

# SKONSOLIDOWANY RAPORT ŚRÓDROCZNY

ZA OKRES 9 MIESIĘCY  
ZAKOŃCZONY DNIA  
30 WRZEŚNIA 2023

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.



**BNP PARIBAS**

# SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	4
ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	6
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	11
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH .....	13
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	15
1. DANE IDENTYFIKACYJNE .....	15
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ .....	15
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	15
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI.....	16
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI .....	17
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	17
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE .....	17
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK .....	28
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	30
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY) .....	31
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ .....	32
12. WYNIK ODPIŚÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	32
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE .....	34
14. AMORTYZACJA.....	35
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE .....	36
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	36
17. PODATEK DOCHODOWY .....	37
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ.....	38
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM .....	38
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW.....	39
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE .....	39
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ .....	40
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU .....	44
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	48
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU .....	49
26. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	50
27. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY .....	50
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE .....	51
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE .....	51
30. LEASING .....	52
31. INNE AKTYWA.....	53
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO .....	53
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW .....	53
34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW.....	54
35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH .....	55
36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE .....	55
37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	56
38. REZERWY .....	56
39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH .....	57
40. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI .....	57
41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH .....	60
42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	60
43. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH .....	60
44. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI .....	64
45. SEKURYTYZACJA .....	64
46. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI .....	65
47. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	67
48. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	67
49. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	71



50.	WYPŁACONE DYWIDENDY.....	72
51.	PODZIAŁ ZYSKU .....	72
52.	SPRAWY SĄDOWE .....	72
53.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.....	80
54.	WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	94
55.	WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W III KWARTAŁACH 2023 ROKU .....	95
56.	CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE BANKU BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU .....	97
57.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ .....	100
II	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	101
	Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat .....	101
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	102
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	103
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	104
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	106
	INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	108
1.	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	108
2.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI .....	108
3.	JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	111
4.	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI.....	111
5.	WYPŁACONE DYWIDENDY.....	111
6.	PODZIAŁ ZYSKU .....	111
7.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	112
8.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM .....	112
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	113

## WYBRANE DANE FINANSOWE

### Wybrane skonsolidowane dane finansowe

w tys. PLN

w tys. EUR

Rachunek zysków i strat	Nota	Trzy kwartały	Trzy kwartały	Trzy kwartały	Trzy kwartały
		2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Wynik z tytułu odsetek	8	3 804 037	2 276 074	831 066	485 511
Wynik z tytułu prowizji	9	919 861	875 370	200 961	186 726
Zysk brutto		1 959 881	457 314	428 174	97 550
Zysk netto		1 393 111	188 812	304 352	40 276
Całkowite dochody ogółem		1 866 833	(502 409)	407 846	(107 169)
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>		<b>Trzy kwartały</b>	<b>Trzy kwartały</b>	<b>Trzy kwartały</b>	<b>Trzy kwartały</b>
		<b>2023 okres</b>	<b>2022 okres</b>	<b>2023 okres</b>	<b>2022 okres</b>
		<b>od 01.01.2023</b>	<b>od 01.01.2022</b>	<b>od 01.01.2023</b>	<b>od 01.01.2022</b>
		<b>do 30.09.2023</b>	<b>do 30.09.2022</b>	<b>do 30.09.2023</b>	<b>do 30.09.2022</b>
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		(836 521)	6 333 803	(182 754)	1 351 067
<b>Wskaźniki</b>		<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>
Liczba akcji (szt.)	49	147 676 946	147 593 150	147 676 946	147 593 150
Zysk (strata) na jedną akcję	18	9,44	1,28	2,06	0,27
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>		<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Aktywa razem		156 870 541	151 517 069	33 840 396	32 307 100
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	87 789 947	89 090 317	18 938 206	18 996 208
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	729 446	949 298	157 357	202 413
Zobowiązania razem		143 739 607	140 254 848	31 007 767	29 905 723
Zobowiązania wobec klientów	34	124 223 279	120 021 043	26 797 670	25 591 386
Kapitał akcyjny	49	147 677	147 593	31 857	31 470
Kapitał własny razem		13 130 934	11 262 221	2 832 629	2 401 378
<b>Adekwatność kapitałowa</b>		<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Fundusze własne razem		14 976 582	14 842 133	3 230 775	3 164 701
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		91 684 676	95 456 297	19 778 384	20 353 589
Łączny współczynnik kapitałowy		16,33%	15,55%	16,33%	15,55%
Współczynnik kapitału Tier1		12,13%	11,28%	12,13%	11,28%

