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika,
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- wypowiedzenie umowy kredytowej,
- złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta,
- przyznanie moratorium publicznego,
- trudności finansowe zidentyfikowane w procesie monitoringu/przeglądu klienta lub na podstawie informacji pozyskanych od klienta w ramach innych czynności,
- znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta.

Przy określaniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego Grupa uwzględnia progi zawarte w „Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego”.

Przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne w przypadku, gdy łącznie przekroczone są oba progi istotności:

- 1) kwota przeterminowanych zobowiązań przekracza 400 PLN w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 PLN dla ekspozycji niedetalicznych oraz
- 2) udział zobowiązania przeterminowanego w zaangażowaniu jest większy niż 1%.

W związku z powyższym kalkulacja liczby dni przeterminowania na potrzeby stwierdzenia zdarzenia niewykonania zobowiązania rozpoczyna się po przekroczeniu obu ww. progów.

Przy reklasyfikacji ekspozycji z Fazy 3 do Fazy 2 lub Fazy 1 Grupa uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy klient terminowo obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest



zróżnicowany w zależności od typu klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest przez Grupę na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórzenia niewykonania zobowiązania spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji sklasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

Opis metod stosowanych do celów wyznaczania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Grupę w stosunku do aktywów indywidualnie znaczących, dla których stwierdzono zdarzenie niewykonania zobowiązania, i polega na indywidualnym wyznaczeniu odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. W ramach wyceny indywidualnej określane są przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne, a odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych stanowi różnicę pomiędzy bieżącą (bilansową) wartością aktywa finansowego indywidualnie znaczącego, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu danego aktywa finansowego, dyskontowanych przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej. W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniane są m.in. przepływy z zabezpieczeń.

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

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

Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zależy m.in. od rodzaju ekspozycji kredytowej, oceny ratingowej klienta, rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń dla wybranych portfeli, które przekładają się na wysokość parametrów prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD – probability of default), współczynników straty w przypadku niewykonanego zobowiązania (LGD – loss given default) oraz współczynników konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF – credit conversion factor).

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.

W III kwartale 2022 w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw z tego tytułu zmniejszył się o 36 744 tys. zł. Kwota ta obejmuje:

- rezerwy związane z aktualizacją prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9 rozwiązanie w kwocie 2 123 tys. zł oraz
- dostosowanie poziomu dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments) związanych z czynnikami ryzyka nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym rozwiązanie w kwocie 34 620 tys. zł (biorąc pod uwagę wcześniejsze dowiązania, saldo rezerwy z tego tytułu według stanu na 30 września 2022 wyniosło 151 470 tys. zł).

Ponadto w III kwartale Grupa dokonała dowiązania 21 000 tys. zł rezerw na klientów w portfelu złotówkowych kredytów mieszkaniowych, którzy są szczególnie wrażliwi na obecną sytuację makroekonomiczną, Tym samym Grupa zwiększyła poziom dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments) związanych z klientami o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym do poziomu 88 640 tys. zł (saldo dodatkowej rezerwy na ten cel według stanu na 30 czerwca 2022 wyniosło 67 640 tys. zł). Dowiązania z tego tytułu wynikały z przeglądu portfela kredytowego, w tym:

- W ramach segmentu podmiotów gospodarczych pod kątem wpływu konfliktu na Ukrainie oraz wysokiej inflacji z uwzględnieniem m.in. sektora w którym dany podmiot operuje, możliwości przeniesienia wzrostu kosztów działania, wskaźnika zadłużenia podmiotu oraz oceny eksperckiej.
- W przypadku segmentu klientów detalicznych w oparciu o dostępne wskaźniki stanowiące indykatory poziomu obciążenia długiem oraz terminowość obsługi zobowiązań w innych instytucjach.

Dodatkowo według stanu na 30 września 2022 Grupa utrzymywała 29 500 tys. zł rezerwy w postaci Post Model Adjustments z tytułu planowanych zmian w modelu LGD (kwota odpisu nie uległa zmianie w stosunku do salda na koniec 2021 roku).

Biorąc pod uwagę opisane powyżej elementy w III kwartale 2022 Grupa rozwiązała 13 620 tys. zł dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments). Saldo tych dodatkowych rezerw na 30 września 2022 wyniosło 269 610 tys. zł podczas gdy saldo na 31 grudnia 2021 wyniosło 319 100 tys. zł.

Wysokość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych poddawana jest okresowej weryfikacji historycznej (tzw. Backtest). Modele parametrów ryzyka wykorzystywane do szacowania odpisów aktualizujących objęte są również procesem zarządzania modelami, w ramach którego określone są między innymi zasady tworzenia, zatwierdzania oraz monitoringu (w tym weryfikacji historycznej) modeli. Dodatkowo w Grupie funkcjonuje niezależna od właścicieli i użytkowników modeli komórka walidacyjna, która w swoich zadaniach ma coroczną walidację parametrów ryzyka modeli uznanych za istotne. Walidacja obejmuje zarówno

podejście ilościowe, jak i jakościowe. Proces szacowania odpisów aktualizujących objęty jest okresową kontrolą funkcjonalną oraz poddawany jest niezależnej weryfikacji przez audyt wewnętrzny Banku.

Do obliczenia wrażliwości poziomu odpisów na realizację scenariuszy makroekonomicznych wykorzystano metodę zmian wag scenariuszy pesymistycznego, bazowego oraz optymistycznego zgodnie z ich wykorzystaniem spójnym ze standardem MSSF 9.

Wpływ poszczególnych scenariuszy przedstawia poniższa tabela:

Analiza/scenariusz	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych	8%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych	-2%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych	0%

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

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

Analiza/scenariusz	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Obniżenie PD o 10%	-4%
Podwyższenie PD o 10%	4%
Obniżenie LGD o 10%	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	8%

Dostosowanie do Rekomendacji R

W związku z wydaniem przez KNF znowelizowanej Rekomendacji R przeprowadzono proces mający na celu dostosowanie działalności Banku do nowych regulacji. Wszelkie zmiany zostały wprowadzone przed datą wprowadzenia Rekomendacji R w życie tj. 1 stycznia 2022 r. i obejmowały w szczególności procesy, stosowane rozwiązania oraz zakres raportowania.

W ramach dostosowania Bank przeprowadził m.in. przegląd obowiązujących reguł klasyfikowania ekspozycji do Faz 2 i 3. W zakresie klasyfikacji do Fazy 2 wprowadzono nową przesłankę przyporządkowującą wszystkie ekspozycje z ponad 90-dniową zaległością dla danej ekspozycji, w sytuacji gdy nie zostało spełnione kryterium istotności przeterminowania kredytowego. W zakresie klasyfikacji do Fazy 3 doprecyzowano oraz dostosowano poszczególne przesłanki do aktualnych regulacji zewnętrznych dotyczących prawa upadłościowego i restrukturyzacyjnego.

Wprowadzone zmiany w ramach wyżej wspomnianego procesu nie miały materialnego wpływu na poziom odpisów w Banku.

Kwestie związane z klimatem

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

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

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

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

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

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

b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

c. Wartość godziwa instrumentów pochodnych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny (np. modele). Metody te są oceniane i weryfikowane okresowo przez wykwalifikowanych niezależnych pracowników, którzy nie uczestniczyli w opracowaniu tych metod. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W obecnie używanych modelach wykorzystywane są dane pozyskiwane z systemów informacyjnych Reuters i/lub Bloomberg. Instrumenty pochodne wyceniane są w oparciu o powszechnie akceptowalne modele. Liniowe instrumenty wyceniane są w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów, proste (plain vanilla) opcje wyceniane są w oparciu o model Blacka-Scholesa. Pozostałe opcje, wchodzące w skład lokat strukturyzowanych, wyceniane są albo przez dekompozycję na opcje waniliowe albo poprzez symulację Monte Carlo.

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



d. Wartość godziwa papierów wartościowych

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

e. Utrata wartości aktywów trwałych

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

f. Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

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

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

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie na dzień zakończenia kwartału. Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego dla obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych, ustalana jest na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego, prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby do momentu wypłaty odprawy, jako pracownika Grupy i prawdopodobieństwa warunkującego wypłatę świadczenia (np. prawdopodobieństwa inwalidztwa). Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na bazie modeli, w których wzięte są pod uwagę trzy następujące ryzyka:

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

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

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach kwartalnych.

g. Rezerwa restrukturyzacyjna

W dniu 18 grudnia 2020 roku Grupa sfinalizowała negocjacje z organizacjami związkowymi działającymi w Grupie i zawarła porozumienie w sprawie określenia zasad postępowania w sprawach dotyczących pracowników w powiązaniu z procesem zwolnień grupowych wynikającym z adaptacji modelu biznesowego Grupy do zmienionego otoczenia biznesowego. W związku z zawartym porozumieniem w grudniu 2020 roku Grupa utworzyła rezerwy restrukturyzacyjne na pokrycie kosztów redukcji zatrudnienia. Od początku 2021 roku wszedł w życie wynegocjowany program zwolnień grupowych.



h. Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

W trzecim kwartale 2022 i 2021 r. bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczonego podatek dochodowy obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

i. Rezerwa na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu

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

Wyrok został wydany w następstwie pytania prejudycjalnego skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód z siedzibą w Świdniku, który rozpoznawał trzy spory między spółką Lexitor, która nabyła roszczenia trzech klientów, a SKOK im. Stefczyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumenckich ze względu na ich wcześniejszą spłatę. Polski sąd powziął wątpliwości odnośnie interpretacji artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r., w związku z czym wystąpił wobec TSUE z pytaniem, czy w rzeczonym przepisie chodzi o wszystkie koszty, czy tylko te związane z trwaniem umowy.

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Grupy, w szczególności na stosunki wygaste przed wydaniem orzeczenia, Grupa w 2019 roku podjęła decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 30 września 2022 roku rezerwa wynosiła 15 076 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku rezerwa wynosiła 19 156 tys. zł). Rezerwa została oszacowana na podstawie szacunku łącznej kwoty prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem i oczekiwanego odsetka klientów, którzy się zgłoszą po zwrot należnej części prowizji. Przy założeniu, że odsetek klientów byłby o 5 p.p. wyższy niż zakładany, kwota rezerwy byłaby wyższa o 12,5 mln zł.



Dodatkowo w 2019 roku Grupa utworzyła rezerwę w wysokości 20 800 tys. zł wynikającą z konieczności pokrycia kosztu zwrotu części prowizji pobranych w związku z udzieleniem kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty, dla kredytów spłacanych po 31.12.2019 roku. Kalkulacja rezerwy opierała się o szacunek różnicy między kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Ze względu na zwiększoną utylizację rezerwy w 2021 (w stosunku do szacunków dokonanych w 2019), bazując na pogłębionych analizach portfela w zakresie tempa wcześniejszych spłat, dokonano przeszacowania wymaganej rezerwy. Według stanu na dzień 30 września 2022 roku rezerwa wynosiła 12 194 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku rezerwa wynosiła 11 542 tys. zł).

W związku z wyrokiem TSUE Grupa wdrożyła proces, w wyniku którego dla nowo uruchamianych kredytów tworzona jest na bieżąco rezerwa na szacowane zwroty pobranych prowizji. Rezerwa ta liczona jest jako procent prowizji pobranej od klienta, który odzwierciedla oczekiwaną średnią różnicę pomiędzy kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierozliczonych prowizji na przewidywany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Procent ten jest kalkulowany na podstawie szacowanego poziomu wcześniejszych spłat i oczekiwanego momentu spłaty. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu rezerwa ta jest rozwiązywana a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Na dzień 30 września 2022 roku rezerwa wynosiła 23 088 tys. zł (na 31 grudnia 2021 roku 18 709 tys. zł). Wzrost poziomu wcześniejszych spłat o 5 p.p. skutkowałby wyższym poziomem rezerwy o 8% do 13% w zależności od produktu.

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

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 września 2022 roku zobowiązanie to wynosiło 2 307 tys. zł (na 31 grudnia 2021 roku 2 363 tys. zł).

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

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

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

Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9 („MSSF 9”) szacunek wpływu bazuje na wyliczeniu prognozowanej wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych w oparciu o przepływy pieniężne, uwzględniające możliwość zawieszenia, zdyskontowane oryginalną efektywną stopą procentową, co zostaje następnie rozpoznane w rachunku wyników, w pozycji Przychody z tytułu odsetek.

Bazując na obserwowanej i prognozowanej liczbie wniosków o zawieszenie wykonania umów, Bank dokonał aktualizacji szacunku wpływu Ustawy i w trzecim kwartale 2022 roku rozpoznał 965 mln zł negatywnego wpływu na wynik Banku oraz obniżył wartość bilansową brutto kredytów o tę kwotę. Szacunek opiera się na założeniu, że od 75% do 80% klientów złoży wniosek o zawieszenie. W trzecim kwartale 2022 roku klienci odpowiadający za 66,7% wolumenu portfela kredytów hipotecznych w PLN wystąpili z prośbą o zawieszenie wykonania umów na okres dwóch miesięcy, a odpowiadający za 1,9% wolumenu tego portfela wystąpili z prośbą o zawieszenie wykonania umów na okres jednego miesiąca.

Powyższa kalkulacja opiera się na szacunku oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień do zawieszenia spłaty rat. W związku z tym może ona ulec zmianie, jeżeli faktyczna realizacja uprawnień w okresie od trzeciego kwartału 2022 do końca 2023 roku będzie różniła się od początkowo przyjętych założeń.

Zawieszenie wykonania umów nie wpłynęło na zmianę klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych faz ryzyka kredytowego oraz zmianę przypisania do nich flagi forbearance na koniec trzeciego kwartału 2022 roku.

k. Rezerwa na potencjalne roszczenia wynikające z postępowań dotyczących kredytów w CHF

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



8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek				
Należności od banków	103 580	210 996	(1 533)	1 993
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	710 676	3 049 271	590 779	1 719 307
niebankowym podmiotom finansowym	16 277	32 222	2 786	7 526
klientom indywidualnym	(237 281)	857 602	304 064	885 656
podmiotom gospodarczym	841 674	1 946 460	258 543	754 566
w tym rolnikom indywidualnym	178 405	427 829	71 336	209 492
instytucjom sektora budżetowego	1 244	3 295	470	1 442
należności leasingowe	88 762	209 692	24 916	70 117
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	27 050	62 457	1 264	4 011
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	152 543	450 191	149 910	446 638
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 191	5 892	1 063	3 431
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	73 018	211 869	44 928	135 616
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	31 015	145 799	53 111	139 332
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 962	8 697	2 931	4 981
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	67	85	270
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 103 035	4 145 239	842 538	2 455 579
Koszty odsetek				
Zobowiązania wobec banków	(158 715)	(343 770)	(29 459)	(85 997)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(5 280)	(14 215)	(7 255)	(21 629)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(542 078)	(912 365)	(7 732)	(35 930)
niebankowym podmiotom finansowym	(15 682)	(34 143)	(1 147)	(6 749)
klientom indywidualnym	(270 902)	(402 213)	(5 217)	(25 099)
podmiotom gospodarczym	(221 656)	(407 387)	(1 317)	(3 937)
w tym rolnikom indywidualnym	(2 643)	(3 524)	(23)	(84)
instytucjom sektora budżetowego	(33 838)	(68 622)	(51)	(145)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(4 684)	(10 820)	(1 250)	(3 396)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(242 822)	(535 927)	(12 096)	(27 738)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(10 555)	(19 879)	(394)	(726)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(10 893)	(26 714)	(5)	(26)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(4 304)	(5 475)	636	(3 426)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(979 331)	(1 869 165)	(57 555)	(178 868)
Wynik z tytułu odsetek	123 704	2 276 074	784 983	2 276 711



Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w trzech kwartałach 2022 r. 2 276 074 tys. zł i był niższy r/r o 637 tys. zł, tj. o 0,03% przede wszystkim z uwagi na negatywny wpływ wakacji kredytowych. W trzech kwartałach 2022 r. w porównaniu do trzech kwartałów 2021 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 1 689 660 tys. zł, tj. o 68,8% przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 1 690 297 tys. zł, tj. o 945,0%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wzrost poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w trzech kwartałach 2022 r. w porównaniu do trzech kwartałów 2021 r. była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych. W ramach przeciwdziałania wzrostowi inflacji Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała rozpoczęty w październiku 2021 r. cykl zacieśniania polityki monetarnej. Do końca III kwartału 2022 r., RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b. (do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej). Na posiedzeniu na początku października 2022 r. RPP po raz pierwszy nie dokonała zmiany stóp procentowych. Z wypowiedzi członków RPP w tym prezesa NBP wynika, że Rada nie zakończyła cyklu podwyżek. Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy na zmiany stóp procentowych został przedstawiony w Nocie 52, w części dotyczącej ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym.

Opisany powyżej wzrost stóp procentowych miał pozytywny wpływ na dochodowość produktów kredytowych w trzech kwartałach 2022 r. Czynnikiem pozytywnie wpływającym na wzrost przychodów z tytułu odsetek był również istotny przyrost wartości portfela kredytowego brutto (+5,1% r/r dla portfela kredytów klientów indywidualnych oraz +15,5% r/r dla portfela Klientów instytucjonalnych).

Poziom przychodów odsetkowych uzyskanych w trzech kwartałach 2022 r. od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom indywidualnym wycenianych według zamortyzowanego kosztu, istotnie obciążała konieczność rozpoznania w rachunku wyników negatywnego wpływu na wynik Banku, związanego z uchwaleniem 14 lipca 2022 r. Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej kredytobiorcom zawnieśkowanie o zawieszenie bez ponoszenia kosztów, spłat 8 rat kredytu hipotecznego w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. (wakacje kredytowe).

Zgodnie z MSSF 9, banki muszą rozpoznać w rachunku wyników różnicę wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytowych po uwzględnieniu zawieszenia płatności rat oraz bieżącej wartości bilansowej brutto portfela kredytowego. W oparciu o obserwowaną i prognozowaną liczbę wniosków o zawieszenie wykonania umów Bank rozpoznał kwotę -965 mln zł w wyniku odsetkowym trzeciego kwartału 2022 r., w pozycji przychodów odsetkowych „Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu – klientom indywidualnym” porównaj Nota 7j Wartości Szacunkowe.

Dodatkowo, w związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o zmianie ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz niektórych innych ustaw Bank rozpoznał kwotę -29 029 tys. zł, związaną z koniecznością zwrotu Klientom dodatkowych opłat ponoszonych do czasu ustanowienia hipotek.”

W rezultacie opisanych powyżej czynników suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła 3 049 271 tys. zł w trzech kwartałach 2022 r. i była wyższa o 1 388 410 tys. zł, tj. o 80,6%, od przychodów zrealizowanych w trzech kwartałach 2021 r.

Z uwagi na wspomniany wzrost rynkowych stóp procentowych w 2022 r. istotnie wzrósł koszt pozyskania depozytów, który do końca trzeciego kwartału 2021 r. utrzymywał się na poziomie zbliżonym do zera. Proces ten jest wolniejszy niż wzrost dochodowości kredytów, m.in. z uwagi na istotny udział depozytów bieżących w sumie środków pozyskanych od Klientów (na koniec trzeciego kwartału 2022 r. wyniósł on 66,7% w porównaniu do 91,3% na koniec trzeciego kwartału 2021 r.), co ma znaczenie zwłaszcza w przypadku depozytów zgromadzonych na rachunkach bieżących Klientów indywidualnych.

Koszt odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniósł w trzech kwartałach 2022 r. 912 365 tys. zł i był wyższy o 876 435 tys. zł, tj. o 2 439,3% od kosztów poniesionych w trzech kwartałach 2021 r.

Na poziom wyniku odsetkowego wpływa fakt stosowania przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz (w dużo mniejszym stopniu) rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i przepływów pieniężnych) w trzech kwartałach 2022 r. był ujemny i wyniósł 401 310 tys. zł w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 115 849 tys. zł w trzech kwartałach 2021 r. (spadek o 517 159 tys. zł r/r).

Bez uwzględnienia kosztów związanych w wakacjami kredytowymi wynik z tytułu odsetek uzyskany w trzech kwartałach 2022 r. wyniósłby 3 241 074 tys. zł i był wyższy o 964 363 tys. zł, tj. o 42,4% r/r.

9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	78 126	242 909	75 311	223 682
z tytułu obsługi rachunków	58 389	192 067	55 222	175 620
z tytułu obsługi gotówkowej	9 859	31 671	8 604	23 696
z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	24 982	71 660	21 128	60 748
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	12 666	40 223	13 493	36 757
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	24 308	98 554	37 499	116 002
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	91 002	254 567	63 308	180 697
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	42 061	117 542	30 253	78 512
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	5 607	13 925	2 285	8 471
pozostałe prowizje	3 204	10 806	4 705	15 616
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	350 204	1 073 924	311 808	919 801
Koszty z tytułu opłat i prowizji	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(261)	(352)	(98)	(252)
z tytułu obsługi rachunków	(2 769)	(7 413)	(2 747)	(7 557)
z tytułu obsługi gotówkowej	(6 384)	(18 350)	(4 760)	(13 048)
z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(669)	(7 132)	(554)	(1 930)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(922)	(3 548)	(2 041)	(5 178)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(33 602)	(87 747)	(26 818)	(74 150)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(5 486)	(16 966)	(4 592)	(14 110)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(6 068)	(18 052)	(7 995)	(22 854)
pozostałe prowizje	(14 296)	(38 994)	(11 604)	(32 993)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(70 457)	(198 554)	(61 209)	(172 072)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	279 747	875 370	250 599	747 729

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w trzech kwartałach 2022 r. wyniósł 875 370 tys. zł i był o 127 641 tys. zł (tj. o 17,1%) wyższy od uzyskanego w trzech kwartałach 2021 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Grupę w obszarze polityki cenowej, większej aktywności transakcyjnej Klientów oraz utrzymującemu się zwłaszcza w I i II kwartale 2022 r. wysokiemu poziomowi sprzedaży produktów i usług.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 1 073 924 tys. zł i były wyższe o 154 123 tys. zł (tj. o 16,8%) w porównaniu do trzech kwartałów 2021 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 198 554 tys. zł i były wyższe o 26 482 tys. zł (tj. o 15,4%).