**Wybrane jednostkowe dane finansowe**

w tys. PLN

w tys. EUR

	<b>Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023</b>	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	<b>Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023</b>	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Wynik z tytułu odsetek	<b>3 729 804</b>	2 204 131	<b>814 848</b>	470 164
Wynik z tytułu prowizji	<b>881 469</b>	828 200	<b>192 574</b>	176 664
Zysk brutto	<b>1 933 362</b>	412 410	<b>422 380</b>	87 971
Zysk netto	<b>1 369 772</b>	148 563	<b>299 253</b>	31 690
Całkowite dochody ogółem	<b>1 843 494</b>	(542 658)	<b>402 747</b>	(115 755)
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	<b>(811 008)</b>	6 610 921	<b>(177 180)</b>	1 410 179
<b>Wskaźniki</b>	<b>30.09.2023</b>	30.09.2022	<b>30.09.2023</b>	30.09.2022
Liczba akcji (szt.)	<b>147 676 946</b>	147 593 150	<b>147 676 946</b>	147 593 150
Zysk (strata) na jedną akcję	<b>9,28</b>	1,01	<b>2,03</b>	0,21
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>30.09.2023</b>	31.12.2022	<b>30.09.2023</b>	31.12.2022
Aktywa razem	<b>151 955 753</b>	146 108 498	<b>32 780 169</b>	31 153 862
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	<b>83 108 182</b>	83 893 270	<b>17 928 247</b>	17 888 072
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	<b>729 446</b>	949 298	<b>157 357</b>	202 413
Zobowiązania razem	<b>138 892 010</b>	134 893 224	<b>29 962 035</b>	28 762 495
Zobowiązania wobec klientów	<b>124 147 859</b>	120 429 051	<b>26 781 400</b>	25 678 384
Kapitał akcyjny	<b>147 677</b>	147 593	<b>31 857</b>	31 470
Kapitał własny razem	<b>13 063 743</b>	11 215 274	<b>2 818 134</b>	2 391 367
<b>Adekwatność kapitałowa</b>	<b>30.09.2023</b>	31.12.2022	<b>30.09.2023</b>	31.12.2022
Fundusze własne razem	<b>14 972 299</b>	14 874 946	<b>3 229 851</b>	3 171 698
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	<b>88 204 202</b>	91 512 357	<b>19 027 570</b>	19 512 646
Łączny współczynnik kapitałowy	<b>16,97%</b>	16,25%	<b>16,97%</b>	16,25%
Współczynnik kapitału Tier1	<b>12,60%</b>	11,80%	<b>12,60%</b>	11,80%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.09.2023 r. - 1 EUR = 4,6356 PLN
- na dzień 31.12.2022 r. - 1 EUR = 4,6899 PLN

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

- dla okresu od 1.01.2023 r. do 30.09.2023 r. - 1 EUR = 4,5773 PLN
- dla okresu od 1.01.2022 r. do 30.09.2022 r. - 1 EUR = 4,6880 PLN