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył wszystkich najważniejszych kategorii z wyjątkiem zarządzania aktywami i operacji brokerskich, w tym:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 73 870 tys. zł, tj. o 40,9% (m.in. w rezultacie zmian polityki cenowej i stale rosnącej liczby transakcji kartowych). Wzrosły przychody z przewalutowań transakcji kartowych, przychody związane z utrzymaniem i używaniem kart debetowych (w tym opłaty za transakcje gotówkowe z użyciem karty), ze współpracy z Euronet i Mastercard oraz z opłat interchange,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 39 030 tys. zł, tj. o 49,7% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń kredytów mieszkaniowych, gotówkowych oraz ze współpracy z Cardif),



- działalności kredytowej i leasingu o 19 227 tys. zł, tj. o 8,6% (m.in. w związku z wyższymi przychodami za niewykorzystane i wykorzystane zobowiązania oraz gwarancje),
- obsługi rachunków o 16 447 tys. zł, tj. o 9,4% (m.in. w efekcie wyższych przychodów z opłat za prowadzenie rachunków oraz wysokie salda na rachunkach podmiotów gospodarczych, za płatności mobilne i zajęcia komornicze),
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 10 912 tys. zł, tj. o 18,0% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów krajowych i zagranicznych będących efektem m.in. istotnego wzrostu wolumenów płatności realizowanych przez przedsiębiorców).

Przychody z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich były niższe o 17 448 tys. zł (tj. o 15,0%) przede wszystkim z uwagi na niższe przychody za zarządzanie i sprzedaż jednostek funduszy inwestycyjnych oraz prowizje brokerskie w związku z utrzymującą się w 2022 r. złą koniunkturą (spadki cen obligacji i akcji, rosnąca inflacja, kontynuacja podwyżek stóp procentowych, obawy o recesję).

Wzrost kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez wyższe koszty:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 13 597 tys. zł, tj. o 18,3% (w związku z wyższymi kosztami prowizji płaconych na rzecz organizacji i podmiotów obsługujących transakcje kartowe oraz kosztami programów lojalnościowych),
- obsługi gotówkowej o 5 302 tys. zł, tj. o 40,6% (m.in. w związku z wyższymi kosztami konwojowania gotówki),
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 5 202 tys. zł, tj. o 269,5% (w rezultacie wyższych kosztów GOonline Biznes).

Jednocześnie zanotowano wzrost przychodów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów o 5 454 tys. zł, tj. o 64,4% (m.in. w związku z obsługą faktoringu) oraz spadek kosztów z tego tytułu o 4 802 tys. zł, tj. o 21,0% (m.in. w związku z niższymi kosztami pośredników sprzedających kredyty ratalne oraz niższymi kosztami sprzedaży rachunków online).

10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

Wynik na działalności handlowej	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 006	(7 447)	5 290	21 514
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	37	(1 859)	(1 028)	(1 947)
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	208 812	490 771	157 338	473 850
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	211 855	481 465	161 600	493 417
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	196 326	570 485	142 381	415 566

Wynik na działalności handlowej w trzech kwartałach 2022 r. wyniósł 481 465 tys. zł i był nieznacznie niższy (o 11 952 tys. zł, tj. o 2,4%) r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Spadek wyniku z działalności handlowej w trzech kwartałach 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był m.in. z pogorszeniem wyniku na transakcjach FX swap zawieranych w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami, wyceny instrumentów kapitałowych oraz niższą wyceną transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej.

Wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w trzech kwartałach 2022 r. był ujemny i wyniósł 7 447 tys. zł, w porównaniu do wartości dodatniej: 21 514 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Pogorszenie było spowodowane niższymi wycenami spółek BIK, KIR, VISA i Mastercard.

Negatywne czynniki zostały niemal w całości zneutralizowane poprawą marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, związaną ze wzrostem sprzedaży krzyżowej i uproduktowania Klientów oraz większą aktywnością przedsiębiorstw w porównaniu do trzech kwartałów 2021 r. Wynik ten wyniósł w trzech kwartałach 2022 r. 570 485 tys. zł i był o 154 919 tys. zł (tj. o 37,3%) wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie 2021 r.



11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

W III kwartałach 2022 roku Grupa nie dokonała zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu na wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Wynik na działalności inwestycyjnej	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	3 286	-	26 564
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 321	33 536	5 351	18 781
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	6 321	36 822	5 351	45 345

Wynik na działalności inwestycyjnej w trzech kwartałach 2022 r. wyniósł 36 822 tys. zł w porównaniu do 45 345 tys. zł w analogicznym okresie 2021 r. (-18,8% r/r).

Spadek wyniku na działalności inwestycyjnej związany był przede wszystkim z niższym o 23 278 tys. zł (tj. o 87,6%) wynikiem na instrumentach dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Brak porównywalnych wyników jest przede wszystkim rezultatem zmian rentowności papierów wartościowych w konsekwencji wzrostu stóp procentowych.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na wynik na działalności inwestycyjnej była poprawa o 14 755 tys. zł wyniku z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, która wyniosła 33 536 tys. zł (wzrost o 78,6% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego).

12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(1 235)	-	-	(1 235)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	208 102	(306 597)	(181 150)	(279 645)	(6 672)
Udzielone zobowiązania warunkowe	47 167	(13 595)	23 445	57 017	420
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	208	318	4 589	5 115	4 589
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	254 242	(319 874)	(153 116)	(218 748)	(1 663)

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	(406)	-	-	(406)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(54 817)	54 401	(232 428)	(232 844)	(8 814)
Udzielone zobowiązania warunkowe	32 312	21 254	455	54 021	805
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	217	96	(13 030)	(12 717)	(13 030)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(22 694)	75 751	(245 003)	(191 946)	(21 039)



W III kwartałach 2022 r. Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży należności kredytowych opisane w Nocie 43 Sprzedaż należności.

Wynik na sprzedaży kredytów ujmowany jest w pozycji Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w trzech kwartałach 2022 r. był ujemny i wyniósł 218 748 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Grupy był wyższy o 26 802 tys. zł, tj. o 14,0% w porównaniu z analogicznym okresem 2021 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne¹:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o 201 736 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP wynik dodatni i poprawę wyniku o 50 106 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – wynik dodatni i poprawę wyniku o 132 700 tys. zł,
- segment pozostałej działalności bankowej odnotował wynik ujemny, pogorszenie wyniku o 7 870 tys. zł.

Wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w pierwszych trzech kwartałach 2022 r. miało:

- rozwiązanie rezerw związanych z negatywnymi skutkami COVID z uwagi na stabilizację sytuacji pandemicznej i spodziewany ograniczony wpływ COVID w kolejnych okresach (w kwocie 200 130 tys. zł),
- utworzenie rezerw z tytułu wpływu prognoz sytuacji gospodarczej w kwocie 208 293 tys. zł (z czego: rezerwy związane z aktualizacją prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9 w kwocie 65 823 tys. zł, oraz dodatkowe rezerwy związane z czynnikami ryzyka nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym w kwocie 142 470 tys. zł),
- dokonanie przeglądu portfela kredytowego pod kątem identyfikacji klientów szczególnie wrażliwych na zaburzenia w funkcjonowaniu gospodarki. Efektem przeglądu było dotworzenie rezerw w kwocie 88 640 tys. zł w postaci Post Model Adjustments,
- wdrożenie przesłanki identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Faza 2) opartej o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime W związku z wdrożeniem przesłanki, nastąpił wzrost zaangażowania w Fazie 2 o ok. 1,1 mld zł oraz dotworzonych zostało 27 225 tys. zł rezerw,
- rozwiązanie utworzonych w 2021 r. 65 170 tys. zł rezerw, w związku z odwróceniem zmian w prawodawstwie, które wpływały na obniżenie spodziewanych poziomów odzysków na portfelu kredytów dla rolników (istotnie wpływając na wynik w segmencie kredytów instytucjonalnych),
- utrzymywanie się w pierwszych trzech kwartałach 2022 r. niskiej realizacji kosztu ryzyka, na co wpływ miała dobra jakość obsługi kredytów i związany z nią poziom wejść do Fazy 3.

W trzech kwartałach 2022 roku Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 232 527 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 189 757 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 181 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 15 411 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

W trzech kwartałach 2021 r. Bank zawarł umowy dotyczące indywidualnych sprzedaży kredytów z portfela korporacyjnego, detalicznego i MŚP. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wynosiła 338 952 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 315 852 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 739 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 35 639 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł po trzech kwartałach 2022 r. 0,32% i nie zmienił się w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka wyniósłby 0,34% w trzech kwartałach 2022 r. i 0,38% w trzech kwartałach 2021 r.

¹ dane w oparciu o notę 47. Informacje dotyczące segmentów działalności Skonsolidowanego raportu śródrocznego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 r.

13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Koszty pracownicze	(311 730)	(942 447)	(299 751)	(883 898)
Koszty marketingu	(16 733)	(69 642)	(24 181)	(72 349)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(61 163)	(177 914)	(54 704)	(162 932)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(15 965)	(48 182)	(14 451)	(44 500)
Pozostałe koszty rzeczowe	(118 085)	(338 499)	(83 156)	(214 575)
Podróże służbowe	(4 017)	(9 083)	(2 041)	(4 689)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(6 414)	(19 514)	(5 659)	(17 359)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(616)	(2 014)	(731)	(2 078)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	4	(151 709)	(13 071)	(130 295)
Oplaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	(18 513)	(206 530)	-	-
Oплата na koszty nadzoru (KNF)	(3 579)	(10 792)	(3 486)	(10 055)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(556 811)	(1 976 326)	(501 231)	(1 542 730)

W linii Pozostałe koszty rzeczowe zaprezentowane zostały koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w wysokości 53 776 tys. zł za trzy kwartały 2022 roku (za trzy kwartały 2021 roku: 34 026 tys. zł).

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska za 9 miesięcy 2022 r. wyniosły 2 284 654 tys. zł i były wyższe o 446 278 tys. zł, tj. o 24,3% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Największy wzrost kosztów rodzajowych r/r - o 227 944 tys. zł - nastąpił w opłatach na rzecz Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK) S.A. oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W 2022 r. łączna kwota składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określona przez Radę BFG wynosi: 1 693 mln zł składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wobec 1 230 mln zł w 2021 r. oraz analogicznie 2 008 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków wobec 1 000 mln zł w 2021 r. Łączne składki BFG dla sektora bankowego na 2022 r. są o 66% wyższe w porównaniu do roku poprzedniego, ze względu na wycofanie działań, które miały na celu wspieranie gospodarki w 2021 r. w związku z pandemią COVID-19.

Składki Banku na rzecz BFG, za 9 miesięcy 2022 r., wyniosły odpowiednio:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków - 125 919 tys. zł (w analogicznym okresie roku ubiegłego - 90 147 tys. zł); składki te uiszczane są w I kwartale roku,
- składka na fundusz gwarancyjny banków - 25 790 tys. zł (za 9 miesięcy 2021 r. - 40 148 tys. zł); w II kwartale 2022 r. BFG podjął decyzję o zawieszeniu pobierania tej składki.

W czerwcu br. powołana została spółka System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (SOBK), której Bank jest udziałowcem. W ramach spółki utworzony został Fundusz Pomocowy w celu finansowania zadań systemu, na rzecz którego Bank poniósł koszty w kwocie 206 530 tys. zł.

Zwiększenie poziomu kosztów r/r o 123 924 tys. zł odnotowano także w pozostałych kosztach rzeczowych. Wpływ na tę zmianę miały m.in. wyższe:

- koszty usług doradczych świadczonych przez Grupę o 33 825 tys. zł,
- opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK) o 18 227 tys. zł,
- opłaty notarialne i sądowe o 14 222 tys. zł (wzrost związany głównie z kredytami CHF z 1 811 tys. zł za 9 miesięcy 2021 r. do 16 216 tys. zł za 9 miesięcy 2022 r.) oraz koszty prawne o 10 671 tys. zł (wzrost związany głównie z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF z 32 214 tys. zł za 9 miesięcy 2021 r. do 37 560 tys. zł za 9 miesięcy 2022 r. tj. o 5 346 tys. zł),
- koszty rzeczowe wykazane przez spółkę leasingową o 10 999 tys. zł,
- koszty spotkań i narad o 6 111 tys. zł; w 2021 r. skala tych działań była ograniczona w związku z pandemią COVID-19 (spotkania odbywały się głównie w trybie on-line),
- oraz niższe koszty z tytułu umowy o wsparcie w zakresie faktoringu zagranicznego z BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. o 5 593 tys. zł.



Ponadto wzrost kosztów dotyczył:

- kosztów pracowniczych – o 58 549 tys. zł, tj. 6,6% związany głównie z wynagrodzeniami zasadniczymi oraz narzutami będącymi konsekwencją tego wzrostu,
- kosztów IT – o 14 982 tys. zł, tj. 9,2%, co wynikało głównie z wyższych opłat licencyjnych i umów serwisowych, wyższych kosztów utrzymania głównych systemów bankowych, wyższych kosztów dot. systemów grupowych BNP oraz kosztów związanych z cyberbezpieczeństwem w związku z wojną w Ukrainie,
- kosztów podróży służbowych – o 4 394 tys. zł.

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Rzeczowe aktywa trwałe	(50 244)	(156 031)	(56 585)	(174 245)
Wartości niematerialne	(51 609)	(152 297)	(40 863)	(121 401)
Amortyzacja, razem	(101 853)	(308 328)	(97 448)	(295 646)

Koszty amortyzacji Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w okresie 9 miesięcy 2022 r. wyniosły 308 328 tys. zł i były wyższe w porównaniu do analogicznego okresu 2021 r. o 12 682 tys. zł. Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych. Jednocześnie obniżyły się koszty leasingu finansowego dotyczące nieruchomości (koszty amortyzacji prawa do użytkowania) oraz koszty amortyzacji sprzętu komputerowego. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku od 1 stycznia do 30 września 2022 r. wyniosły 203 310 tys. zł i były wyższe o 48 959 tys. zł, tj. o 31,7% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	7 734	15 004	5 351	38 876
Z tytułu rozwiązywania odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	2 034	7 811	2 926	7 233
Zysk (strata) z tytułu sprzedaży towarów i usług	(423)	448	4 264	11 500
Z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	12 668	49 028	5 061	26 116
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 305	14 626	4 887	16 481
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	134	357	86	261
Z tytułu działalności leasingowej	11 172	42 819	13 901	31 243
Pozostałe przychody operacyjne	11 666	32 039	(12 333)	2 107
Pozostałe przychody operacyjne, razem	50 290	162 132	24 143	133 817

Pozostałe przychody operacyjne w trzech kwartałach 2022 r. wyniosły 162 132 tys. zł były wyższe o 28 315 tys. zł, tj. o 21,2% w porównaniu z analogicznym okresem 2021 r.

Na poziom pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe inne przychody operacyjne o 29 932 tys. zł, związane z wyższym wynagrodzeniem za pośrednictwo w sprzedaży produktów BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.,



- wyższe przychody z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 22 912 tys. zł (tj. o 87,7%) m.in. wynikające z zakończenia w I kwartale 2022 r. dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych. Związany z tym wzrost pozostałych kosztów operacyjnych widoczny jest w kategorii Pozostałe koszty operacyjne,
- wyższe przychody z działalności leasingowej o 11 576 tys. zł (tj. o 37,1%).

Jednocześnie przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych były o 23 872 tys. zł (tj. o 61,4%) niższe od zrealizowanych w analogicznym okresie 2021 r. Poziom tych przychodów w roku ubiegłym wynikał przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji przychodów ze sprzedaży kilku placówek Banku, które zostały sfinalizowane w większości w II kwartale 2021 r. (koszty związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych kosztach operacyjnych).

16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(5 040)	(14 464)	(11 166)	(44 193)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(4 253)	(10 445)	(4 050)	(10 542)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(13 978)	(43 512)	(6 605)	(38 936)
Z tytułu windykacji należności	(11 440)	(28 154)	(9 517)	(31 794)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 285)	(4 972)	(1 060)	(3 456)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(6 351)	(28 840)	(6 414)	(16 105)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(3 612)	(4 566)	(5 523)	(6 532)
Pozostałe koszty operacyjne	(21 290)	(83 001)	(14 501)	(59 178)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(67 249)	(217 954)	(58 836)	(210 736)

Pozostałe koszty operacyjne w trzech kwartałach 2022 r. wyniosły 217 954 tys. zł i były wyższe o 7 218 tys. zł (tj. o 3,4%) w porównaniu z analogicznym okresem 2021 r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 29 729 tys. zł (tj. o 67,3%). Poziom tych kosztów w roku ubiegłym wynikał przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji kosztów związanych ze sprzedażą placówek Banku (przychody związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych przychodach operacyjnych),
- niższe koszty z tytułu windykacji należności o 3 640 tys. zł (tj. o 11,4%),
- wyższe pozostałe koszty operacyjne o 23 823 tys. zł, tj. o 40,3%, (m.in. wynikające z zawiązania rezerw na wynagrodzenia dla pośredników za sprzedaż produktów BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. i Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. oraz z zakończenia w I kwartale 2022 r. dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych, związany z tym wzrost pozostałych przychodów operacyjnych widoczny jest w kategorii Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania),
- wyższe koszty z działalności leasingowej o 12 735 tys. zł (tj. o 79,1%).
- wyższe koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 4 576 tys. zł (tj. o 11,8%).



17. PODATEK DOCHODOWY

	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Podatek bieżący	(50 367)	(342 921)	(142 005)	(278 276)
Podatek odroczony	64 762	74 419	27 233	(50 258)
Podatek dochodowy	14 395	(268 502)	(114 772)	(328 534)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	(360 992)	457 314	268 631	778 336
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	68 588	(86 890)	(53 317)	(150 437)
Wierzytelności spisane w straty	(6 245)	(27 718)	(3 638)	(16 836)
Koszty reprezentacji	299	(77)	(2 316)	(1 055)
PFRON	(449)	(1 367)	(379)	(1 179)
Opłaty na rzecz BFG	-	(28 825)	(2 483)	(24 756)
Podatek od instytucji finansowych	(21 292)	(59 818)	(16 232)	(47 001)
Ulga na badania i rozwój	-	7 015	405	7 185
Koszty roszczeń - kredyty CHF	(18 885)	(49 208)	(38 413)	(87 619)
Rezerwy na ryzyko prawne	1 095	3 260	(401)	(2 591)
Pozostałe różnice	(8 716)	(24 875)	2 002	(4 245)
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	14 395	(268 502)	(114 772)	(328 534)

18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Podstawowy		
Zysk netto	188 812	449 802
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 567 862	147 484 031
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	1,28	3,05
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	188 812	449 802
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 567 862	147 484 031
Korekty na:		
- opcje na akcje	109 617	105 196
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 677 479	147 589 226
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	1,28	3,05

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

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

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku netto do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank



posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje. Akcje rozwadniające wylicza się jako liczbę akcji, które zostałyby wyemitowane, gdyby nastąpiła realizacja wszystkich opcji na akcje po cenie rynkowej ustalonej jako średnioroczna cena zamknięcia akcji Banku.

19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.09.2022	31.12.2021
Gotówka i pozostałe środki	2 903 249	3 049 607
Rachunek w NBP	822 174	1 582 153
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	3 725 423	4 631 760
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(147)	(283)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	3 725 276	4 631 477

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Saldo na początek okresu	(283)	(3)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(2 875)	(2 528)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	3 015	2 604
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(4)	(76)
Saldo na koniec okresu	(147)	(3)

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	30.09.2022			31.12.2021		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	7 273 102	(583)	7 272 519	234 103	(52)	234 051
Lokaty międzybankowe	910 470	(86)	910 384	726 430	(25)	726 405
Kredyty i pożyczki	201 106	(67)	201 039	100 078	(5)	100 073
Inne należności	1 822 375	(6 320)	1 816 055	1 559 982	(5 361)	1 554 621
Należności od banków, razem	10 207 053	(7 056)	10 199 997	2 620 593	(5 443)	2 615 150

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na należności od banków	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Saldo na początek okresu	(5 443)	(1 668)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(1 021)	(2 733)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 508	1 634
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(1 857)	695
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(243)	(20)
Saldo na koniec okresu	(7 056)	(2 092)

Według stanu na 30 września 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku należności od banków występowały w Fazie 1.



21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.09.2022			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	17 607 135	950 719	320 486
walutowe kontrakty swap	28 138 561	582 936	1 034 132
walutowe transakcje (CIRS)	9 151 589	427 080	623 389
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	4 925 801	276 035	236 036
Razem walutowe instrumenty pochodne	59 823 086	2 236 770	2 214 043
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	51 053 595	1 883 926	2 028 131
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	11 512 994	163 472	164 888
Razem procentowe instrumenty pochodne	62 566 589	2 047 398	2 193 019
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	683 376	30 098	29 513
transakcje FX Spot	2 848 881	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	3 532 257	30 098	29 513
Instrumenty pochodne handlowe, razem	125 921 932	4 314 266	4 436 575
w tym: wyceniane na podstawie modeli	125 921 932	4 314 266	4 436 575

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2021			
Walutowe Instrumenty pochodne:			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	17 001 834	514 600	191 389
walutowe kontrakty swap	24 891 458	223 832	443 129
walutowe transakcje (CIRS)	12 752 996	374 796	405 837
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	3 073 655	79 587	62 336
Razem walutowe instrumenty pochodne:	57 719 943	1 192 815	1 102 691
Instrumenty pochodne stóp procentowych:			
kontrakty swap dla stóp procentowych	45 520 032	642 406	749 207
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	7 166 523	39 727	39 479
Razem procentowe instrumenty pochodne:	52 686 555	682 133	788 686
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	716 368	26 971	26 655
transakcje FX Spot	1 313 499	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne:	2 029 867	26 971	26 655
Instrumenty pochodne handlowe, razem	112 436 365	1 901 919	1 918 032
w tym: wyceniane na podstawie modeli	112 436 365	1 901 919	1 918 032



22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 30 września 2022 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.		
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.		
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 6M, USD LIBOR 3M, USD SFROIS.		
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.09.2022	17 376 763	11 708	1 841 256
31.12.2021	25 073 220	65 465	1 028 790
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.		

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

30.09.2022 - 1 772 582 tys. zł

31.12.2021 - 1 083 866 tys. zł

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

30.09.2022 - 473 841 tys. zł.

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 września 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.09.2022								
	Wartość godziwa		Nominał						Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
Kontrakty na stopę procentową									
Swapy (IRS)	11 708	1 841 256	250 000	1 500 000	6 142 408	6 274 481	3 209 875	17 376 763	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	11 708	1 841 256	250 000	1 500 000	6 142 408	6 274 481	3 209 875	17 376 763	
Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2021								
	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)	65 465	1 028 790	500 000	545 994	6 189 910	14 700 739	3 136 577	25 073 220	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	65 465	1 028 790	500 000	545 994	6 189 910	14 700 739	3 136 577	25 073 220	



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

30.09.2022 1 357 tys. zł

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są kredyty o stałej stopie procentowej w walucie PLN.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.09.2022	250 000	-	1 693

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 września 2022 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.09.2022								
	Wartość godziwa		Nominał						Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
Kontrakty na stopę procentową									
Swapy (IRS)	-	1 693	-	-	-	250 000	-	250 000	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	1 693	-	-	-	250 000	-	250 000	

Grupa na dzień 30 września 2022 roku nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (**micro fair value hedge**). Powiązanie zabezpieczające, które istniało na 31 grudnia 2021 roku wygasło w kwietniu 2022 roku.

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi były: obligacje o stałym kuponie PS0422.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi były standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płacił stałą stopę procentową i otrzymywał zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.



IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2021	750 000	-	13 817

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

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

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2021								
	Wartość godziwa					Nominał			Razem
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
Kontrakty na stopę procentową									
Swapy (IRS)	-	13 817	-	-	750 000	-	-	750 000	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	13 817	-	-	750 000	-	-	750 000	

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

Zabezpieczenie wartości godziwej	30.09.2022	30.09.2021
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	145 799	139 332
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(472 359)	(27 738)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	10 379	23 867
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(1 196 163)	(544 359)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	1 206 543	568 226

Dodatkowo Grupa na dzień 30 września 2022 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**cash flow hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności brak zmienności przepływów odsetkowych na zabezpieczanym papierze, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.

Pozycje zabezpieczane Pozycjami zabezpieczanymi są obligacje o zmiennym kuponie WZ1131.

Instrumenty zabezpieczające Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.09.2022	625 000	-	199 632
31.12.2021	625 000	-	85 365

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 września 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.09.2022							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	199 632	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	199 632	-	-	-	-	625 000	625 000

Zabezpieczające instrumenty pochodne	31.12.2021							
	Wartość godziwa				Nominał			
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	85 365	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	85 365	-	-	-	-	625 000	625 000

	30.09.2022	30.09.2021
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	8 697	4 981
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(19 879)	(726)

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

	30.09.2022	30.09.2021
Stan na początek okresu	(85 303)	-
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	(109 652)	(20 932)
Stan na koniec okresu	(194 955)	(20 932)



23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.09.2022			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone:			
Niebankowym podmiotom finansowym	1 022 236	(2 430)	1 019 806
kredyty o charakterze bieżącym	768 782	(2 079)	766 703
kredyty inwestycyjne	240 885	(221)	240 664
kredyty pozostałe	12 569	(130)	12 439
Klientom indywidualnym	39 615 133	(1 038 869)	38 576 264
kredyty na nieruchomości	27 214 853	(407 623)	26 807 230
kredyty pozostałe	12 400 280	(631 246)	11 769 034
Podmiotom gospodarczym	49 157 568	(1 939 342)	47 218 226
kredyty o charakterze bieżącym	24 102 340	(1 244 573)	22 857 767
kredyty inwestycyjne	17 449 352	(481 811)	16 967 541
kredyty pozostałe	7 605 876	(212 958)	7 392 918
w tym rolnikom indywidualnym	7 356 767	(475 754)	6 881 013
kredyty o charakterze bieżącym	3 549 314	(250 743)	3 298 571
kredyty inwestycyjne	3 794 354	(222 768)	3 571 586
kredyty pozostałe	13 099	(2 243)	10 856
Instytucjom sektora budżetowego	60 617	(859)	59 758
kredyty o charakterze bieżącym	35 218	(631)	34 587
kredyty inwestycyjne	25 081	(215)	24 866
kredyty pozostałe	318	(13)	305
Należności leasingowe	5 376 601	(164 087)	5 212 514
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	95 232 155	(3 145 587)	92 086 568
31.12.2021			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone:			
Niebankowym podmiotom finansowym	796 517	(2 075)	794 442
kredyty o charakterze bieżącym	729 310	(1 644)	727 666
kredyty inwestycyjne	45 208	(287)	44 921
kredyty pozostałe	21 999	(144)	21 855
Klientom indywidualnym	38 817 716	(935 977)	37 881 739
kredyty na nieruchomości	26 710 997	(311 056)	26 399 941
kredyty pozostałe	12 106 719	(624 921)	11 481 798
Podmiotom gospodarczym	43 354 896	(1 860 797)	41 494 099
kredyty o charakterze bieżącym	21 236 676	(1 198 743)	20 037 933
kredyty inwestycyjne	15 549 486	(449 945)	15 099 541
kredyty pozostałe	6 568 734	(212 109)	6 356 625
w tym rolnikom indywidualnym	7 755 784	(389 619)	7 366 165
kredyty o charakterze bieżącym	3 712 040	(191 153)	3 520 887
kredyty inwestycyjne	4 032 732	(197 030)	3 835 702
kredyty pozostałe	11 012	(1 436)	9 576
Instytucjom sektora budżetowego	84 487	(1 542)	82 945
kredyty o charakterze bieżącym	57 032	(1 240)	55 792
kredyty inwestycyjne	27 118	(299)	26 819
kredyty pozostałe	337	(3)	334
Należności leasingowe	4 989 351	(162 122)	4 827 229
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	88 042 967	(2 962 513)	85 080 454



Na koniec września 2022 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wycenianego według wartości godziwej) wyniosły 96 340 566 tys. zł i wzrosły o 6 954 197 tys. zł, tj. o 7,8% w porównaniu do końca 2021 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 95 232 155 tys. zł i zwiększył się o 7 189 188 tys. zł, tj. o 8,2% w porównaniu do końca 2021 r.

Struktura kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym wyniosła na koniec września 2022 r. 39 615 133 tys. zł (wzrost o 797 417 tys. zł, tj. o 2,1% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 41,6% (co oznacza spadek o 2,5 pp. w porównaniu do końca 2021 r.). Ponad dwie trzecie (68,7%) zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec września 2022 r. wyniosły 27 214 853 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 83,1% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 16,7% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 0,2 pp.).

Negatywnie na wartość brutto portfela kredytów udzielonych Klientom indywidualnym wpłynęło rozpoznanie w trzecim kwartale 2022 r. wpływu Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. Bazując na obserwowanej i prognozowanej liczbie wniosków o zawieszenie wykonania umów, Bank rozpoznał 965 mln zł negatywnego wpływu na wynik Banku oraz obniżył o tę kwotę wartość bilansową brutto portfela kredytowego. Bez uwzględnienia tego czynnika wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym wyniosłaby na koniec września 2022 r. 40 580 133 tys. zł i wzrosłaby o 1 762 417 tys. zł, tj. o 4,5% w porównaniu do końca 2021 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 41 800 801 tys. zł (wzrost o 6 201 689 tys. zł, tj. o 17,4% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec września 2022 r. wyniósł 43,9% (+3,5 pp. w stosunku do końca 2021 r.). Niemal połowę tego portfela (49,2%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec września 2022 r. wyniósł 7 356 767 tys. zł, odnotowując 5,1% spadek w stosunku do grudnia 2021 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 5 376 601 tys. zł (wzrost o 7,8% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie pozostał na podobnym poziomie w porównaniu do końca 2021 r. i wyniósł 5,6%.

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 1 082 853 tys. zł, odnotowując 22,9% wzrost w porównaniu do grudnia 2021 r.

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na fazy przedstawiają się następująco:

30.09.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Kredyty i pożyczki udzielone:	80 852 462	11 260 119	3 119 574	95 232 155	211 643
Niebankowym podmiotom finansowym	1 020 286	239	1 711	1 022 236	95
Klientom indywidualnym	34 905 086	3 651 915	1 058 132	39 615 133	41 815
Podmiotom gospodarczym	40 868 778	6 395 666	1 893 124	49 157 568	169 733
w tym rolnikom indywidualnym	5 508 750	1 225 308	622 709	7 356 767	2
Instytucjom sektora budżetowego	59 730	887	-	60 617	-
Należności leasingowe	3 998 582	1 211 412	166 607	5 376 601	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(397 275)	(831 624)	(1 916 688)	(3 145 587)	(73 225)
Niebankowym podmiotom finansowym	(819)	(72)	(1 539)	(2 430)	(82)
Klientom indywidualnym	(124 669)	(260 735)	(653 465)	(1 038 869)	(2 879)
Podmiotom gospodarczym	(258 602)	(510 449)	(1 170 291)	(1 939 342)	(70 264)
w tym rolnikom indywidualnym	(32 082)	(103 536)	(340 136)	(475 754)	-
Instytucjom sektora budżetowego	(589)	(270)	-	(859)	-
Należności leasingowe	(12 596)	(60 098)	(91 393)	(164 087)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	80 455 187	10 428 495	1 202 886	92 086 568	138 418



31.12.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Kredyty i pożyczki udzielone:	77 810 462	7 025 786	3 206 719	88 042 967	222 556
Niebankowym podmiotom finansowym	794 896	5	1 616	796 517	88
Klientom indywidualnym	35 339 880	2 350 493	1 127 343	38 817 716	52 581
Podmiotom gospodarczym	37 247 318	4 234 645	1 872 933	43 354 896	169 887
w tym rolnikom indywidualnym	5 998 472	1 123 755	633 557	7 755 784	2
Instytucjom sektora budżetowego	83 411	1 076	-	84 487	-
Należności leasingowe	4 344 957	439 567	204 827	4 989 351	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(615 798)	(507 388)	(1 839 327)	(2 962 513)	(70 908)
Niebankowym podmiotom finansowym	(752)	(1)	(1 322)	(2 075)	(72)
Klientom indywidualnym	(107 829)	(206 279)	(621 869)	(935 977)	(4 485)
Podmiotom gospodarczym	(469 618)	(276 852)	(1 114 327)	(1 860 797)	(66 351)
w tym rolnikom indywidualnym	(33 289)	(76 937)	(279 393)	(389 619)	-
Instytucjom sektora budżetowego	(1 342)	(200)	-	(1 542)	-
Należności leasingowe	(36 257)	(24 056)	(101 809)	(162 122)	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	77 194 664	6 518 398	1 367 392	85 080 454	151 648

Odpis z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2022 roku	(615 798)	(507 388)	(1 839 327)	(2 962 513)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(197 665)	(141 617)	(51 134)	(390 416)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	24 575	31 833	67 783	124 191
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	395 360	(211 841)	(336 595)	(153 076)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	278	591	281 357	282 226
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(4 025)	(3 202)	(38 772)	(45 999)
Stan na 30 września 2022 roku	(397 275)	(831 624)	(1 916 688)	(3 145 587)

Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Stan na 1 stycznia 2021 roku	(505 527)	(594 339)	(2 086 939)	(3 186 805)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(266 722)	(85 087)	(57 136)	(408 945)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	42 591	22 253	89 728	154 572
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	195 869	89 538	(325 911)	(40 504)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	(26 280)	28 131	21 386	23 237
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	49	276 393	276 442
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	(228)	60	(1 225)	(1 393)
Stan na 30 września 2021 roku	(560 297)	(539 395)	(2 083 704)	(3 183 396)

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

Kredyty według walut	30.09.2022	31.12.2021
CHF	4 555 068	4 531 564
EUR	35 051	36 388
PLN	22 624 011	22 141 389
USD	723	1 656
Razem	27 214 853	26 710 997



Wartość portfela kredytowego w CHF

30.09.2022				
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone:				
Niebankowym podmiotom finansowym	1 022 236	-	(2 430)	-
kredyty o charakterze bieżącym	768 782	-	(2 079)	-
kredyty inwestycyjne	240 885	-	(221)	-
kredyty pozostałe	12 569	-	(130)	-
Klientom indywidualnym	39 615 133	4 598 712	(1 038 869)	(304 919)
kredyty na nieruchomości	27 214 853	4 555 068	(407 623)	(292 429)
kredyty pozostałe	12 400 280	43 644	(631 246)	(12 490)
Podmiotom gospodarczym	49 157 568	68 495	(1 939 342)	(13 524)
kredyty o charakterze bieżącym	24 102 340	58 602	(1 244 573)	(6 397)
kredyty inwestycyjne	17 449 352	9 730	(481 811)	(7 127)
kredyty pozostałe	7 605 876	163	(212 958)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 356 767	1 021	(475 754)	(102)
kredyty o charakterze bieżącym	3 549 314	989	(250 743)	(102)
kredyty inwestycyjne	3 794 354	32	(222 768)	-
kredyty pozostałe	13 099	-	(2 243)	-
Instytucjom sektora budżetowego	60 617	-	(859)	-
kredyty o charakterze bieżącym	35 218	-	(631)	-
kredyty inwestycyjne	25 081	-	(215)	-
kredyty pozostałe	318	-	(13)	-
Należności leasingowe	5 376 601	28 588	(164 087)	(7 006)
Kredyty i pożyczki, razem	95 232 155	4 695 795	(3 145 587)	(325 449)

31.12.2021				
Wartość portfela kredytowego w CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone:				
Niebankowym podmiotom finansowym	796 517	-	(2 075)	-
kredyty o charakterze bieżącym	729 310	-	(1 644)	-
kredyty inwestycyjne	45 208	-	(287)	-
kredyty pozostałe	21 999	-	(144)	-
Klientom indywidualnym	38 817 716	4 575 112	(935 977)	(230 270)
kredyty na nieruchomości	26 710 997	4 531 564	(311 056)	(221 397)
kredyty pozostałe	12 106 719	43 548	(624 921)	(8 873)
Podmiotom gospodarczym	43 354 896	65 713	(1 860 797)	(10 781)
kredyty o charakterze bieżącym	21 236 676	56 263	(1 198 743)	(5 538)
kredyty inwestycyjne	15 549 486	8 915	(449 945)	(5 243)
kredyty pozostałe	6 568 734	535	(212 109)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 755 784	1 284	(389 619)	(84)
kredyty o charakterze bieżącym	3 712 040	1 225	(191 153)	(84)
kredyty inwestycyjne	4 032 732	59	(197 030)	-
kredyty pozostałe	11 012	-	(1 436)	-
Instytucjom sektora budżetowego	84 487	-	(1 542)	-
kredyty o charakterze bieżącym	57 032	-	(1 240)	-
kredyty inwestycyjne	27 118	-	(299)	-
kredyty pozostałe	337	-	(3)	-
Należności leasingowe	4 989 351	27 917	(162 122)	(7 274)
Kredyty i pożyczki, razem	88 042 967	4 668 742	(2 962 513)	(248 325)



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

	30.09.2022	31.12.2021
Kredyty preferencyjne	1 024 469	1 219 027
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	1 024 469	1 219 027

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

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
30.09.2022	1 108 411	1 024 469
31.12.2021	1 343 402	1 219 027

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.09.2022	736 012	226 166	62 291	1 024 469
31.12.2021	897 554	244 754	76 719	1 219 027

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Papiery wartościowe	30.09.2022		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	1 237	(20)	1 217
emitowane przez banki krajowe	3 813 255	-	3 813 255
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	586 500	-	586 500
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 665 793	(91)	18 665 702
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	114 316	(40 222)	74 094
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	77 246	(205)	77 041
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 258 347	(40 538)	23 217 809

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



30.09.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	23 147 319	-	111 028	23 258 347	106 873
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	1 237	-	-	1 237	-
emitowane przez banki krajowe	3 813 255	-	-	3 813 255	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	586 500	-	-	586 500	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 665 793	-	-	18 665 793	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	3 288	-	111 028	114 316	106 873
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	77 246	-	-	77 246	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(324)	-	(40 214)	(40 538)	(36 059)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(20)	-	-	(20)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(91)	-	-	(91)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(8)	-	(40 214)	(40 222)	(36 059)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(205)	-	-	(205)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 146 995	-	70 814	23 217 809	70 814

31.12.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Papiery wartościowe	23 149 109	4 001	160 583	23 313 693	156 428
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	5 612	-	-	5 612	-
emitowane przez banki krajowe	3 834 998	-	-	3 834 998	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	584 844	-	-	584 844	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	18 642 064	-	-	18 642 064	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	3 229	4 001	160 583	167 813	156 428
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	78 362	-	-	78 362	-
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(530)	(318)	(44 804)	(45 652)	(40 648)
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(82)	-	-	(82)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(96)	-	-	(96)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	(34)	(318)	(44 804)	(45 156)	(40 648)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(318)	-	-	(318)	-
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	23 148 579	3 683	115 779	23 268 041	115 780



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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2022	31.12.2021
	Wartość bilansowa	
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	16 585	27 046
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	25 194	41 286
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	54 826	51 121
Instrumenty kapitałowe	218 193	226 988
Jednostki uczestnictwa	462	47
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	869	821
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	316 129	347 309

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

Papiery wartościowe	30.09.2022	31.12.2021
Obligacje emitowane przez banki	2 190 613	2 608 513
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	2 908 285	4 101 875
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	2 421 029	2 432 965
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 519 927	9 143 353

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	30.09.2022	31.12.2021
Licencje	595 830	533 757
Inne wartości niematerialne	32 831	17 227
Nakłady na wartości niematerialne	123 353	177 491
Wartości niematerialne, razem	752 014	728 475

W III kwartałach 2022 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 187 692 tys. zł (w III kwartałach 2021 roku wynosiła 171 622 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 2 125 tys. zł (w III kwartałach 2021 roku wynosiła 6 798 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 30.09.2022 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 7 969 tys. zł w związku z nabyciem wartości niematerialnych (3 505 tys. zł według stanu 31.12.2021 r.).

29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	30.09.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	411 341	455 206
grunty i budynki	96 958	104 873
sprzęt informatyczny	119 670	145 741
wyposażenie biurowe	47 311	52 065
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	147 402	152 527
Środki trwałe w budowie	12 713	22 970
Prawo do użytkowania, w tym:	653 525	765 347
grunty i budynki	627 198	743 564
pojazdy samochodowe	25 851	21 655
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	476	128
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 077 579	1 243 523

W III kwartałach 2022 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 31 066 tys. zł (w III kwartałach 2021 roku wynosiła 30 934 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 10 513 tys. zł (w III kwartałach 2021 roku wynosiła 20 667 tys. zł).

Grupa według stanu na 30.09.2022 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 6 392 tys. zł w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych (391 tys. zł według stanu na 31.12.2021 r.).

30. LEASING

Grupa jako leasingobiorca

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

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

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

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



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

	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(94 066)	(101 549)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(10 820)	(3 396)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(83 135)	(96 569)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(111)	(1 584)
Niedzyskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	30.09.2022	31.12.2021
Do jednego roku	137 424	127 496
Powyżej 1 roku do 5 lat	451 356	461 962
Powyżej 5 lat	263 784	312 375
Razem	852 564	901 833
	30.09.2022	31.12.2021
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	767 577	860 004

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.09.2022	31.12.2021
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	304 961	247 178
przychody do otrzymania	117 173	106 560
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	20 200	16 194
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	4 384	6 623
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	401 258	121 977
koszty do rozliczenia w czasie	75 015	48 056
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	40 385	48 181
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	42 447	36 040
pozostałe	96 651	84 690
Inne aktywa brutto, razem	1 102 474	715 499
Odpisy aktualizujące wartość na należności od dłużników różnych	(85 540)	(58 904)
Inne aktywa netto, razem	1 016 934	656 595

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	30.09.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	171 918	518 981
Depozyty międzybankowe	245 968	1 967 290
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 730 947	5 351 400
Inne zobowiązania	262 142	174 573
Zobowiązania wobec banków, razem	6 410 975	8 012 244

W pozycji „Inne zobowiązania” na 30.09.2022 r. zaprezentowane zostały także zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 142 195 tys. zł (na 31.12.2021 w kwocie 92 809 tys. zł).



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

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2022	31.12.2021
NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE	1 928 065	1 315 721
Rachunki bieżące	897 258	1 200 041
Depozyty terminowe	522 418	11 420
Kredyty i pożyczki otrzymane	506 504	101 666
Inne zobowiązania	1 885	2 594
KLIENCI INDYWIDUALNI	50 234 738	44 771 970
Rachunki bieżące	28 634 219	38 430 796
Depozyty terminowe	21 077 748	5 880 637
Inne zobowiązania	522 771	460 537
PODMIOTY GOSPODARCZE	58 645 758	53 418 415
Rachunki bieżące	45 019 023	47 213 927
Depozyty terminowe	12 714 221	5 428 183
Inne zobowiązania	912 514	776 305
w tym ROLNICY INDYWIDUALNI	2 552 911	2 717 618
Rachunki bieżące	2 351 401	2 658 847
Depozyty terminowe	185 454	41 112
Inne zobowiązania	16 056	17 659
INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO	3 871 278	1 586 835
Rachunki bieżące	1 647 731	1 487 523
Depozyty terminowe	2 219 810	78 654
Inne zobowiązania	3 737	20 658
Zobowiązania wobec klientów, razem	114 679 839	101 092 941

Zobowiązania wobec Klientów na koniec września 2022 r. wynosiły 114 679 839 tys. zł i były wyższe o 13 586 898 tys. zł, tj. o 13,4% w porównaniu do końca 2021 r.

W układzie podmiotowym zwiększenie zobowiązań odnotowano we wszystkich grupach klientów. Największy wolumenowy przyrost dotyczył klientów indywidualnych, których stan na 30 września 2022 r. wyniósł 50 234 738 tys. zł i był o 5 462 768 tys. zł (tj. o 12,2%) wyższy w stosunku do końca roku ubiegłego. Jednocześnie udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem obniżył się do poziomu 43,8% wobec 44,3% na koniec 2021 r.

Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych wyniosły 58 645 758 tys. zł i zwiększyły się o 5 227 343 tys. zł, tj. o 9,8% w porównaniu do stanu na koniec 2021 r., w wyniku wzrostu depozytów terminowych (o 7 286 038 tys. zł) częściowo zniwelowanego przez spadek wolumenu środków zgromadzonych na rachunkach bieżących (o 2 194 904 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem zmniejszył się do 51,1% wobec 52,8% na koniec grudnia 2021 r.

Wolumen zobowiązań wobec instytucji sektora budżetowego, jak i depozyty niebankowych podmiotów finansowych wzrosły w 2022 r. w stosunku do końca 2021 r. odpowiednio o: 2 284 443 tys. zł (tj. o 144,0%) i 612 344 tys. zł (tj. o 46,5%).

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec września 2022 r. 66,4%, odnotowując znaczący spadek o 20,9 pp. w porównaniu do końca 2021 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 76 198 231 tys. zł i zmniejszyły się o 12 134 056 zł, tj. 13,7%. Na spadek ten wpłynęły: mniejsze salda na rachunkach Klientów indywidualnych (o 9 796 577 tys. zł, tj. o 25,5%) oraz podmiotów gospodarczych (o 2 194 904 tys. zł, tj. o 4,6%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 31,9% i wzrósł o 20,6 pp. w porównaniu do końca 2021 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 25 135 303 tys. zł do poziomu 36 534 197 tys. zł, tj. o 220,5% w porównaniu do grudnia 2021 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,7% i wzrósł o 0,4 pp. w porównaniu do końca 2021 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 947 411 tys. zł.



34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.09.2022	31.12.2021
Dłużne papiery wartościowe	435 961	722 628
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 miesięcy do 30.09.2022	9 miesięcy do 30.09.2021
Stan na początek okresu	722 628	1 318 380
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(286 531)	(471 228)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(136)	(92)
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	435 961	847 060

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

35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	30.09.2022	31.12.2021
	4 496 847	4 334 572
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	9 miesięcy do 30.09.2022	9 miesięcy do 30.09.2021
Stan na początek okresu	4 334 572	4 306 539
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	12 347	4 690
Różnice kursowe	149 928	1 366
Stan na koniec okresu	4 496 847	4 312 595



36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
wierzyciele różni	175 843	207 148
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	156 407	158 617
przychody przyszłych okresów	88 665	89 110
rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	626	581
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	29 159	34 769
Pozostałe zobowiązania		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	899 183	284 944
rezerwy na koszty rzeczowe	410 866	343 656
rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	207 780	246 935
rezerwa na niewykorzystane urlopy	44 476	42 426
pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	69 640	54 689
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	67 458	28 320
pozostałe	114 495	65 094
Pozostałe zobowiązania, razem	2 264 598	1 556 289

37. REZERWY

	30.09.2022	31.12.2021
Rezerwa na restrukturyzację	45 783	56 280
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	19 414	15 858
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	100 157	155 638
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	1 840 492	1 463 347
Pozostałe rezerwy	8 243	8 229
Rezerwy, razem	2 014 089	1 699 352

Rezerwy na restrukturyzację

	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	56 280	82 918
Utworzenie rezerwy	7 780	4 057
Wykorzystanie rezerwy	(18 007)	(28 074)
Rozwiązanie rezerwy	(270)	(378)
Wartość bilansowa na koniec okresu	45 783	58 523

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania

	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	15 858	18 188
Utworzenie rezerwy	4 778	2 083
Wykorzystanie rezerwy	(405)	(648)
Rozwiązanie rezerwy	(817)	(1 499)
Wartość bilansowa na koniec okresu	19 414	18 124



Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	155 638	214 443
Utworzenie rezerwy	41 812	88 933
Rozwiązanie rezerwy	(18 579)	(43 058)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(80 249)	(102 752)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	-	2 853
Inne zmiany	1 535	528
Wartość bilansowa na koniec okresu	100 157	160 947

Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	1 463 347	335 629
Utworzenie rezerwy	398 227	514 892
Wykorzystanie rezerwy	(209 958)	(23 129)
Rozwiązanie rezerwy	(4 453)	(2 976)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	193 329	19 850
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 840 492	844 266

Pozostałe rezerwy	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	8 229	8 232
Utworzenie rezerwy	15	11
Wykorzystanie rezerwy	(1)	(14)
Rozwiązanie rezerwy	-	(14)
Wartość bilansowa na koniec okresu	8 243	8 215

38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	30.09.2022	31.12.2021
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	3 725 276	4 631 477
Rachunki bieżące banków i inne należności	7 273 200	234 061
Lokaty międzybankowe	848 143	647 278
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	11 846 619	5 512 816

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 BNP Paribas S.A. 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* od 2020 roku (z wyłączeniem osób, które zakończyły współpracę z Bankiem) obowiązującym instrumentem finansowym, w którym wypłacana jest część wynagrodzenia zmiennego są akcje zwykłe (zmiana z akcji fantomowych).

Wynagrodzenie zmienne za 2021 rok podlegające konwersji na instrument finansowy zostało przyznane w akcjach rzeczywistych Banku.

9 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zmodyfikowaną *Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BNP Paribas S.A.* Zmiany polegały przede wszystkim na dostosowaniu zapisów *Polityki* do Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wytycznych zawartych w Dyrektywie CRD5 i polegały m. in na wydłużeniu okresu odroczenia.

Program oparty na akcjach fantomowych

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

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

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

	30.09.2022		31.12.2021	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	117 770	5 616	220 298	11 455
wykonane w danym okresie	(54 441)	(3 701)	(98 748)	(5 581)
aktualna wycena*	-	2 390	-	-
wygasłe	-	-	(3 780)	(258)
Stan na koniec okresu	63 329	4 305	117 770	5 616

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

W trzecim kwartale 2022 roku Bank nie wykonywał płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2017, 2018 i 2019).

Poniższa tabela przedstawia warunki planu nabywania akcji fantomowych w roku 2022.

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych
Data ogłoszenia programu	21 czerwca 2012 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej <i>Politykę Wynagradzania</i> .
Data rozpoczęcia przyznania akcji fantomowych	1 marca 2022 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	2 marca 2022 roku

Program oparty na akcjach Banku

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

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

Bank będzie przyznawać uczestnikom Programu Motywacyjnego warrantów subskrypcyjne, z których wynikać będzie prawo do objęcia nowych akcji Banku Serii M wyemitowanych przez Bank w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. Liczba akcji Serii M nie będzie większa niż 576.000. Prawa do objęcia akcji Serii M 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 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, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji Serii M, zmiany Statutu Banku oraz dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie akcji Serii M do obrotu na rynku regulowanym.

Bank uzyskał w dniu 24 kwietnia 2020 roku decyzję Komisji Nadzoru Finansowego na zmiany Statutu wynikające z tej Uchwały, a 14 maja 2020 roku na warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane przez Sąd.

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 przypisanych do poszczególnych ocen:

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

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

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

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

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

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

W 2022 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019, 2020 i 2021 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2022, które będzie przyznane w 2023 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kapitałach kwotę 4 470 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 13 601 tys. zł (ujęta w latach poprzednich). Wartość (aktualna) akcji wydanych w 2022 w wysokości 4 558 tys. zł jest już zawarta w tych kwotach.

Instrumenty finansowe (akcje) ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za 2019 rok, 2020 rok, 2021 rok.

	30.09.2022		31.12.2021	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	108 851	7 403	68 910	4 638
przyznane w danym okresie	37 191	2 718	39 941	2 765
wykonane w danym okresie	(24 282)	(1 634)	-	-
Stan na koniec okresu	121 760	8 487	108 851	7 403

Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji/Warrantów w roku 2022

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje w formie akcji
Data ogłoszenia programu	31 stycznia 2020 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji	1 marca 2022 roku
Data zakończenia przyznania akcji	2 marca 2022 roku



40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Przeplýw z działalności operacyjnej – inne korekty	9 miesięcy do 30.09.2022	9 miesięcy do 30.09.2021
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	149 928	1 366
Wycena papierów wartościowych ujęta w rachunku zysków i strat	(1 667)	67 275
Odpis na papiery wartościowe	(5 113)	13 394
Pozostałe korekty	41 735	22 871
Przeplýw z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	184 883	104 906

41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.09.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania warunkowe	42 691 233	43 750 937
zobowiązania dotyczące finansowania	30 377 940	33 487 647
zobowiązania gwarancyjne	12 313 293	10 263 290
Otrzymane zobowiązania warunkowe	59 755 541	36 321 578
zobowiązania o charakterze finansowym	16 070 172	13 592 590
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	43 685 369	22 728 988

42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

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

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

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



Na dzień 30.09.2022 r. poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

- do pierwszego: obligacje skarbowe i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny (wartość godziwą ustala się bezpośrednio poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku), akcje notowane na giełdach,
- do drugiego: obligacje emitowane przez PFR, opcje na stopę procentową w EUR, USD i GBP, opcje walutowe zapadające w ciągu 2 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w walutach G7 zapadające w ciągu 15 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 10 lat, kontrakty FRA zapadające w ciągu 2 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w walutach G7 zapadające w ciągu 10 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 3 lat, swapy towarowe zapadające w ciągu 1 roku, swapy procentowe denominowane w walutach G7, swapy procentowe denominowane w pozostałych walutach zapadające w ciągu 10 lat, instrumenty strukturyzowane (których wartość godziwą ustala się wykorzystując techniki wyceny oparte na dostępnych, weryfikowalnych danych rynkowych),
- do trzeciego: opcje na stopę procentową w PLN, opcje walutowe o terminie zapadalności powyżej 2 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w walutach G7 o terminie zapadalności powyżej 15 lat, bazowe swapy procentowo-walutowe denominowane w innych walutach o terminie zapadalności powyżej 10 lat, kontrakty FRA o terminie zapadalności powyżej 2 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w walutach G7 o terminie zapadalności powyżej 10 lat, transakcje FX Forward, NDF i FX swap denominowane w pozostałych walutach o terminie zapadalności powyżej 3 lat, swapy towarowe o terminie zapadalności powyżej 1 roku, swapy procentowe denominowane w innych walutach innych niż G7 o terminie zapadalności powyżej 10 lat, instrumenty strukturyzowane (których wartość godziwą ustala się stosując techniki (modele) wyceny nieoparte na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych), a także te instrumenty pochodne, na które utworzono korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Fair Value Correction lub Credit Value Adjustment o istotnej wysokości) oraz obligacje korporacyjne poza notowanymi na rynku CATALYST, akcje nienotowane na GPW i innych giełdach, kredyty preferencyjne (wartość godziwą ustala się przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych weryfikowalnych danych rynkowych, czyli w pozostałych przypadkach niż opisane w punktach 1 i 2).

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

30.09.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	7 536 974	2 904 518	2 745 007	13 186 499
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 894 261	1 420 005	4 314 266
Instrumenty zabezpieczające	-	10 257	1 451	11 708
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 519 927	-	-	7 519 927
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 047	-	299 082	316 129
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 024 469	1 024 469
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	5 052 524	1 426 632	6 479 156
Pochodne instrumenty finansowe	-	3 228 431	1 208 144	4 436 575
Instrumenty zabezpieczające	-	1 824 093	218 488	2 042 581
31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	9 170 446	1 412 875	2 093 752	12 677 073
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 347 410	554 509	1 901 919
Instrumenty zabezpieczające	-	65 465	-	65 465
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 143 353	-	-	9 143 353
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	27 093	-	320 216	347 309
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	1 219 027	1 219 027
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:	-	2 525 860	520 144	3 046 004
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 458 287	459 745	1 918 032
Instrumenty zabezpieczające	-	1 067 573	60 399	1 127 972



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

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

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

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

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

30.09.2022	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
Stan na początek okresu	554 509	-	1 539 243	(459 745)	(60 399)
Łączne zyski / straty ujęte w:	865 496	1 451	39 090	1 667 889	278 887
rachunku zysków i strat	865 496	1 451	39 090	1 667 889	278 887
Nabycie	-	-	5 133	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(259 916)	-	-
Stan na koniec okresu	1 420 005	1 451	1 323 551	1 208 144	218 488
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu					
	865 496	1 451	39 090	1 667 889	278 887

30.09.2021	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Instrumenty zabezpieczające - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
Stan na początek okresu	287 094	94 873	1 911 704	(348 105)	-
Łączne zyski / straty ujęte w:	24 602	(94 835)	16 759	56 187	(33 988)
rachunku zysków i strat	24 602	(94 835)	16 759	56 187	(17 428)
sprawozdaniu z całkowitych dochodów	-	-	-	-	(16 560)
Nabycie	-	-	3 431	-	-
Sprzedaż	-	-	(786)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	-	(303 218)	-	-
Stan na koniec okresu	311 696	38	1 627 890	(291 917)	(33 988)
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu					
	24 602	(94 835)	16 759	56 187	(17 428)

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 może zostać wyznaczona na dwa sposoby, albo na podstawie marż stosowanych do kredytów danego typu udzielonych w ciągu ostatnich 6 miesięcy, albo z wykorzystaniem parametrów ryzyka kredytowego danego klienta wyznaczanych w procesie wyliczania utraty wartości instrumentów finansowych.



W przypadku stosowania pierwszego podejścia dla kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, ze względu na brak nowych transakcji, podstawą do wyznaczenia marży odzwierciedlającej ryzyko kredytowe jest marża całego portfela danego typu kredytów hipotecznych. W przypadku niewystarczającej ilości kredytów, uniemożliwiającej wiarygodne określenie wysokości marży, zastosowanie ma średnia marża rynkowa dla produktów danego typu. 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. W przypadku wszystkich kategorii parametrem nieobserwowalnym jest bieżąca marża na ryzyko kredytowe oraz bieżąca marża płynności, których wartości nie są kwotowane na aktywnym rynku.

30.09.2022	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 725 276	3 725 276	3
Należności od banków	10 199 997	9 623 617	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	92 086 568	89 784 620	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 217 809	18 677 634	1,3
Inne aktywa finansowe	687 710	687 710	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	6 410 975	6 345 584	3
Zobowiązania wobec klientów	114 679 839	113 669 824	3
Zobowiązania podporządkowane	4 496 847	4 474 670	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	767 577	767 577	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 328 676	1 328 676	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	435 961	435 961	3

31.12.2021	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 631 477	4 631 477	3
Należności od banków	2 615 150	2 442 241	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 080 454	83 996 937	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 268 041	21 612 237	1,3
Inne aktywa finansowe	369 108	369 108	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	8 012 244	7 966 133	3
Zobowiązania wobec klientów	101 092 941	100 330 112	3
Zobowiązania podporządkowane	4 334 572	4 591 245	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	860 004	860 004	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	714 379	714 379	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	722 628	722 628	3

a) Należności i zobowiązania od banków

Należności i zobowiązania od banków obejmują lokaty międzybankowe oraz rozrachunki międzybankowe. Wartość godziwa lokat/depozytów o stałym i zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym dla pozycji o podobnym ryzyku kredytowym i okresie pozostałym do terminu wymagalności.

b) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Szacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek stanowi zdyskontowaną kwotę przyszłych przepływów środków pieniężnych do otrzymania przy zastosowaniu bieżących stóp rynkowych skorygowanych o koszt finansowania oraz o rzeczywiste lub oszacowane marże na ryzyko kredytowe.

Wartość godziwa uwzględnia wpływ skorzystania z wakacji kredytowych przez 50% uprawnionych do tego klientów.

c) Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie została ustalona poprzez odniesienie do publikowanych notowań cen z aktywnego rynku dla notowanych papierów wartościowych (pierwszy poziom wyceny lub drugi poziom wyceny, w przypadku obniżonej płynności). Natomiast dla nienotowanych papierów wartościowych wartość godziwa została ustalona przy zastosowaniu technik wyceny nieopartych na dostępnych danych rynkowych (trzeci poziom wyceny).



d) Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

Zobowiązania obejmują pożyczki podporządkowane. Wartość godziwa pożyczki o zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym dla pozycji o podobnym ryzyku kredytowym i okresie pozostałym do terminu wymagalności.

e) Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa depozytów o stałym i zmiennym oprocentowaniu opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych ustalanych na podstawie stóp procentowych na rynku pieniężnym skorygowanych o rzeczywisty koszt pozyskania środków w ciągu ostatnich 3 miesięcy. W przypadku depozytów na żądanie przyjmuje się, że wartość godziwa równa jest ich wartości bilansowej.

f) Zobowiązania z tytułu leasingu

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

g) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oszacowano stosując model dyskontujący przyszłe przepływy pieniężne wynikające z inwestycji, bazujący na rynkowych krzywych stóp procentowych skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W III kwartałach 2022 roku Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 232 527 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 189 757 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 181 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 15 411 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

44. SEKURYZACJA

Sekurytyzacja

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

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

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec września 2022 roku wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie ok. 459 676 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 30 września 2022 roku według wartości brutto 488 871 tys. zł.

Grupa pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji:

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

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Aktywa	488 871	775 591	420 680	706 029
Zobowiązania	459 676	761 924	459 676	761 924



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 września 2022 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

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

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

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

30.09.2022	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	11 965 369	472	392 500	790	12 359 131
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	9 411 484	472	337 691	790	9 750 437
Pochodne instrumenty finansowe	2 525 685	-	-	-	2 525 685
Pochodne instrumenty zabezpieczające	28 200	-	-	-	28 200
Inne aktywa	-	-	54 809	-	54 809
Zobowiązania	12 214 696	43 059	1 224 662	2 656	13 485 073
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 815 759	-	562 221	-	4 377 980
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	8 632	43 059	372 193	2 656	426 540
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 206 735	-	290 112	-	4 496 847
Pochodne instrumenty finansowe	2 127 711	-	-	-	2 127 711
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 055 859	-	-	-	2 055 859
Inne zobowiązania	-	-	136	-	136
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące	-	-	153 387	651	154 038
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	13 546	115 828	2 722 824	-	2 852 198
Zobowiązania otrzymane	1 428 015	322 002	2 552 432	-	4 302 449
Pochodne instrumenty (nominał)	63 465 528	-	-	-	63 465 528
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 593 177	-	-	-	18 593 177
Rachunek Zysków i Strat	(791 630)	163	(76 089)	(6)	(867 562)
Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022					
Przychody z tytułu odsetek	50 670	526	14 146	30	65 372
Koszty z tytułu odsetek	(273 722)	(363)	(35 905)	(36)	(310 026)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	2 484	-	2 484
Wynik na działalności handlowej	(490 505)	-	43	-	(490 462)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	17 451	-	17 451
Ogólne koszty administracyjne	(78 073)	-	(65 150)	-	(143 223)



31.12.2021	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	2 583 416	4 264	346 167	841	2 934 688
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	1 585 212	4 264	344 303	811	1 934 590
Pochodne instrumenty finansowe	932 697	-	-	-	932 697
Pochodne instrumenty zabezpieczające	65 465	-	-	-	65 465
Inne aktywa	42	-	1 864	30	1 936
Zobowiązania	12 383 493	29 944	1 802 173	2 684	14 218 294
Z tytułu otrzymanych kredytów	4 180 119	-	763 972	-	4 944 091
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 978 727	29 944	761 579	2 684	2 772 934
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 058 054	-	276 518	-	4 334 572
Pochodne instrumenty finansowe	1 038 620	-	-	-	1 038 620
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 127 973	-	-	-	1 127 973
Inne zobowiązania	-	-	104	-	104
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	295 448	633	296 081
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	105 365	200 134	1 448 341	-	1 753 840
Zobowiązania otrzymane	812 994	304 155	1 774 204	-	2 891 353
Pochodne instrumenty (nominał)	60 082 978	-	-	-	60 082 978
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	26 448 220	-	-	-	26 448 220
Rachunek Zysków i Strat	(506 276)	95	(46 281)	-	(552 462)
Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021					
Przychody z tytułu odsetek	-	6	102	-	108
Koszty z tytułu odsetek	(77 957)	-	(8 416)	-	(86 373)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	591	89	7 845	-	8 525
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(49)	-	(49)
Wynik na działalności handlowej	(368 577)	-	7	-	(368 570)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	2 892	-	2 892
Ogólne koszty administracyjne	(60 333)	-	(48 662)	-	(108 995)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu

	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	14 624	12 072
Świadczenia długoterminowe	3 591	3 428
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	855
Płatności w formie akcji*	3 920	3 274
Wydane akcje**	1 405	1 514
Wynagrodzenie Zarządu, razem	23 540	21 143

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

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 206	1 107
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	1 206	1 107



46. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	30.09.2022	31.12.2021
Razem fundusze własne	14 922 112	15 502 698
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	100 415 006	91 651 096
Łączny współczynnik kapitałowy	14,86%	16,91%
Współczynnik kapitału Tier 1	10,67%	12,33%

47. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdawczość według segmentów

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

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

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

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

Charakterystyka segmentów operacyjnych

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

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

- parafii diecezjalnych Kościoła Katolickiego,
- osób prawnych kościołów i związków wyznaniowych o przychodach do 4 mln zł.

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

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

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

Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw obejmuje obsługę:

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

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

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na następujące grupy:

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

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej tworzą Regionalne Centra Bankowości Korporacyjnej zlokalizowane w Warszawie, Łodzi, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach, Krakowie i Lublinie. W ramach Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej funkcjonują Centra Bankowości Korporacyjnej rozmieszczone w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. Obsługa posprzedażowa klientów segmentu

Bankowości Korporacyjnej prowadzona jest również za pośrednictwem telefonicznego Centrum Obsługi Biznesu i w systemie bankowości internetowej.

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

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

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

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

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



	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 trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022*								
Wynik z tytułu odsetek	783 189	235 988	628 455	51 307	577 135	2 276 074	364 664	531 134
przychody odsetkowe zewnętrzne	2 546 035	359 269	926 472	241 931	71 530	4 145 239	766 583	854 439
koszty odsetkowe zewnętrzne	(1 506 813)	(150 032)	(350 461)	(958)	139 099	(1 869 165)	(175 483)	(93 092)
przychody odsetkowe wewnętrzne	1 290 804	273 952	694 983	1 451	(2 261 189)	-	279 633	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(1 546 837)	(247 202)	(642 539)	(191 116)	2 627 695	-	(506 069)	(230 213)
Wynik z tytułu prowizji	472 979	103 972	271 494	29 284	(2 359)	875 370	115 287	95 327
Przychody z tytułu dywidend	-	-	5 151	-	5 500	10 651	255	-
Wynik na działalności handlowej	102 153	78 302	274 553	186 338	(159 880)	481 465	63 334	59
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	36 821	36 822	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	10 379	10 379	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(28 287)	(1 739)	(7 123)	-	(18 673)	(55 822)	(362)	(16 143)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(2 652)	-	-	-	-	(2 652)	-	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(288 019)	25 539	34 761	13 469	(4 497)	(218 748)	(46 728)	(55 609)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(356 737)	-	-	-	-	(356 737)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(1 005 927)	(120 785)	(312 719)	(87 539)	(449 357)	(1 976 326)	(13 737)	(224 634)
Amortyzacja	275	-	-	-	(308 604)	(308 328)	-	434
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(487 757)	(135 073)	(127 527)	13 690	736 667	-	-	(83 496)
Wynik na działalności operacyjnej	(810 783)	186 204	767 045	206 549	423 132	772 148	482 713	247 072
Podatek od instytucji finansowych	(161 057)	(23 197)	(76 683)	(13 952)	(39 946)	(314 834)	-	(36 904)
Zysk (strata) brutto segmentu	(971 840)	163 007	690 362	192 597	383 186	457 314	482 713	210 168
Podatek dochodowy						(268 502)		
Zysk (strata) netto						188 812		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.09.2022*								
Aktywa segmentu	49 922 566	7 582 161	30 051 551	5 801 871	53 029 078	146 387 229	14 984 898	14 003 659
Zobowiązania segmentu	65 251 501	16 051 448	39 073 020	-	15 147 851	135 523 820	13 491 818	-

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

	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021*								
Wynik z tytułu odsetek	1 265 674	176 624	398 655	37 632	398 126	2 276 711	291 150	462 039
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 217 349	125 928	312 988	60 215	739 099	2 455 579	292 387	615 632
koszty odsetkowe zewnętrzne	(51 906)	(662)	(2 854)	(70)	(123 375)	(178 868)	(1 510)	(26 437)
przychody odsetkowe wewnętrzne	457 533	91 243	181 548	(203)	(730 121)	-	75 827	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(357 302)	(39 886)	(93 026)	(22 309)	512 524	-	(75 554)	(127 155)
Wynik z tytułu prowizji	405 190	95 338	223 632	33 467	(9 898)	747 729	106 388	89 977
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 257	-	5 556	6 813	255	-
Wynik na działalności handlowej	75 332	58 938	203 046	125 808	30 293	493 417	40 824	95
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	45 345	45 345	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	23 867	23 867	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(31 302)	(6 605)	(13 280)	135	(25 867)	(76 919)	(4 853)	(29 103)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(86 283)	(24 567)	(82 015)	(2 455)	3 373	(191 946)	(23 865)	(60 681)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(460 929)	-	-	-	-	(460 929)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(767 931)	(89 632)	(176 726)	(67 608)	(440 834)	(1 542 730)	(11 945)	(194 551)
Amortyzacja	(76 689)	(2 245)	(20 593)	(6 330)	(189 789)	(295 646)	(467)	(14 066)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(395 763)	(129 575)	(86 008)	6 591	604 755	-	-	(77 672)
Wynik na działalności operacyjnej	(72 701)	78 276	447 968	127 240	444 927	1 025 712	402 746	181 301
Podatek od instytucji finansowych	(125 363)	(19 621)	(61 043)	(12 378)	(28 971)	(247 376)	-	(30 529)
Zysk (strata) brutto segmentu	(198 064)	58 655	386 925	114 862	415 956	778 336	402 746	150 772
Podatek dochodowy						(328 534)		
Zysk (strata) netto						449 802		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2021*								
Aktywa segmentu	49 983 663	7 587 840	25 076 146	4 599 816	44 530 015	131 777 481	14 475 073	13 463 664
Zobowiązania segmentu	59 702 047	13 707 750	33 993 707	-	13 012 344	120 415 850	11 178 104	-

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

Dane porównawcze zostały przekształcone w związku ze zmianą w 2022 roku sposobu alokacji działalności spółek zależnych na segmenty operacyjne. Zmiana prezentacji dotyczy przede wszystkim reklasyfikacji części zobowiązań spółki „LEASING” z Bankowości Detalicznej do Bankowości Korporacyjnej i MSP w kwocie 2,8 mld zł na koniec 2021 roku.

48. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 30 września 2022 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu:

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

Od 4 kwietnia 2022 r. kapitał akcyjny Banku wynosi 147 593 tys. zł.

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

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

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 593 150 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2022 r. akcji serii M wynosi 74 368 głosów, a łączna liczba głosów wynikających z przyznanych akcji serii M 174 232 głosy.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu akcji serii M wynosi 401 768 zł.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2022 r.

4 kwietnia 2022 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 518 782 zł do kwoty 147 593 150 zł w wyniku objęcia 74 368 akcji serii M w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2.

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

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

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania raportu za I półrocze 2022 r. (11 sierpnia 2022 r.) oraz sprawozdania za III kwartał 2022 r. (10 listopada 2022 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

Stan posiadania przez poszczególnych członków Zarządu akcji Banku oraz uprawnień do akcji nie uległ zmianie od dnia publikacji poprzedniego raportu tj. 11 sierpnia 2022 r.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ²		WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ²	
	AKCJE ¹ 11.08.2022	11.08.2022	AKCJE ¹ 10.11.2022	10.11.2022
Przemysław Gdański	17 137	9 336	17 137	9 336
Jean-Charles Aranda	2 338	3 002	2 338	3 002
André Boulanger	3 129	7 081	3 129	7 081
Przemysław Furlepa	2 722	4 076	2 722	4 076
Wojciech Kembłowski	3 195	4 050	3 195	4 050
Kazimierz Łabno	1 862	2 285	1 862	2 285
Magdalena Nowicka	-	2 046	-	2 046
Volodymyr Radin	895	1 230	895	1 230
Agnieszka Wolska	-	614	-	614



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

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

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 30 września 2022 r. oraz na dzień przekazania niniejszego sprawozdania, tj. 10 listopada 2022 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za I półrocze 2022 r., tj. 11 sierpnia 2022 r.

49. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2021 rok nie była wypłacona dywidenda.

50. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2021 w wysokości 184 526 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

51. SPRAWY SĄDOWE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 września 2022 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

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

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wyniosła 12,54 mln zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz ii) 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.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 września 2022 roku Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) 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.



Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

W dniu 22 września 2020 roku Bank otrzymał decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) nr DZOIK 14/2020, w której Prezes UOKiK:

- uznał za niedozwolone niektóre postanowienia wzorca umownego (tzw. aneksu antyspreadowego) dotyczące zasad ustalania kursów walut za niedozwolone i zakazał ich stosowania;
- zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich klientów będących stroną aneksu o decyzji i jej skutkach oraz do umieszczenia informacji o decyzji i jej treści decyzji na stronie internetowej;
- nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 26 626 tys. zł płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie. Bank zawiązał rezerwę na powyższą karę w pełnej wysokości. Pierwsza rozprawa została wyznaczona na dzień 29 czerwca 2022 roku. Sąd wezwał Bank do przedstawienia dodatkowych wyjaśnień i dokumentów i odroczył rozprawę do dnia 21 września 2022 roku, na której wydał wyrok i uchylił decyzję, pisemne uzasadnienie nie zostało dotychczas sporządzone.

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 finansowymi transakcja jest uznawana za autoryzowaną, a jeśli klient temu zaprzecza, to transakcja musi być efektem zaniedbania ze strony klienta.

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

Bank dokonuje zwrotu 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 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 na grunt polskiego prawa. Zgodnie z Dyrektywą PSD Bank powinien przeprowadzić odpowiednie uwierzytelnienie, a nie autoryzację. Według polskiego prawa Bank ma obowiązek wykazać przeprowadzenie autoryzacji. Rząd właśnie rozpoczął prace nad zmianą tej ustawy. Nie znamy jeszcze jej ostatecznego brzmienia.

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

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

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

Bank wysłał odpowiedź do UOKiK potwierdzającą uruchomienie nowego formularza aplikacyjnego na wszystkie wakacje w Goonline w dniu 8 września.

Ponadto, Bank nie zgadza się z zarzutami, gdyż, przyjmował i przetwarzał wszystkie indywidualne wnioski tworzone przez klientów (na dowolną liczbę miesięcy). Nie doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, bo Bank nie pozbawił klientów ich praw, a jedynie nie zdążył z pełną automatyzacją wniosków.

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec sierpnia 2022 roku wyniosła ponad 99 tys. wobec niemal 77 tys. na koniec 2021 roku. W ciągu ośmiu miesięcy 2022 roku przybyło w bankach ponad 22 tys. nowych spraw dotyczących kredytów walutowych. Efektem tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzonych przez

banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2021 roku wyniosła ok. 7,8 mld zł, a w pierwszym półroczu 2022 ok. 4,2 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości ok. 18,7 mld zł na koniec 2021 roku, a na koniec pierwszego półrocza 2022 w wysokości ponad 22,9 mld zł.

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 września 2022 roku wyniosła 4,56 mld zł, w porównaniu do 4,53 mld zł na koniec 2021 roku.

Według stanu na dzień 30 września 2022 roku Bank był pozwany w 3 188 (1 247 nowych spraw w trzech kwartałach 2022 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienci wytoczyli łącznie 3 417 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy. Roszczenia opierają się w szczególności na sprzeczności z art. 69 prawa bankowego lub na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 353¹ kc), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 30 września 2022 wynosiła 1 490,94 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła 858,03 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 109,06 mln zł (41,36 mln zł na dzień 31 grudnia 2021 roku).

W 229 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 62 orzeczenia na korzyść Banku, w tym 39 w związku z zawarciem ugody, a w 167 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

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

Łączna wartość utworzonych rezerw na dzień 30 września 2022 wynosiła 1 681,4 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła 1 290,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w trzecim kwartale 2022 wyniósł 134,0 mln zł (w trzecim kwartale roku 2021 wyniósł 676,6 mln zł).

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się postępowania kalkulowana jest metodą indywidualną, natomiast na przyszłe postępowania metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia pozwu przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegranej sprawy, oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu rezerw uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość rezerwy na szacowane ugody wynosiła 127,5 mln zł z ogólnego salda rezerw.

Podkreślić należy, że polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń TSUE (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu. Uchwała składu pełnej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie pytań Pierwszej Prezes Sądu Najwyższego (III CZP 11/21), która miała rozstrzygnąć podstawowe kwestie prawne nie zapadnie w najbliższej przyszłości z uwagi na pytanie skierowane do TSUE. W ostatnich miesiącach zapadł szereg wyroków Sądu Najwyższego (według danych na koniec września, pozyskanych ze współpracujących kancelarii, ok. 60 wyroków, z czego mniej niż połowa dotyczyła kredytów denominowanych), jednakże pisemne uzasadnienia są znane jedynie w nielicznych sprawach (w przypadku kredytów denominowanych to ok. 10 uzasadnień), co nie pozwala na wyeliminowanie niepewności co do linii orzecznictwa.

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

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględnienia wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, Bank jest zobowiązany do zwrotu sumy spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych używając kursu historycznego oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniałaby się o +/- 73 mln zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Procent przegranych spraw	+5 p.p.	+67 mln PLN
	-5 p.p.	-73 mln PLN



Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów. Zmiana liczby przyszłych pozwów miałyby 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%	+104 mln PLN
	-20%	-104 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. 39 mln PLN.

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

Bank wskazuje także na istotną rozbieżność zarówno stanów faktycznych (w szczególności odmienne postanowienia umów oraz zakres informacji dla klienta), jak i orzeczeń zapadłych w Polsce w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych, denominowanych i walutowych, co istotnie utrudnia precyzyjne oszacowanie skali ryzyka. Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom rezerw do kształtującej się linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są dużą dozą niepewności i są subiektywną oceną aktualnej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

Aktualne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

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

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

Aktualnie w orzecznictwie sądowym uwzględniane są tezy z uchwały 7 sędziów Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 7 maja 2021 roku w sprawie o sygn. III CZP 6/21 (uchwała mająca moc zasady prawnej). W orzeczeniu odpowiadającym na zagadnienie prawne przedstawione przez Rzecznika Finansowego Sąd Najwyższy w uzasadnieniu wskazał, m.in. że:

- (1) kredytobiorca może zgodzić się na dalsze obowiązywanie warunków mogących być nieuczciwymi, wtedy stają się one skuteczne od dnia zawarcia umowy,
- (2) w razie upadku umowy, z uwagi na zawarte w niej postanowienia niedozwolone każdej ze stron przysługuje roszczenie o zwrot spełnionego przez tę stronę świadczenia (tzw. teoria dwóch kondykcji),
- (3) termin przedawnienia roszczeń Banku o zwrot kapitału zaczyna biec dopiero od momentu, kiedy umowa stała się definitywnie bezskuteczna (doszło do odpadnięcia podstawy świadczenia),
- (4) umowa staje się trwale bezskuteczna z momentem, w którym kredytobiorca poinformowany o wszystkich skutkach upadku umowy, w tym o ewentualnych szczególnych negatywnych konsekwencjach takiego upadku złoży oświadczenie, że sprzeciwia się utrzymaniu umowy w mocy. O konsekwencjach upadku umowy co do zasady kredytobiorcę powinien pouczyć sąd w toku postępowania.

Posiedzenie całego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie pytań prawnych, przedstawionych w dniu 29 stycznia 2021 roku przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego zostało odroczone bez terminu, w związku ze sformułowaniem przez Sąd Najwyższy pytań prejudycjalnych do TSUE. Pytania prejudycjalne zmierzają do ustalenia czy Izba Cywilna w obecnym składzie może być traktowana jako niezawisły sąd, a tym samym czy w ogóle ma zdolność do wydania uchwały w przedmiocie zadanych pytań prawnych.



Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego zawnioskowała o podjęcie przez Izbę Cywilną uchwały w następujących kwestiach:

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?

3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której Bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?

5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia Banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?

6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

W przypadku potwierdzenia przez TSUE zdolności Izby Cywilnej Sądu Najwyższego do orzekania i wydania uchwały przez Sąd Najwyższy Bank będzie analizował treść uchwały po opublikowaniu, w tym pod kątem jej wpływu na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia wartości rezerw na ryzyko prawne. Na ten moment nie można przewidzieć czy uchwała w ogóle zostanie wydana, a tym bardziej jej wpływu na oszacowanie rezerw.

W dniu 28 kwietnia 2022 roku Sąd Najwyższy podjął uchwałę (w składzie 3 sędziów), zgodnie z którą: "Sprzeczne z naturą stosunku prawnego kredytu indeksowanego do waluty obcej są postanowienia, w których kredytodawca jest upoważniony do jednostronnego oznaczenia kursu waluty właściwej do wyliczenia wysokości zobowiązania kredytobiorcy oraz ustalenia wysokości rat kredytu, jeżeli z treści stosunku prawnego nie wynikają obiektywne i weryfikowalne kryteria oznaczenia tego kursu. Postanowienia takie, jeśli spełniają kryteria uznania ich za niedozwolone postanowienia umowne, nie są nieważne, lecz nie wiążą konsumenta w rozumieniu art. 385(1) k.c." Mimo, iż orzeczenie zostało wydane w sprawie dotyczącej kredytu indeksowanego, może być odnoszone również do kredytów denominowanych oraz walutowych.

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

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

Indywidualne ugody oferowane przez Bank

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

Na dzień 4 listopada 2022 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 6041 Klientom i 1271 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 932 ugody

52. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Poniżej opisane zostały najważniejsze zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym, podstawowe miary ryzyka rynkowego, płynności, kontrahenta i kraju oraz zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, które obowiązują na koniec września 2022 roku.

RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Grupy, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również finansowanie z wykorzystaniem produktów rynku kapitałowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał BNP Paribas Bank Polska S.A. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 73% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 90% 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 ograniczania 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.

Grupa dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na koniec września 2022 roku limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Na koniec września 2022 roku zaangażowanie Grupy w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Największe zaangażowanie stanowiło 22,32% kapitału Tier 1 i było to zaangażowanie wobec podmiotów Grupy BNP.

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

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

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

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

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

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

Analiza koncentracji branżowej obejmuje wszystkie ekspozycje kredytowe Grupy wobec klientów instytucjonalnych. Grupa definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec września 2022 roku, podobnie jak na koniec grudnia 2021 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec września 2022 udział Przetwórstwa Przemysłowego wynosi 24%, podobnie jak na koniec 2021, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 4 p.p. w stosunku do końca 2021 i wyniósł 18% zaangażowania branżowego.



Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto) na 30 września 2022 i 31 grudnia 2021 r.

Branża	Zaangażowanie*		Udział zagrożonych kredytów	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 871 974	10 465 499	7,7%	7,4%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	86 588	37 820	3,2%	10,6%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 888 866	11 796 094	2,4%	2,9%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIE ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORAĆĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 676 296	1 625 848	0,2%	0,3%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	222 500	178 067	1,5%	1,9%
BUDOWNICTWO	3 395 418	2 523 808	5,6%	7,0%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 507 385	7 210 738	4,1%	4,9%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 571 156	2 091 731	2,5%	3,1%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	283 759	257 179	21,7%	19,3%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 626 495	1 066 367	0,7%	1,3%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 508 271	971 971	4,7%	7,6%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 664 224	5 134 198	2,0%	2,2%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 068 119	3 140 265	1,6%	1,4%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 196 854	1 038 545	3,6%	4,6%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	59 420	82 711	0,0%	0,0%
EDUKACJA	79 650	86 123	8,4%	9,9%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	878 852	755 823	2,6%	2,5%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	19 741	17 343	10,8%	18,5%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	117 209	108 059	3,9%	5,1%
Razem	54 722 776	48 588 189	3,8%	4,3%

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

Grupa zarządza także ryzykiem koncentracji zabezpieczeń. W tym celu Grupa wprowadziła limity zaangażowania poszczególnych rodzajów zabezpieczeń dbając o ich odpowiednią dywersyfikację. Według stanu na koniec września 2022 roku, podobnie jak na koniec 2021 roku, nie zaobserwowano przekroczeń tych limitów.

Struktura przeterminowania należności

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



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

30.09.2022

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)*	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty i pożyczki hipoteczne	26 670 619	59 305	10 723	4 232	227 188	26 972 067
Kredyty gotówkowe	8 962 774	77 930	10 295	5 451	141 746	9 198 195
Kredyty samochodowe	1 719 043	4 260	1 383	435	12 065	1 737 187
Karty kredytowe	893 314	11 618	1 817	843	20 142	927 733
Kredyty inwestycyjne	23 745 632	325 742	16 882	3 876	309 262	24 401 394
Limity w rachunku bieżącym	12 705 914	114 619	13 967	2 661	147 284	12 984 445
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	10 021 100	413 149	27 252	7 777	311 075	10 780 352
Leasing	4 947 822	160 267	21 120	8 101	74 517	5 211 828
Pozostałe	856 013	11 967	6 411	1 547	21 898	897 836
Razem	90 522 231	1 178 857	109 850	34 923	1 265 177	93 111 037

31.12.2021

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)*	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty i pożyczki hipoteczne	26 290 199	22 813	5 965	782	269 685	26 589 444
Kredyty gotówkowe	8 497 311	60 781	9 149	3 176	175 663	8 746 080
Kredyty samochodowe	1 736 309	4 433	1 650	442	12 836	1 755 670
Karty kredytowe	1 005 430	8 466	1 560	438	22 489	1 038 383
Kredyty inwestycyjne	20 942 964	312 572	10 756	655	374 149	21 641 096
Limity w rachunku bieżącym	10 398 990	73 858	6 663	1 068	160 716	10 641 295
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	9 779 339	88 918	5 106	1 459	308 431	10 183 253
Leasing	4 506 032	127 264	88 526	2 445	98 789	4 823 056
Pozostałe	834 864	11 155	13 824	8	21 353	881 204
Razem	83 991 438	710 260	143 199	10 473	1 444 111	86 299 481

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

W odniesieniu do portfela kredytów hipotecznych, Bank definiuje wskaźnik DTI (ang. debt to income) jako stosunek miesięcznych obciążeń kredytowych, finansowych, mających charakter trwały i nieodwołalny, oraz raty wnioskowanego Kredytu (uwzględniającej bufor na ryzyko stopy procentowej) do kwoty średniego miesięcznego dochodu netto. Zgodnie z polityką kredytową dla kredytów hipotecznych Bank określa maksymalne poziomy DTI na poziomie 0,65 lub 0,50 w zależności od dochodu klienta i stosuje się do wymogów Rekomendacji S. Bank monitoruje poziom wskaźników DTI/DSTI podczas rocznych przeglądów polityk kredytowych, jak również w dedykowanych analizach ad hoc.

Bank zwrócił uwagę na rosnące wskaźniki DTI/DSTI w skutek rosnących stóp procentowych i rosnących rat dla kredytów hipotecznych. W 2022 roku wprowadzone zostały zmiany w polityce kredytowej zmierzające do ograniczenia dostępności kredytów hipotecznych ze wskaźnikami DTI przekraczającymi 50% dla wybranych grup klientów. Jednocześnie ograniczona została oferta biznesowa skutkująca znacznym zmniejszeniem produkcji kredytowej.

Na dzień 30.09.2022 roku, Bank nie obserwuje zwiększonego ryzyka kredytowego dla nowej produkcji kredytowej, jak i istniejącego hipotecznego portfela kredytowego. Zarówno wskaźniki Vintage, jak i poziom NPL (ang. non performing loan) w segmencie kredytów hipotecznych są stabilne, na poziomie nie wyższym niż obserwowane na rynku bankowym w Polsce.

Praktyki forbearance

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

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

- zmiana harmonogramu spłat, w tym w szczególności wydłużenie daty zapadalności kredytu,
- anulowanie kwoty zaległej (np. kapitalizacja kwoty zaległej, która może być spłacana w późniejszym terminie),
- umorzenie kapitału, odsetek lub prowizji,



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

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

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

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

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

gdzie:

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

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

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

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

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

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

Udzielane ekspozycje objęte ustawowymi wakacjami kredytowymi (moratoriumami) przenoszone są do Fazy 3 (w okresie pandemicznym wprowadzono dodatkową przesłankę utraty wartości), do której są one alokowane z uwzględnieniem obowiązujących w Banku reguł kwarantanny. Biorąc pod uwagę brak nowych związanych z COVID moratoriów pozaustawowych oraz spodziewany ograniczony wpływ pandemii w kolejnych okresach, Bank zaprzestał stosowania zaostrzonych kryteriów klasyfikacji do Fazy 2 ekspozycji objętych moratoriumami pozaustawowymi.

W III kwartale 2022 roku Grupa nie uczestniczyła już w żadnych programach pomocowych, w ramach moratoriów pozaustawowych, związanych z pandemią COVID-19 z racji ich oficjalnego ustania po 31 marca 2021, natomiast nadal kontynuuje udzielanie moratoriów ustawowych oraz monitoruje zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów, zarówno ustawowych jak i pozaustawowych.



30.09.2022

Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające moratorium	Liczba klientów, którym przyznano moratoria	Wartość kredytów i pożyczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi	w tym moratoria ustawowe	w tym moratoria trwające bez utraty wartości	w tym moratoria trwające z utratą wartości
Wartość brutto	32 096	4 768 960	304 461	68	13 129
Klientom indywidualnym	24 844	2 670 122	303 999	68	12 791
Podmiotom gospodarczym	5 567	1 720 439	462	-	338
w tym rolnikom indywidualnym	1 290	405 174	145	-	-
Instytucjom sektora budżetowego	2	984	-	-	-
Należności leasingowe	1 683	377 415	-	-	-
Odpis	x	(426 083)	(79 322)	(1)	(3 782)
Klientom indywidualnym	x	(215 890)	(79 192)	(1)	(3 478)
Podmiotom gospodarczym	x	(182 369)	(130)	-	(304)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(46 622)	(42)	-	-
Instytucjom sektora budżetowego	x	(262)	-	-	-
Należności leasingowe	x	(27 562)	-	-	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem	32 096	4 342 877	225 139	67	9 347

31.12.2021

Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające moratorium	Liczba klientów, którym przyznano moratoria	Wartość kredytów i pożyczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi	w tym moratoria ustawowe	w tym moratoria trwające bez utraty wartości	w tym moratoria trwające z utratą wartości
Wartość brutto	37 232	5 709 313	255 747	126	12 704
Klientom indywidualnym	28 547	2 960 346	255 374	126	12 486
Podmiotom gospodarczym	6 546	2 213 339	373	-	218
w tym rolnikom indywidualnym	1 411	460 274	218	-	218
Instytucjom sektora budżetowego	2	1 041	-	-	-
Należności leasingowe	2 137	534 587	-	-	-
Odpis	x	(396 475)	(71 923)	(10)	(3 666)
Klientom indywidualnym	x	(207 870)	(71 904)	(10)	(3 647)
Podmiotom gospodarczym	x	(153 253)	(19)	-	(19)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(35 025)	(19)	-	(19)
Instytucjom sektora budżetowego	x	(201)	-	-	-
Należności leasingowe	x	(35 151)	-	-	-
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom podlegające moratorium, razem	37 232	5 312 838	183 824	116	9 038

30.09.2022

Rezydualny termin trwających moratoriów

Wartość brutto	Razem	do 3 m-cy
Klientom indywidualnym	12 859	12 859
Podmiotom gospodarczym:	338	338
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom podlegające moratorium, razem	13 197	13 197



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

30.09.2022

Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	Liczba klientów, którzy otrzymali gwarancję publiczną	Wartość	W tym: rezydualny termin zapadalności gwarancji publicznej				
			do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	od 1 r do 2 l	od 2 l do 5 l	powyżej 5 lat
Wartość brutto	6 122	2 813 921	487 173	1 022 474	766 702	273 111	264 461
Podmiotom gospodarczym	6 122	2 813 921	487 173	1 022 474	766 702	273 111	264 461
w tym rolnikom indywidualnym	337	72 863	4 203	362	23 816	44 482	-
Odpis	x	(33 997)	(5 414)	(6 202)	(6 260)	(9 437)	(6 684)
Podmiotom gospodarczym	x	(33 997)	(5 414)	(6 202)	(6 260)	(9 437)	(6 684)
w tym rolnikom indywidualnym	x	(174)	(1)	-	(24)	(149)	-
Nowo udzielone kredyty i zaliczki netto objęte programami gwarancji publicznych	6 122	2 779 924	481 759	1 016 272	760 442	263 674	257 777

31.12.2021

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

Według stanu na 30.09.2022 r. stan wygasłych moratoriów wynosił 4 755 763 tys. zł (według stanu na 31.12.2021 r. 5 696 483 tys. zł).

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

Jednocześnie Grupa aktywnie analizuje i monitoruje klientów, których działalność biznesowa jest powiązana z gospodarkami powyższych krajów i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji. Grupa, na podstawie informacji o typie prowadzonej działalności oraz informacji i wskaźników finansowych, wyselekcjonowała grupy klientów, których działalność w największym stopniu może być zagrożona. Klienci ci stanowią mniej niż 5% portfela klientów instytucjonalnych Grupy i podlegają dalszej pogłębionej analizie a skutki tych analiz zostaną ujęte w przyszłych okresach.



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 trzeciego kwartału 2022 r. 59% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 25%, a pozostałą część (16%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 50% ekspozycji, Luksemburg 18%, Niemcy 9%, Austria 6%, Włochy i Belgia po 4%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Niemiec, Meksyku, Wielkiej Brytanii i Szwajcarii.

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

RYZIKO KONTRAHENTA

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

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

W związku z pandemią COVID-19 oraz wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy klienci byli proszeni o dodatkowe informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia ich działalności gospodarczej. Bank w swojej ocenie ryzyka uwzględnia także wyższą zmienność ww. parametrów zawierając nowe transakcje.

Bank nie obserwował dotychczas istotnych zmian w materializacji ryzyka kontrahenta.

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

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

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

Wykorzystanie limitów stopy procentowej w III kwartałach 2022 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. 100bps:	30.09.2022	31.12.2021
w górę	311 528	204 081
w dół	(155 935)	(196 869)

Epidemia COVID-19 oraz wojna w Ukrainie zasadniczo nie wpłynęły na sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

Wpływ reformy wskaźników referencyjnych na BNP Paribas Bank Polska S.A.

W 2021 roku BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) zakończył projekt związany z wdrażaniem reformy IBOR oraz dostosowaniem do wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 („Rozporządzenie BMR”).



W ramach projektu Bank poinformował swoich klientów o ogłoszonej w marcu ubiegłego roku likwidacji stawek LIBOR dla EUR, GBP, CHF, JPY i USD (ON, SW, 2M, 1Y) z końcem 2021 roku oraz LIBOR USD (1M, 3M, 6M) w dniu 30.06.2023 r., oraz zidentyfikował pozycje bilansowe i pozabilansowe oparte o wskaźniki LIBOR CHF, LIBOR GBP, LIBOR USD.

Na dzień 30.09.2022 r. Bank posiadał:

- aktywa finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 70,8 mln USD, z czego 25,4 mln USD z datą zapadalności powyżej 30.06.2023 r.,
- zobowiązania finansowe oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 10,3 mln USD zapadające w całości przed 30.06.2023 r.,
- aktywa finansowe oparte o stawkę LIBOR CHF na kwotę 5,4 mln CHF.

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

Na dzień 30.09.2022 r. Bank posiadał również transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oparte o stawkę LIBOR USD na kwotę 70,0 mln USD, z czego 55,0 mln USD zapada po 30.06.2023 r. Na dzień 30.09.2022 r. Bank nie posiadał powiązań zabezpieczających opartych na LIBOR CHF i LIBOR GBP ani walutowych transakcji zamiany stóp procentowych (CIRS), które wymagają zamiany stawek LIBOR na wskaźniki alternatywne.

Na podstawie art. 23 b Rozporządzenia BMR Komisja Europejska uzyskała uprawnienia w zakresie wyznaczenia wskaźnika zastępczego. Na tej podstawie w dniu 22 października 2021 opublikowane zostało Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 w sprawie wyznaczenia ustawowego zamiennika dla niektórych terminów zapadalności stopy LIBOR dla franka szwajcarskiego (CHF LIBOR). Rozporządzenie ma zastosowanie do umów (w tym umów kredytu) i instrumentów finansowych, w których stosowane są wskaźniki LIBOR CHF, a które nie posiadały na dzień wejścia w życie Rozporządzenia odpowiednich klauzul awaryjnych. Zgodnie z brzmieniem Rozporządzenia od 1 stycznia 2022 r. w miejsce LIBOR CHF stosowany jest z mocy prawa zamiennik - SARON Compound (stopa składana SARON) wraz z odpowiednią korektą. W konsekwencji zachowana została ciągłość umów, w tym umów kredytu, w których wskaźnik LIBOR CHF był elementem kalkulacji oprocentowania kredytu, bez konieczności ich indywidualnej zmiany. Bank dokonuje zamiany stawek LIBOR na stawki SARON Compound zgodnie z indywidualnym schematem płatności odsetkowych dla każdego kredytu.

Z uwagi na postanowienia umowne (wydłużone okresy stabilizacji stawek rozliczeniowych tj. zastosowanie jednej stawki na kolejne okresy rozliczeniowe) stawki LIBOR CHF, LIBOR GBP oraz LIBOR USD mogą mieć zastosowanie do rozliczeń występujących po dacie zaprzestania opracowywania wskaźników. Wskaźniki te są zastępowane: LIBOR CHF przez SARON (Swiss Averaged Rate Overnight) administrowany przez SIX Swiss Exchange, LIBOR GBP przez SONIA (Sterling Overnight Index Average) administrowany przez Bank Anglii i LIBOR USD przez SOFR (Secured Overnight Financing Rate) administrowany przez Federal Reserve Bank of New York. Bank potwierdził gotowość operacyjną i systemową do zamiany likwidowanych stawek LIBOR, a tym samym zrealizował zadania, które zostały zaplanowane w ramach dedykowanego projektu. Bank odstąpił od sprzedaży produktów, w których stawką referencyjną jest LIBOR.

Bank posiada Plan Awaryjny dotyczący ciągłości działania wskaźników referencyjnych stosowanych w umowach i instrumentach finansowych, stosuje tzw. klauzule fallback regulujące sposób ustalenia wskaźników zastępczych (alternatywnych) dla aktualnie stosowanych oraz opracował zmiany w bankowych systemach IT pozwalających na wielowariantowe zastosowanie wskaźników zastępczych w przypadku wystąpienia zdarzenia zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego.

W przypadku instrumentów zabezpieczających Bank zgodnie z zaleceniem KNF przystąpił do ISDA IBOR Fallbacks Supplement and Protocol i aktywnie współpracuje z kontrahentami w celu wprowadzenia zasad postępowania zgodnych z tą metodyką.

Bank ocenia, że wprowadzenie do dokumentacji z klientami klauzul fallback, wykorzystanie stawek terminowych (Term Rates) dla wybranych wskaźników, wejście w życie Rozporządzenia Wykonawczego Komisji oraz przystąpienie do ISDA IBOR Fallbacks Supplement and Protocol znacząco zmniejszają niepewność co do terminów i kwot przepływów pieniężnych dla wskaźników SOFR, SONIA i SARON.

W związku z planowaną reformą wskaźników referencyjnych prowadzącą do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, powołano Narodową Grupę Roboczą („NGR”), której celem jest przygotowanie działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu zmian w tym zakresie. W pracach NGR udział biorą przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Funduszu Rozwoju, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, Banku Gospodarstwa Krajowego, GPW Benchmark, a także wiodących banków komercyjnych, banków zrzeszających banki spółdzielcze, towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz zakładów ubezpieczeń, jak również organizacje branżowe zrzeszające podmioty rynku finansowego. Do udziału w pracach NGR mogą zostać zaproszone także instytucje międzynarodowe lub zagraniczne. Prace NGR nadzorowane i koordynowane są przez Komitet Sterujący, w skład którego wchodzi Ministerstwo Finansów, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, GPW Benchmark, Polski Fundusz Rozwoju oraz ING Bank Śląski jako reprezentant sektora finansowego. Komitet Sterujący NGR dokonał wyboru indeksu WIRON (dawniej WIRD) jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej. Danymi wejściowymi dla WIRON są informacje reprezentujące transakcje ON (overnight). Administratorem WIRON w rozumieniu Rozporządzenia BMR jest GPW Benchmark, wpisany do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych. Komitet Sterujący NGR zaakceptował także Mapę Drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR przez indeks WIRON. W dokumencie przedstawione zostały

podstawowe założenia dotyczące prac NGR. W dalszych krokach Komitet Sterujący NGR zamierza zarekomendować standardy stosowania WIRON w produktach bankowych, leasingowych i faktoringowych oraz instrumentach finansowych.

Bank bierze udział w pracach NGR związanych z przeprowadzeniem reformy dotyczącej wskaźnika WIBOR, a także rozpoczął prace w celu odpowiedniego dostosowania swojej działalności w tym zakresie.

Na dzień 30.09.2022 r. Bank zidentyfikował:

- aktywa finansowe oparte o stawkę WIBOR na kwotę 53 937,8 mln PLN,
- zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIBOR i WIBID na kwotę 9 552,3mln PLN.

Bank posiadał również transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS) oparte o stawkę WIBOR w wysokości:

- po stronie aktywnej na kwotę 950,0 mln PLN, z czego 250,0 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej,
- po stronie pasywnej na kwotę 15 496,5 mln PLN, z czego 12 951,5 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

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

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

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

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

RYZIKO RYNKOWE

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej w III kwartale 2022 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, opomiarowane wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy, wynosiło w raportowanym okresie maksymalnie 140 tys. dla PLN oraz 71 tys. dla EUR. Miara VaR dla ryzyka stopy procentowej wzrosła w porównaniu do pierwszego półrocza o około 15%, do poziomu 3,2 mln PLN, co nie wynikało ze wzrostu otwartych pozycji lecz ze wzrostu zmienności na rynkach finansowych a w szczególności serii podwyżek stóp procentowych w PLN. Mimo to średnie wykorzystanie limitu VaR dla otwartej pozycji na stopę procentową w portfelu handlowym kształtowało się poniżej 45% przyznanego limitu.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. średnio 28% wykorzystania przyznanego limitu i tak samo jak w przypadku ryzyka stopy procentowej, i analogicznie jak w pierwszym półroczu (średnio 24%), nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych oraz na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów.

Rozpoczętej w lutym wojnie na Ukrainie, pandemii, kryzysowi energetycznemu oraz rosnącej inflacji towarzyszyły wzrost stóp procentowych oraz zmienności na rynku walutowym. Pomimo dynamicznej sytuacji na świecie, Bank dzięki odpowiedniemu procesowi zarządzania ryzykiem, utrzymuje profil ryzyka rynkowego na stosunkowo niskim poziomie, nie obserwując negatywnego wpływu wyżej wymienionych czynników.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W okresie trzech kwartałów 2022 roku Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie trzech kwartałów roku na poziomie 148,4%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 172% a minimalny 135%.

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



W całym okresie wskaźniki płynnościowe Banku były na bardzo bezpiecznym poziomie. W ciągu trzech kwartałów Bank odnotował istotny wzrost depozytów korporacyjnych (prawie 6,5 bln PLN) oraz mniejszy, ale również wzrost depozytów detalicznych (prawie 5,9 bln). Kredyty przyrosły głównie w przypadku firm, w przypadku klientów indywidualnych wzrost ten był znacznie mniejszy co wynika głównie z podwyżek rynkowych stóp procentowych i obniżenia zdolności kredytowej klientów szczególnie w przypadku kredytów hipotecznych. Celem Banku był większy łączny wzrost depozytów niż kredytów między innymi z uwagi na zmiany kwoty rezerwy obowiązkowej jaką Bank musi utrzymywać na rachunku w NBP. Cały czas podstawowym źródłem finansowania są środki pozyskane od Klientów niebankowych. Sytuacja pandemiczna nie ma już wpływu na płynność Banku, stopniowo odbudowane w ubiegłym roku zainteresowanie kredytami znacznie zmalało ze względu na koszt kredytu – wzrost rynkowych stóp procentowych z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do 6,75% na koniec września 2022.

Po wybuchu wojny w Ukrainie w lutym 2022 roku Bank odnotował przede wszystkim większe zainteresowanie wypłatami gotówkowymi, zarówno w oddziałach, jak i bankomatach, nie tylko Banku, ale całej sieci Euronet. Największe zapotrzebowanie na gotówkę trwało do połowy marca. Bank w tym okresie zwiększył również kwoty zaopatrzenia w gotówkę w walutach dla innych polskich banków.

W kolejnych kwartałach sytuacja była już stabilna i Bank nie obserwował zwiększonego zapotrzebowania na gotówkę.

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. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko jako trwale istotne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie strat i kosztów powodowanych przez to ryzyko, zapewnienie najwyższej jakości świadczonych przez Grupę usług, a także bezpieczeństwo oraz zgodność działania Grupy z przepisami prawa i obowiązującymi standardami.

Procedury

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 Zarząd 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.

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 Departament Ryzyka Operacyjnego działający w ramach obszaru Ryzyka. Określanie i realizacja strategii

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

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

Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego klientów, Bank rozszerzał i udoskonalał procesy przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Nadzorem czynności realizowanych w powyższym zakresie zajmuje się Departament Zwalczenia Nadużyć, jako jednostka drugiej linii obrony. O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań w powyższym zakresie informowany jest Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

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.

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. 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 pandemii

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank monitoruje ryzyko związane z występującym stanem zagrożenia epidemicznego wirusem COVID-19, oraz podejmuje stosowne działania dotyczące zapewnienia bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i klientów Banku oraz zapewnienia niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

Ryzyka wynikające z wojny w Ukrainie

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

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

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

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

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

Na dzień 30 września 2022 roku korekta związana z tymczasowym częściowym wyłączeniem z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 wyniosła 416 121 tys. zł.

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

Na dzień 30 września 2022 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 389 599 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z ww. Rozporządzeniem przy zastosowaniu opcji narodowych.

Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. 2015 poz. 1513 z późn. zmianami) został wprowadzony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% począwszy od 1 stycznia 2019 roku.

Równocześnie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. 2017 poz. 1776) określiło, iż od 1 stycznia 2019 r. zostaje wprowadzony bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%.



Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 8 listopada 2021 roku, poinformowała iż, na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdza identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

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

W dniu 19 marca 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie uchyliło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1776), który na podstawie art. 1 ust. 1 wprowadził wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.2), na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej.

W dniu 11 lutego 2022 roku, Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w sprawie zalecenia ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) na poziomie 0,61 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Poziom współczynników kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Grupę Kapitałową na dzień 30 września 2022 roku.

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

	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
30.09.2022		
CET I	7,86%	10,67%
Tier I	9,36%	10,67%
Total Capital Ratio	11,36%	14,86%
31.12.2021		
CET I	7,25%	12,33%
Tier I	8,75%	12,33%
Total Capital Ratio	10,75%	16,91%

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

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

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

Docelowy wymóg MREL wyznaczony przez Fundusz w dniu 3 czerwca 2022 roku, w porozumieniu z SRB, dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wynosi:

- 15,99% TREA, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 i ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej zwanym MREL-TREA) oraz
- 5,91% TEM, miary ekspozycji całkowitej (TEM) obliczonej zgodnie z art. 429 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej MREL-TEM)

na poziomie indywidualnym.

Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL od 31 grudnia 2023 r.



Równocześnie Fundusz, w porozumieniu z SRB, określił 3 czerwca 2022 cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do docelowego poziomu MREL:

- w relacji do TREA wynoszą: 11,99 % na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnej decyzji w sprawie MREL oraz 13,99 % na koniec 2022 roku,
- w relacji do TEM wynoszą: 3,00 % na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnej decyzji w sprawie MREL oraz 4,46 % na koniec 2022 roku,

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

Powyższe oznacza dla Banku, iż wymóg MREL w relacji do TREA będzie wynosił 11,99% na koniec 2022 roku (a nie jak wcześniej określono 13,99%).

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

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

W kontekście powyższego Bank przyjął iż wymóg MREL w relacji do TREA będzie wynosił 11,99% na koniec 2022 roku do momentu uzyskania nowej wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”).

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

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 30 września 2022 roku.

System Ochrony Banków Komercyjnych

Grupa 8 banków komercyjnych („Banki Uczestnicy”): BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”), ING Bank Śląski S.A., Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., mBank S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. i Santander Bank Polska S.A. zdecydowała o utworzeniu System Ochrony Banków Komercyjnych („SOBK”). 14 czerwca 2022 roku Banki Uczestnicy utworzyły spółkę akcyjną będącą jednostką zarządzającą systemem ochrony („Jednostka Zarządzająca”). Utworzenie Jednostki Zarządzającej uzyskało zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz zgodę na dokonanie koncentracji wydaną przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W dniu 1 sierpnia 2022 roku spółka została zarejestrowana w KRS.

Kapitał zakładowy Jednostki Zarządzającej wynosi 1 000 000 zł. Bank objął 9 441 akcji Jednostki Zarządzającej, o łącznej wartości nominalnej 94 410 zł, co stanowi 9,4% jej kapitału zakładowego.

Celem systemu ochrony jest:

- a) zapewnienie płynności i wypłacalności Banków Uczestników na warunkach i w zakresie określonym w umowie systemu ochrony; oraz
- b) wspieranie:
 - (i) przymusowej restrukturyzacji prowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) banku będącego spółką akcyjną; oraz
 - (ii) przejęcia banku będącego spółką akcyjną na podstawie Art. 146b ust. 1 Prawa Bankowego.

Do SOBK mogą przystąpić inne banki krajowe, o ile spełnią warunki określone w obowiązujących przepisach prawa oraz w umowie systemu ochrony.

W Jednostce Zarządzającej został utworzony fundusz pomocowy („Fundusz Pomocowy”) w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań systemu ochrony. Fundusz Pomocowy jest tworzony z wpłat Banków Uczestników w wysokości 0,4% kwoty środków gwarantowanych danego banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w Art. 2 pkt 34 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („Ustawa o BFG”).

W oparciu o poziom środków gwarantowanych Banku na koniec pierwszego kwartału 2022 r., który wynosił 47 004 279 tys. zł, Bank w dniu 5 sierpnia 2022 roku wpłacił do Funduszu Pomocowego 188 017 tys. zł, co obciążało wyniki (ogólne koszty administracyjne) Banku w drugim kwartale 2022 r.

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

Zgodnie z przepisem Art. 287 ust. 2 i nast. Ustawy o BFG Rada BFG może podjąć decyzję o obniżeniu poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach biorąc pod uwagę między innymi wysokość środków zgromadzonych przez system ochrony. Ponadto, zgodnie z przepisem Art. 15 ust. 1h pkt 5 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, wpłaty uczestników systemu ochrony na Fundusz Pomocowy stanowią koszt uzyskania przychodów.

Odpowiedzialność każdego Banku Uczestnika, w tym BNP Paribas Bank Polska S.A. za zobowiązania związane z jego uczestnictwem w systemie ochrony ograniczona jest do wysokości wkładów, które dany Bank Uczestnik jest zobowiązany wnieść na objęcie akcji Jednostki Zarządzającej oraz wpłat, które dany Bank Uczestnika jest zobowiązany wnieść do Funduszu Pomocowego.

Każdy Bank Uczestnik będzie mógł wypowiedzieć umowę systemu ochrony z zachowaniem 24-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Po wypowiedzeniu umowa będzie nadal obowiązywać w stosunku do pozostałych Banków Uczestników.



53. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2022 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej członek niezależny
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Francois Benaroya	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Małgorzata Chruściak	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Géraldine Conti	Członek Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Magdalena Dzięwguć	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Vincent Metz	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Khatleen Pauwels	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

W składzie Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku nie nastąpiły zmiany.

Skład Zarządu Banku na dzień 30 września 2022 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W ZARZĄDZIE BANKU
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu
Jean-Charles Aranda	Wiceprezes Zarządu
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu
Przemysław Furlepa	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kembłowski	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Nowicka	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu
Agnieszka Wolska	Wiceprezes Zarządu

W składzie Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku nie nastąpiły zmiany.



54. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W III KWARTAŁACH 2022 ROKU

I. WYDARZENIA KORPORACYJNE

15.07.2022	<p>Przyjęcie Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom</p> <p>Ustawa ta umożliwiła osobom spłacającym kredyty hipoteczne w PLN zawieszenie spłat rat kredytowych wraz odsetkami na okres czterech miesięcy w bieżącym i kolejnym roku (po dwa miesiące w III i IV kw. 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym kwartale 2023 r.).</p> <p>Bank oszacował w lipcu łączny negatywny wpływ na wynik Banku w przedziale od ok. 700 mln zł do ok. 915 mln zł przy założeniu, że od 50% do 65% Klientów uprawnionych do złożenia wniosku o zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. skorzysta z tej możliwości.</p> <p>W oparciu o dane dotyczące wykorzystania przez Klientów tej możliwości Bank dokonał w październiku weryfikacji szacunków podanych wcześniej i rozpoznał kwotę 965 mln zł kosztów wakacji kredytowych w wyniku odsetkowym w III kwartale 2022 r.</p>
29.07.2022	<p>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. dot. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 593 150 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M</p>
5.08.2022	<p>Akcja ratingowa podjęta przez agencję Fitch Ratings</p> <p>Agencja ratingowa Fitch Ratings umieściła Viability Rating (VR) Banku („bbb-”) na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (Rating Watch Negative).</p> <p>Niniejsza akcja ratingowa nie ma wpływu na pozostałe oceny ratingowe Banku.</p>
9.09.2022	<p>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku 27 czerwca 2022 r. dot. warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nie więcej niż 1 200 000 akcji zwykłych na okaziciela serii N</p>

II. WOJNA W UKRAINIE – SZYBKA I KOMPLEKSOWA REAKCJA BANKU NA SYTUACJĘ KRYZYSOWĄ

- Uproszczony proces onboardingu z dedykowaną ofertą usług dla obywateli Ukrainy
- Działania społeczne podejmowane przez Bank i pracowników – udostępnienie miejsc noclegowych, zaangażowanie pracowników w wolontariat, zbiórki wśród pracowników na zakup rzeczy potrzebnych uchodźcom, pomoc psychologiczna
- Realizacja projektów pracowników w ramach inicjatywy Wolontariat#RazemDlaUkrainy
- Webinary tematyczne dla pracowników w ramach programu wellbeingowego „DOBRZE” np. jak rozmawiać z dziećmi o wojnie
- Stworzenie wraz z Fundacją BNP Paribas Funduszu Solidarnościowego, którego celem jest wsparcie dla rodzin ukraińskich pracowników BNP Paribas oraz UKRSIBBANKU
- Wsparcie finansowe Fundacji BNP Paribas przekazane przez Grupę BNP Paribas na pomoc uchodźcom z Ukrainy oraz organizacjom społecznym działającym na rzecz ich integracji w Polsce

Wpływ wojny w Ukrainie na zarządzanie ryzykiem w Banku opisano w notce 52 Zarządzanie Ryzykiem.



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

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

- **Wojna w Ukrainie.** Trwająca od 24 lutego wojna na terenie Ukrainy pozostaje istotnym czynnikiem, który będzie kształtował sytuację ekonomiczną w kraju i na świecie w nadchodzących miesiącach. Wpływ działań militarnych na gospodarkę światową widoczny jest m.in. poprzez wysokie ceny surowców czy podwyższoną awersję do ryzyka. Negatywnie rzutuje to na tempo wzrostu gospodarczego na świecie oraz zwiększa inflację wobec scenariuszy zakładanych przed wybuchem wojny. W Polsce wojna w Ukrainie spowodowała napływ około 7 mln uchodźców, z czego około 2 mln uchodźców pozostało w Polsce, co w krótkim terminie pobudziło konsumpcję i wpłynęło na rynek pracy. W dłuższej perspektywie, skutki wojny dla otoczenia gospodarczego Polski są trudne do oceny i zależą od terminu jak i warunków zakończenia działań zbrojnych.
- **Prognozy głównych instytucji finansowych.** W ocenie Międzynarodowego Funduszu Walutowego (dalej: MFW) globalna aktywność gospodarcza doświadcza szeroko zakrojonego i ostrzejszego niż oczekiwano spowolnienia, a inflacja jest najwyższa od kilkudziesięciu lat. Według październikowych prognoz MFW globalny wzrost gospodarczy spowolni do 3,2% w 2022 r. i 2,7% w 2023 r. Jest to najniższy profil wzrostu od 2001 r., z wyjątkiem globalnego kryzysu finansowego i głębokiej fazy pandemii COVID-19. W przypadku inflacji MFW spodziewa się, że inflacja w bieżącym roku wyniesie 8,8% i obniży się do 6,5% w 2023 r. Według Funduszu głównymi czynnikami ryzyka dla prognoz są rosyjska inwazja na Ukrainę, rosnąca presja inflacyjna na świecie oraz spowolnienie gospodarcze w Chinach. W przypadku strefy euro MFW przewiduje, że w bieżącym roku wzrost PKB wyniesie 3,1%, a w kolejnym roku dynamika wzrostu gospodarczego spowolni do 0,5%. Jest to korekta o odpowiednio +0,5 i -0,7 p.p. wobec lipcowego raportu. Spadek aktywności w krajach Europy Zachodniej będzie rzutować również na wzrost gospodarczy w Polsce. Międzynarodowy Fundusz Walutowy zmienił perspektywy wzrostu PKB w Polsce do 3,8% w 2022 r. i do 0,5% w 2023 r.
- **Pandemia i nowe mutacje wirusa.** Wydaje się, że w wielu częściach świata najcięższa faza kryzysu związanego z wirusem COVID-19 minęła. W Unii Europejskiej państwa członkowskie zniosły większość obostrzeń związanych z pandemią. W Azji, liczba nowych przypadków stopniowo się normuje przy czym Chiny utrzymują bardzo restrykcyjną politykę wobec zachorowań na COVID-19. Blokady w kluczowych rejonach produkcji i handlu w Chinach potęgują zakłócenia w globalnych łańcuchach wartości, choć w warunkach słabnącego popytu nie są one aż tak dotkliwe. W ostatnim czasie liczba rejestrowanych przypadków w Europie rośnie, co może wskazywać na ryzyko wystąpienia kolejnej fali pandemii. Jednak z uwagi na dużą liczbę osób zaszczepionych, wzrost zachorowań prawdopodobnie będzie miał wyraźnie mniejszy niż w poprzednich latach wpływ na gospodarkę.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej w tym i przyszłym roku, istotnym czynnikiem oddziałującym na tempo rozwoju gospodarczego na świecie będzie polityka banków centralnych. Od początku 2022 r. widoczny jest wyraźny zwrot w kierunku zacieśniania warunków polityki monetarnej nie tylko wśród największych banków centralnych, ale również tych mniejszych. Amerykańska Rezerwa Federalna (dalej: Fed) od marca kontynuuje cykl podnoszenia stóp procentowych. Łącznie stopa funduszy federalnych wzrosła o 300 p.b. Dodatkowo, Fed zasygnalizował stanowczość w walce z inflacją mimo ryzyka spowolnienia gospodarczego w USA. Swoje stanowisko w ostatnim czasie zaostrzył również Europejski Bank Centralny (dalej: EBC). Z dniem 1 lipca 2022 r. zakończył się Program Skupu Aktywów (APP). W lipcu 2022 r., Rada Prezesów EBC rozpoczęła również cykl podnoszenia stóp procentowych. Od tamtego czasu stopa depozytowa wzrosła o 125 p.b. Według komunikatu EBC, dalsze kształtowanie stóp procentowych przez Radę Prezesów będzie zależało od danych, a ich decyzje będą ukierunkowane na osiągnięcie wynoszącego 2% celu inflacyjnego w średnim okresie.
- **Działania władz monetarnych w Polsce.** Od października 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP, Rada) prowadzi cykl zacieśniania polityki monetarnej w Polsce. W październiku 2022 r. RPP zdecydowała jednak o utrzymaniu stopy procentowej na niezmiennym poziomie 6,75%. Z wypowiedzi członków RPP, w tym prezesa NBP, wynika, że Rada nie zakończyła cyklu podwyżek. Kolejne decyzje w sprawie zmiany stóp procentowych będą zależne od wyników przygotowywanego przez NBP w listopadzie *Raportu o inflacji*. Skala ewentualnego dalszego zacieśnienia polityki pieniężnej będzie związana z napływającymi danymi o kondycji gospodarki i inflacji, a także z bieżącym kursem złotego.

Bank spodziewa się pozytywnego wpływu podwyżek stóp procentowych na wynik odsetkowy w 2022 r. Rzeczywisty wpływ podwyżek stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku będzie uzależniony od czynników takich jak tempo i skala dalszych podwyżek, realizacja założeń biznesowych czy zmiana struktury bilansu. Istotny negatywny wpływ na wynik odsetkowy w II półroczu 2022 r. będzie miała Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, której szacowany wpływ jest opisany poniżej.



- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** Przez większość III kwartału kurs EUR/PLN znajdował się w przedziale 4,60-4,80. Sytuacja pogorszyła się na początku września, kiedy kurs zaczął rosnąć do poziomu 4,90. Wzrost kursu EUR/PLN był wynikiem wyższej awersji do ryzyka na rynku związanej m.in. z eskalacją działań wojennych w Ukrainie. Ponadto, złoty pozostawał dość słaby ze względu na dużą niepewność co do perspektyw wzrostu gospodarczego w Europie, co ma związek z kryzysem energetycznym na Starym Kontynencie. Negatywny wpływ na zachowanie kursu złotego miały również czynniki wewnętrzne, w tym decyzja o utrzymaniu stóp procentowych banku centralnego na niezmiennym poziomie. W najbliższych miesiącach złoty może znajdować się pod dużym wpływem nastrojów na globalnych rynkach akcji. Wzrost awersji do ryzyka będzie potęgował odpływ kapitału z Europy, a tym samym osłabiać złotego. Czynnikiem ryzyka dla kursu PLN pozostaje również kwestia odblokowania funduszy unijnych.
- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** W II kwartale roczne tempo wzrostu PKB spadło z 8,5% do 5,5%. W ujęciu kwartalnym gospodarka skurczyła się o 2,1%. Głównym czynnikiem stojącym za spadkiem PKB był niższy wkład przyrostu zapasów. W II kwartale akumulacja zapasów dodała jedynie 2 p.p. do dynamiki PKB, w przeciwieństwie do 7,7 p.p. w I kwartale. Konsumpcja prywatna pozostała stabilna i dodała kolejne 3,6 p.p. Natomiast eksport netto zanotował deficyt i negatywnie wpłynął na roczną dynamikę PKB odejmując 1,2 p.p. Dotychczas opublikowane dane o aktywności gospodarczej wskazują na dalsze spowolnienie w drugiej połowie roku. Niepewność co do ścieżki wzrostu gospodarczego pozostaje podwyższona i jest w dużej mierze zależna od gospodarki światowej, przyszłego kształtowania się polityki fiskalnej i pieniężnej (policy-mix) w Polsce, a także przebiegu wojny w Ukrainie. Według lipcowych prognoz NBP roczna dynamika PKB będzie stopniowo spowalniać, do 3,3% w III kwartale i 1,9% r/r w IV kwartale. W całym 2022 r. wzrost gospodarczy wyniesie 4,7%, a w kolejnym 1,4%. Utrzymanie relatywnie wysokiej dynamiki PKB w 2022 r. będzie w głównej mierze efektem solidnego wzrostu w I kwartale, który będzie łagodzić wpływ spadków w kolejnych kwartałach na roczne dane. Zdaniem NBP, w dalszym horyzoncie projekcji w coraz większym stopniu niekorzystnie na krajową aktywność gospodarczą będzie oddziaływać oczekiwane spowolnienie wzrostu PKB w głównych gospodarkach rozwiniętych oraz istotny spadek napływu funduszy europejskich po zakończeniu wydatkowania środków z perspektywy UE na lata 2014-2020.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Obserwowane sygnały spowolnienia gospodarczego jak dotąd nie znalazły odzwierciedlenia na krajowym rynku pracy. Stopa bezrobocia rejestrowanego stale maleje i pod koniec III kwartału znalazła się na rekordowo niskim poziomie 4,8%. Utrzymujący się wysoki popyt na pracę napędza wzrost wynagrodzeń. W III kwartale średnie wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 14,3% z 13,5% r/r w II kwartale. Z opublikowanego w lipcu, przez NBP, Raportu o inflacji wynika, że w bieżącym roku wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce osiągnie 10,8%. W kolejnych latach dynamika będzie również wysoka, przekraczając 9,0%, a w 2024 r. spowolni do 6,1%. Dynamiczny wzrost wynagrodzeń wynika m.in. z bardzo dobrej sytuacji na polskim rynku pracy oraz wysokiej inflacji CPI, która zwiększa żądania płacowe pracowników. Z drugiej strony presja płacowa może być częściowo łagodzona przez słabnący popyt i spadającą liczbę wakatów.
- **Dynamiczny wzrost inflacji.** Bieżący rok i prawdopodobnie kolejny upłynie pod znakiem bardzo wysokiej inflacji. W III kwartale poziom cen w Polsce zwiększył się o ponad 16% w ujęciu rocznym. Dynamiczne przyspieszenie inflacji w Polsce wynika w dużej mierze z sytuacji na globalnych rynkach surowcowych. Wzrost cen gazu oraz ropy przekłada się na wzrost ceny paliw i energii. Dodatkowo, w dalszym ciągu utrzymują się zakłócenia w łańcuchach dostaw, co w połączeniu ze wspomnianymi wzrostami cen surowców, przełożyło się na wzrost kosztów produkcji. Oprócz czynników zewnętrznych duży wpływ na przyspieszenie inflacji miał wzrost inflacji bazowej, która nie uwzględnia cen energii i żywności. W III kwartale ceny w kategoriach bazowych wzrosły średnio o 10% r/r. Według przygotowanego przez NBP Raportu o inflacji, w bieżącym roku poziom cen zwiększy się średniorocznie o 14,2%, a w kolejnym o 12,3%. Powrót inflacji do przedziału celu inflacyjnego NBP (1,5-3,5%) będzie możliwy dopiero pod koniec 2024 r. Wysoka inflacja oraz sytuacja na rynku pracy mogą przekładać się na wzrost kosztów działalności Banku w kolejnych kwartałach.
- **Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** W 2021 r. deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (General Government) zmniejszył się do około 1,9% PKB z 7,0% PKB w 2020 r. W kolejnych latach prognozy Komisji Europejskiej zakładają stopniowe zwiększenie się deficytu do 4,0% w 2022 r. i 4,4% w 2023 r. Wpływ na to miał wybuch wojny i znaczący wzrost wydatków na pomoc humanitarną dla uchodźców. Istnieje jednak duże ryzyko dla tej prognozy w związku z prowadzoną przez rząd Tarczą Antyinflacyjną oraz zmniejszonymi wpływami w związku z reformą podatkową obniżającą stawkę podatku dochodowego od osób fizycznych z 17% do 12%. Dodatkowym wyzwaniem dla budżetu mogą być zapowiedziane przez rząd zwiększone wydatki na obronność oraz szereg dopłat mających na celu zniwelowanie wpływu wysokich cen energii na budżety gospodarstw domowych.
- **Pogłębienie się awersji do ryzyka na rynkach finansowych.** Głównymi czynnikami, które do końca 2022 r. będą wpływać na nastroje na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych oraz sytuacja na rynku surowców energetycznych. Trwający obecnie w Stanach Zjednoczonych cykl podwyżek stóp procentowych w znacznym stopniu może osłabić apetyt na ryzyko na rynku akcji. Dodatkowo czynnikiem, który może przyczynić się do przecen na głównych rynkach finansowych, jest wojna w Ukrainie. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości. Spadek wartości polskiej waluty na rynku walutowym może dodatkowo pogłębić presję na wzrost cen w Polsce i zwiększyć oczekiwania na wzrost stóp procentowych.



- **Ustawa o pomocy kredytobiorcom.** 14 lipca 2022 r. została uchwalona Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (dalej: Ustawa). W ramach Ustawy kredytobiorca będzie mógł zawioskować o zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r., tj. łącznie 8 rat (po 4 w 2022 r. i 2023 r.), bez ponoszenia żadnych kosztów. Są to odmienne warunki od tych stosowanych w standardowych wakacjach kredytowych, gdzie kredytobiorca wciąż musi opłacać odsetkową część raty. Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9, banki będą musiały rozpoznać w rachunku wyników różnicę wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytowych po uwzględnieniu zawieszenia płatności rat oraz bieżącej wartości bilansowej brutto portfela kredytowego. Wpływ na wyniki banków będzie uzależniony od zainteresowania klientów. Straty banków z tego tytułu, przy założeniu powszechnego skorzystania z tego rozwiązania, to 20 mld zł według NBP oraz 22,6 mld zł według ZBP. Według opublikowanych przez giełdowe banki szacunków średnio ok. 68% (od 50% do 90%) ich klientów posiadających kredyt hipoteczny zdecyduje się na skorzystanie z wakacji kredytowych. Łączny negatywny wpływ na wynik III kwartału 2022 r. dla dziewięciu banków według powyższych szacunków i założeń partycypacji wyniósł ok. 12,4-12,8 mld zł. Według jedynych dostępnych danych o faktycznej partycypacji (BIK – dane za sierpień), z wakacji kredytowych zdecydowało się skorzystać 1,5 miliona klientów, co przekłada się na 44% umów kredytowych oraz 58% wartości portfela. Należy przyjąć, że w kolejnych miesiącach te wartości mogą wzrosnąć, jednak scenariusz pełnej partycypacji wydaje się nie być możliwy.
Wpływ Ustawy na wyniki Banku został zaprezentowany w Nocie nr 7j Wartości Szacunkowe.
- **Jakość portfela kredytowego.** Regularnie powracające obawy o jakość portfela kredytowego, jak dotąd nie materializowały się. Przeciwnie, wskaźniki we wszystkich głównych kategoriach produktowych wyznaczały wręcz nowe minima. Trwa duża niepewność co do nadchodzącej zimy i związanej z nią jeszcze wyższych rachunków za prąd, gaz czy węgiel. W szczególnie trudnej sytuacji są właściciele przedsiębiorstw, którzy nie są chronieni przez odpowiednie taryfy, przez co rachunki rosną kilkakrotnie. W tej sytuacji właśnie wśród przedsiębiorstw, a precyzyjniej w sektorze MŚP, mogą pojawić się pierwsze symptomy pogorszenia jakości portfela. Dostępne dane NBP za sierpień 2022 r. ponownie nie potwierdzają tych obaw. Wskaźnik kredytów z utratą wartości wciąż jest w trajektorii spadkowej i osiągnął 9,6%, co stanowi spadek w ujęciu rocznym o 2,0 p.p. Wśród gospodarstw domowych zwraca uwagę sytuacja w kredytach mieszkaniowych we franku szwajcarskim. Nastąpił tam wzrost wskaźnika kredytów z utratą wartości o 1,2 p.p. r/r do poziomu 6,4%. Nie jest to jednak oznaka istotnego pogorszenia się portfela, a jedynie efekt spadającej bazy. Nominalny poziom kredytów z utratą wartości wzrósł o jedynie 6%, co uwzględniając niekorzystne zmiany kursów walut oraz poziom dojrzałości portfela, jest zmianą pomijalną. Jednocześnie o 15% r/r spadła ogólna wartość portfela kredytów CHF w sektorze bankowym, przez co ich całkowity wolumen jest już poniżej 70 mld zł. Podobne zjawisko możemy zaobserwować w złotych kredytach mieszkaniowych, gdzie od lutowego szczytu, baza spadła o 21 mld zł do 482 mld zł. Należy przypuszczać, że jest to związane z nadpłatami i całkowitymi spłatami tych kredytów.
- **Zastąpienie wskaźnika WIBOR.** Wciąż trwają prace nad nowym wskaźnikiem, który miałby zastąpić WIBOR już od 2023 r. Początkowe zapowiedzi sugerowały, że wymiana będzie natychmiastowa i obejmie już istniejące umowy. Rodziło to pewne wątpliwości prawne. Według informacji zawartych w mapie drogowej opublikowanej przez KNF, zdecydowano o przeprowadzeniu tej zmiany w łagodniejszy sposób. Nowy wskaźnik WIRON miałby zostać oparty o transakcje krótkoterminowe („overnight”), co w cyklu podwyżek stóp procentowych obniżyłoby jego wycenę w stosunku do najbardziej popularnego w umowach kredytowych WIBOR 3M. Wejście na rynek byłoby stopniowe, pomiędzy 2023 a 2025 rokiem i początkowo miałoby dotyczyć tylko nowych umów. W 2025 r. wskaźnik WIBOR przestałby być kalkulowany, a oparte o niego umowy skonwertowane na WIRON uwzględniając spread korygujący. W świetle wielu innych trudności i obciążeń, tę zmianę w obecnej formie można określić jako niemal neutralną dla sektora bankowego. Należy jednak zwrócić uwagę na inne ryzyko. Nowy wskaźnik będzie wprowadzony na prawdopodobnym szczycie podwyżek stóp procentowych. To oznacza że jego przewaga względem WIBOR 3M będzie wtedy niemal niezauważalna. Co więcej, w trakcie cyklu obniżek stóp procentowych, WIBOR 3M będzie spadał szybciej od WIRON. Jest to naturalna sytuacja, wbudowana w mechanikę tego wskaźnika.
- **Pozycja kapitałowa.** Na koniec sierpnia 2022 r., łączne kapitały własne sektora bankowego wyniosły 194 mld zł (według danych KNF). Od szczytowego poziomu w listopadzie 2020 r., oznacza to spadek o 34 mld zł (tj. 15%), co jest wynikiem wielu niekorzystnych wydarzeń. Głównym powodem jest aktualizacja wyceny obligacji skarbowych, których wartość wyraźnie spadła (wzrosła rentowność). Banki posiadają duży portfel tych papierów ze względu na brak innych możliwości alokacji środków w sytuacji wysokiej nadpłynności. Ta powstała w okresie niskiego popytu na kredyty, przy jednoczesnym napływie środków z tytułu m.in. tarcz finansowych PFR. Ponadto, sektor bankowy został obciążony m.in. kosztem wakacji kredytowych, opłatami na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, składką na prywatny system ochrony instytucjonalnej. Nie ustaje też konieczność dalszych odpisów na kredyty walutowe. W tej sytuacji wiele banków zaczyna odczuwać braki kapitałowe o różnej skali. Braki można uzupełnić wyłącznie poprzez generowanie zysków, co już w tej chwili jest wyjątkowo trudne, a powstaje ryzyko ich dalszego uszczuplenia poprzez nowe regulacje, takie jak rozważany podatek od zysków nadmiarowych. Jednocześnie, inne drogi pozyskania kapitałów, takie jak emisja akcji pozostają trudne do zrealizowania. W długim terminie, dalsze wspieranie gospodarki przez sektor bankowy pozostaje tym samym pod znakiem zapytania.
- **Przymusowa restrukturyzacja Getin Noble Bank:** 30 września 2022 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny rozpoczął przymusową restrukturyzację tego banku. Było to konieczne ze względu na trudną sytuację finansową i ryzyko jego upadku. Generowało to ryzyko dla stabilności sektora bankowego oraz zagrażało bezpieczeństwu środków powierzonych przez

klientów. W ramach restrukturyzacji, działalność Getin Noble Bank została przeniesiona do nowego banku pomostowego pod nazwą VeloBank. Jego właścicielem jest BFG posiadający 51% udziałów oraz posiadający 49% udziałów System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (dalej: SOBK), utworzony przez 8 największych banków komercyjnych. Z nowego banku wyłączone zostały kredyty we franku szwajcarskim, a akcje Getin Noble Bank zostały umorzone. Bank pomostowy został dokapitalizowany kwotą 10,34 mld zł, z czego 6,87 mld pochodzi z funduszy własnych BFG, a 3,47 mld zł to zaangażowanie środków SOBK. W założeniu, bank pomostowy będzie prowadził niezakłóconą działalność w okresie do dwóch lat, po czym powinien zostać przejęty przez nowego inwestora. Pozyskane w ten sposób środki ponownie zasilą BFG oraz SOBK.

- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Informacja o wpływie i obecnej sytuacji w zakresie kredytów CHF została opisana w Nocie 51 Sprawy sądowe Sprawozdania finansowego.

56. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

Grupa nie zidentyfikowała istotnych zdarzeń po dacie bilansowej.



II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek	1 004 036	3 911 743	814 208	2 376 528
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	941 045	3 689 333	755 839	2 224 773
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	868 027	3 477 464	710 911	2 089 157
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	73 018	211 869	44 928	135 616
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	62 991	222 410	58 369	151 755
Koszty z tytułu odsetek	(903 691)	(1 707 612)	(48 400)	(152 492)
Wynik z tytułu odsetek	100 345	2 204 131	765 808	2 224 036
Przychody z tytułu opłat i prowizji	339 718	1 032 013	302 233	890 813
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(71 960)	(203 813)	(62 918)	(177 583)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	267 758	828 200	239 315	713 230
Przychody z tytułu dywidend	2 509	10 651	5 358	7 791
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	212 066	481 709	161 185	493 159
Wynik na działalności inwestycyjnej	(10 353)	17 207	5 351	45 345
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(9 145)	10 379	42 429	23 867
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania	(273)	(2 652)	-	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(36 943)	(195 371)	(56 074)	(173 664)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(134 000)	(356 737)	(201 952)	(460 929)
Ogólne koszty administracyjne	(531 878)	(1 900 963)	(491 564)	(1 508 679)
Amortyzacja	(101 928)	(308 481)	(97 069)	(294 501)
Pozostałe przychody operacyjne	38 719	129 730	31 616	136 052
Pozostałe koszty operacyjne	(57 794)	(190 559)	(48 649)	(184 890)
Wynik na działalności operacyjnej	(260 917)	727 244	355 754	1 020 817
Podatek od instytucji finansowych	(112 066)	(314 834)	(85 433)	(247 376)
Zysk (strata) brutto	(372 983)	412 410	270 321	773 441
Podatek dochodowy	12 924	(263 847)	(113 041)	(325 497)
Zysk (strata) netto	(360 059)	148 563	157 280	447 944
przypadający na akcjonariuszy Grupy	(360 059)	148 563	157 280	447 944
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)				
Podstawowy	(2,44)	1,01	1,07	3,04
Rozwodniony	(2,44)	1,01	1,07	3,04



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	III kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk (strata) netto za okres	(360 059)	148 563	157 280	447 944
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	21 862	(689 393)	(124 876)	(298 352)
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	24 595	(741 451)	(128 978)	(347 404)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(4 673)	140 876	24 506	66 007
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	2 395	(109 652)	(26 036)	(20 932)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(455)	20 834	5 632	3 977
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(2 339)	(1 828)	(389)	825
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(2 888)	(2 257)	(481)	1 018
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	549	429	92	(193)
Inne całkowite dochody (netto)	19 523	(691 221)	(125 265)	(297 527)
Całkowite dochody ogółem	(340 536)	(542 658)	32 015	150 417
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	(340 536)	(542 658)	32 015	150 417



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30 września 2022	31 grudnia 2021
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 725 211	4 631 410
Należności od banków	10 116 584	2 254 621
Pochodne instrumenty finansowe	4 314 266	1 901 919
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	13 065	65 465
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	86 597 352	80 124 751
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 024 469	1 219 027
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 217 809	23 268 041
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	299 082	320 216
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 519 927	9 143 353
Inwestycje w jednostkach zależnych	108 419	122 033
Wartości niematerialne	765 895	744 169
Rzeczowe aktywa trwałe	1 067 627	1 233 221
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	960 680	719 650
Inne aktywa	951 429	613 384
Aktywa razem	140 681 815	126 361 260
ZOBOWIĄZANIA	30 września 2022	31 grudnia 2021
Zobowiązania wobec innych banków	746 988	2 621 155
Pochodne instrumenty finansowe	4 436 575	1 918 032
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(203 842)	44 107
Zobowiązania wobec klientów	115 170 851	101 823 600
Zobowiązania podporządkowane	4 496 847	4 334 572
Zobowiązania z tytułu leasingu	767 391	860 009
Pozostałe zobowiązania	2 178 235	1 504 486
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	221 073	164 660
Rezerwy	2 013 168	1 697 996
Zobowiązania razem	129 827 286	114 968 617
KAPITAŁ WŁASNY	30 września 2022	31 grudnia 2021
Kapitał akcyjny	147 593	147 519
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 135 111	2 946 115
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 286 928)	(595 707)
Zyski zatrzymane	(252 223)	(216 260)
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	148 563	184 526
Kapitał własny razem	10 854 529	11 392 643
Zobowiązania i kapitał własny razem	140 681 815	126 361 260



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 i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2022 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 707)	(400 786)	184 526	11 392 643
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(691 221)	-	148 563	(542 658)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	148 563	148 563
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(691 221)	-	-	(691 221)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
Emisja akcji	74	-	-	-	-	-	74
Opcje menadżerskie*	-	-	4 470	-	-	-	4 470
Stan na 30 września 2022 roku	147 593	9 110 976	3 135 111	(1 286 928)	(400 786)	148 563	10 854 529

* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	147 419	9 110 976	2 208 982	255 887	(400 786)	731 060	12 053 538
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(851 594)	-	184 526	(667 068)
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	184 526	184 526
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(851 594)	-	-	(851 594)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
Opcje menadżerskie*	-	-	6 073	-	-	-	6 073
Stan na 31 grudnia 2021 roku	147 519	9 110 976	2 946 115	(595 707)	(400 786)	184 526	11 392 643

* program opcji menedżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych i niepodzielony WF	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	147 419	9 110 976	2 208 982	255 887	(400 786)	731 060	12 053 538
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(297 527)	-	447 944	150 417
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	447 944	447 944
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(297 527)	-	-	(297 527)
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	731 060	-	-	(731 060)	-
Emisja akcji	100	-	-	-	-	-	100
Opcje menadżerskie*	-	-	5 024	-	-	-	5 024
Stan na 30 września 2021 roku	147 519	9 110 976	2 945 066	(41 640)	(400 786)	447 944	12 209 079

* program opcji menedżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 39

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk (strata) netto	148 563	447 944
Korekty razem:	5 792 699	1 012 168
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	263 847	325 497
Amortyzacja	308 481	294 501
Przychody z tytułu dywidend	(10 651)	(7 791)
Przychody z tytułu odsetek	(3 911 743)	(2 376 528)
Koszty z tytułu odsetek	1 707 612	152 492
Zmiana stanu rezerw	312 915	431 619
Zmiana stanu należności od banków	(341 890)	(151 276)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(2 359 947)	443 454
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(6 127 961)	(7 263 490)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	194 558	236 714
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 879 219)	(2 241 850)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	2 160 942	(676 057)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	13 133 398	8 506 545
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(326 186)	61 267
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	391 892	793 356
Inne korekty	206 113	104 400
Odsetki otrzymane	3 547 858	2 542 857
Odsetki zapłacone	(1 476 361)	(162 578)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(959)	(964)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 941 262	1 460 112



PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wpływy	51 682 552	62 037 370
Zbycie i wykup papierów wartościowych	51 659 901	62 007 435
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 000	22 144
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	10 651	7 791
Wydatki	(50 913 359)	(62 322 985)
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	(6 000)	-
Nabycie papierów wartościowych	(50 688 600)	(62 120 429)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(218 759)	(202 556)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	769 193	(285 615)

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wpływy	74	16 224
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	74	16 224
Wydatki	(99 608)	(62 342)
Splata zobowiązania leasingowego	(99 608)	(62 342)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(99 534)	(46 118)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	6 610 921	1 128 379
Środki pieniężne na początek okresu	5 152 220	3 485 875
Środki pieniężne na koniec okresu	11 763 141	4 614 254
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	95 454	22 763

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 III kwartały 2022 roku zakończone 30 września 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za III kwartały 2022 roku oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 2 marca 2022 roku.

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

Następujące istotne zdarzenia dotyczące Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za III kwartały 2022 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartały 2022 roku:

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w III kwartały 2022 roku w Nocie 54,
- Istotne zdarzenia po dacie bilansowej w Nocie 56.

2. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2022 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

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

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

30.09.2022	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	11 965 369	472	350 345	790	92 183	12 409 159
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	9 411 484	472	300 829	790	90 908	9 804 483
Pochodne instrumenty finansowe	2 525 685	-	-	-	-	2 525 685
Pochodne instrumenty zabezpieczające	28 200	-	-	-	-	28 200
Inne aktywa	-	-	49 516	-	1 275	50 791
Zobowiązania	8 398 937	43 059	662 305	2 656	137 222	9 244 179
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	8 632	43 059	372 193	2 656	136 584	563 124
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 206 735	-	290 112	-	-	4 496 847
Pochodne instrumenty finansowe	2 127 711	-	-	-	-	2 127 711
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 055 859	-	-	-	-	2 055 859
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	176	176
Inne zobowiązania	-	-	-	-	462	462
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	153 387	651	-	154 038
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	13 546	115 828	2 722 824	-	1 023 344	3 875 542
Zobowiązania otrzymane	1 428 015	322 002	2 552 432	-	959 343	5 261 792
Pochodne instrumenty (nominał)	63 465 528	-	-	-	-	63 465 528
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 593 177	-	-	-	-	18 593 177
Rachunek Zysków i Strat	(671 695)	163	(18 072)	(6)	25 405	(664 205)
Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022						
Przychody z tytułu odsetek	50 670	526	11 368	30	268	62 862
Koszty z tytułu odsetek	(153 787)	(363)	(11 264)	(36)	83	(165 367)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	3 890	3 890
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(5 221)	(5 221)
Wynik na działalności handlowej	(490 505)	-	-	-	-	(490 505)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	9 921	-	26 214	36 135
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(8 983)	-	(120)	(9 103)
Ogólne koszty administracyjne	(78 073)	-	(19 114)	-	291	(96 896)

31.12.2021	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	2 583 416	4 264	35 489	841	5 745	2 629 755
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	1 585 212	4 264	34 536	811	4 013	1 628 836
Pochodne instrumenty finansowe	932 697	-	-	-	-	932 697
Pochodne instrumenty zabezpieczające	65 465	-	-	-	-	65 465
Inne aktywa	42	-	953	30	1 732	2 757
Zobowiązania	8 203 374	29 944	1 038 097	2 684	102 758	9 376 857
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	1 978 727	29 944	761 579	2 684	102 623	2 875 557
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 058 054	-	276 518	-	-	4 334 572
Pochodne instrumenty finansowe	1 038 620	-	-	-	-	1 038 620
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 127 973	-	-	-	-	1 127 973
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	135	135
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	295 448	633	1 051 000	1 347 081
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	105 365	200 134	1 448 341	-	965 874	2 719 714
Zobowiązania otrzymane	812 994	304 155	1 774 204	-	-	2 891 353
Pochodne instrumenty (nominał)	60 082 978	-	-	-	-	60 082 978
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	26 448 220	-	-	-	-	26 448 220
Rachunek Zysków i Strat	(484 641)	95	(13 190)	-	33 176	(464 560)
Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021						
Przychody z tytułu odsetek	-	6	102	-	41	149
Koszty z tytułu odsetek	(56 322)	-	(3 747)	-	(1)	(60 070)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	591	89	4 817	-	4 403	9 900
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	(49)	-	(6 212)	(6 261)
Wynik na działalności handlowej	(368 577)	-	-	-	-	(368 577)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	34 458	34 458
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	(170)	(170)
Ogólne koszty administracyjne	(60 333)	-	(14 313)	-	657	(73 989)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	13 766	11 183
Świadczenia długoterminowe	3 591	3 428
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	855
Płatności w formie akcji*	3 920	3 274
Wydane akcje**	1 405	1 514
Wynagrodzenie Zarządu, razem	22 682	20 254

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

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2021 okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 206	1 107
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	1 206	1 107

3. JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	30.09.2022	31.12.2021
Razem fundusze własne	14 950 168	15 528 874
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	96 141 992	87 410 438
Łączny współczynnik kapitałowy	15,55%	17,77%
Współczynnik kapitału Tier 1	11,18%	12,96%

4. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

5. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2021 rok nie była wypłacona dywidenda.

6. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2021 w wysokości 184 526 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

7. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.09.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania warunkowe	40 111 096	37 794 803
zobowiązania dotyczące finansowania	28 821 147	29 961 150
zobowiązania gwarancyjne	11 289 949	7 833 653
Otrzymane zobowiązania warunkowe	55 790 141	30 676 140
zobowiązania o charakterze finansowym	14 151 460	13 005 690
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	41 638 681	17 670 450

8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 56 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartały 2022 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

09.11.2022	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.11.2022	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.11.2022	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.11.2022	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.11.2022	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.11.2022	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.11.2022	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.11.2022	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
09.11.2022	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 9 listopada 2022 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: a129c166-5a5b-440b-bba1-dba8d62e2511
utworzonego: 2022-11-09 12:54 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: a129c166-5a5b-440b-bba1-dba8d62e2511
utworzonego: 2022-11-09 12:54 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: a129c166-5a5b-440b-bba1-dba8d62e2511
utworzonego: 2022-11-09 12:54 (GMT+01:00)