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

# ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek	8	2 482 114	7 270 070	1 103 035	4 145 239
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 400 595	6 950 715	1 039 817	3 922 394
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 228 163	6 474 090	966 799	3 710 525
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		172 432	476 625	73 018	211 869
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		81 519	319 355	63 218	222 845
Koszty z tytułu odsetek	8	(1 117 390)	(3 466 033)	(979 331)	(1 869 165)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 364 724</b>	<b>3 804 037</b>	<b>123 704</b>	<b>2 276 074</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	353 198	1 113 683	350 204	1 073 924
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(66 356)	(193 822)	(70 457)	(198 554)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>286 842</b>	<b>919 861</b>	<b>279 747</b>	<b>875 370</b>
Przychody z tytułu dywidend		6 372	10 570	2 509	10 651
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	272 632	756 663	211 855	481 465
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	6 211	(152)	6 321	36 822
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	(536)	(16 866)	(9 145)	10 379
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją		(7 890)	3 722	(273)	(2 652)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(11 370)	39 980	(54 021)	(218 748)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	52	(370 848)	(961 260)	(134 000)	(356 737)
Ogólne koszty administracyjne	13	(645 538)	(1 932 285)	(556 811)	(1 976 326)
Amortyzacja	14	(115 918)	(339 457)	(101 853)	(308 328)
Pozostałe przychody operacyjne	15	52 829	172 501	50 290	162 132
Pozostałe koszty operacyjne	16	(76 393)	(193 256)	(67 249)	(217 954)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>761 117</b>	<b>2 264 058</b>	<b>(248 926)</b>	<b>772 148</b>
Podatek od instytucji finansowych		(101 642)	(304 177)	(112 066)	(314 834)
<b>Zysk brutto</b>		<b>659 475</b>	<b>1 959 881</b>	<b>(360 992)</b>	<b>457 314</b>
Podatek dochodowy	17	(213 996)	(566 770)	14 395	(268 502)
<b>Zysk netto</b>		<b>445 479</b>	<b>1 393 111</b>	<b>(346 597)</b>	<b>188 812</b>
przypadający na akcjonariuszy Grupy		445 479	1 393 111	(346 597)	188 812
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)</b>					
Podstawowy	18	3,02	9,44	(2,35)	1,28
Rozwodniony	18	3,02	9,43	(2,35)	1,28



Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. wypracowała w trzech kwartałach 2023 r. zysk netto w wysokości 1 393 111 tys. zł, o 1 204 299 tys. zł (tj. o 637,8%) wyższy niż osiągnięty w trzech kwartałach 2022 r. Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 5 457 080 tys. zł i był wyższy o 1 824 793 tys. zł, tj. o 50,2% r/r.

Najważniejszym zdarzeniem wpływającym na porównywalność wyników zrealizowanych w analizowanych okresach było uchwalenie 14 lipca 2022 r. Ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom umożliwiającej kredytobiorcom zawnieśkowanie o zawieszenie 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 w ramach wyniku odsetkowego trzeciego kwartału 2022 r. kwotę 965 mln zł negatywnego wpływu na wynik (w całym 2022 r. negatywny wpływ wyniósł 895 mln zł). W 2023 r. Bank dokonał weryfikacji szacunków i skorygował rozpoznany w 2022 r. wpływ o 33 mln zł, co poprawiło wynik z tytułu odsetek zrealizowany w trzech kwartałach 2023 r.

Szacuje się, że w warunkach porównywalnych tj. po wyeliminowaniu wpływu wakacji kredytowych na wyniki (z zastosowaniem standardowej stawki podatku dochodowego) zysk netto w trzech kwartałach 2023 r. wyniósłby 1 366 381 tys. zł i byłby o 395 919 tys. zł, tj. o 40,8% wyższy od zrealizowanego w trzech kwartałach 2022 r. (970 462 tys. zł). Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósłby 5 424 080 tys. zł i byłby wyższy o 826 793 tys. zł, tj. o 18,0% r/r (po trzech kwartałach 2022 r. wyniósłby 4 597 287 tys. zł).

Na poziom wyniku z działalności bankowej w trzech kwartałach 2023 r. oraz na jego porównywalność z analogicznym okresem roku ubiegłego wpływały również konsekwencje zmian sytuacji makroekonomicznej (przede wszystkim poziomu inflacji), polityki gospodarczej i monetarnej oraz sytuacji na rynkach finansowych, które mają istotny wpływ na działalność bankową. Największe znaczenie dla wyników Grupy miały:

- wysoki poziom stóp procentowych będący konsekwencją zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej (dalej: RPP). Od października 2021 r. do września 2022 r. RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b. do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej. Cykl luzowania polityki monetarnej rozpoczął się we wrześniu 2023 r. Do 4 października 2023 r. RPP obniżyła je łącznie o 100 p.b., do poziomu 5,75% dla stopy referencyjnej. Wyższy średni poziom stóp procentowych utrzymujący się w okresie trzech kwartałów 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego pozytywnie wpłynął na poziom marż odsetkowych realizowanych przez banki. Wynik z tytułu odsetek Grupy w trzech kwartałach 2023 r. wyniósł w ujęciu porównywalnym (tj. bez wpływu wakacji kredytowych) 3 771 037 tys. zł i był o 529 963 tys. zł, tj. o 16,4% wyższy w ujęciu r/r (po trzech kwartałach 2022 r. wyniósł 3 241 074 tys. zł).
- ujemny i niższy w porównaniu do trzech kwartałów 2022 r., wynik na rachunkowości zabezpieczeń związany z tempem oraz kierunkiem zmian stóp procentowych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który był w trzech kwartałach 2023 r. niższy o 27 245 tys. zł r/r. Wynik odsetkowy z transakcji IRS (łącznie na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych) ujmowany jest w wyniku odsetkowym i był w trzech kwartałach 2023 r. niższy o 251 681 tys. zł r/r,
- zmienność sytuacji na rynkach finansowych, która w szczególności miała wpływ na wynik na działalności handlowej w obszarze instrumentów pochodnych. Wynik na działalności handlowej w trzech kwartałach 2023 r. był o 275 198 tys. zł (tj. o 57,2%) wyższy w porównaniu do wyniku zrealizowanego w analogicznym okresie roku ubiegłego, w dużym stopniu dzięki poprawie wyniku na instrumentach FX Swap oraz wyniku z wyceny IRS zabezpieczających kredyty preferencyjne.

Do elementów otoczenia regulacyjnego, które wpłynęły pozytywnie na wyniki trzech kwartałów 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego należy zaliczyć obniżenie łącznej wartości składek Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) - niższa roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji oraz brak kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków - oraz brak kosztów Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK). Koszty BFG i SOBK poniesione w trzech kwartałach 2023 r. były o 234 055 tys. zł (tj. o 65,3%) niższe w porównaniu do trzech kwartałów 2022 r. W rezultacie, pomimo presji inflacyjnej przekładającej się na wzrost kosztów pracowniczych oraz pozostałych kategorii kosztów operacyjnych, łączne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w trzech kwartałach 2023 r. były o 12 912 tys. zł, tj. o 0,6%, niższe w porównaniu z trzema kwartałami 2022 r. Koszty bez uwzględnienia kosztów BFG i SOBK byłyby o 11,5% wyższe w porównaniu do trzech kwartałów 2022 r.

Utrzymująca się dobra jakość portfela kredytowego, zrealizowane odzyski na wycenianym indywidualnie portfelu z utratą wartości oraz zmiany prognoz dotyczących sytuacji makroekonomicznej pozytywnie wpłynęły na wyniki trzech kwartałów 2023 r. Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe był dodatni i wyniósł 39 980 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 218 748 tys. zł zanotowanego w trzech kwartałach 2022 r.

Czynnikiem istotnie wpływającym na poziom wyniku netto Grupy w trzech kwartałach 2023 r. pozostają koszty z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi. Obciążyły one wyniki Grupy kwotą 961 260 tys. zł, o 604 523 tys. zł (tj. o 169,5%) wyższą w ujęciu r/r. Jednocześnie Grupa rozpoznała aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanego z zawartymi ugodami dotyczącymi kredytów mieszkaniowych. Na koniec III kwartału 2023 r. wartość aktywa wyniosła 24,19 mln zł.



# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Nota	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>445 479</b>	<b>1 393 111</b>	<b>(346 597)</b>	<b>188 812</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>71 402</b>	<b>475 571</b>	<b>21 862</b>	<b>(689 393)</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	78 776	535 071	24 595	(741 451)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(14 968)	(101 664)	(4 673)	140 876
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	22 9 375	52 054	2 395	(109 652)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(1 781)	(9 890)	(455)	20 834
<b>Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>(1 553)</b>	<b>(1 849)</b>	<b>(2 339)</b>	<b>(1 828)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	7e (1 917)	(2 282)	(2 888)	(2 257)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	364	433	549	429
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>69 849</b>	<b>473 722</b>	<b>19 523</b>	<b>(691 221)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>515 328</b>	<b>1 866 833</b>	<b>(327 074)</b>	<b>(502 409)</b>
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	515 328	1 866 833	(327 074)	(502 409)

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w trzech kwartałach 2023 r. wyniosły 1 866 833 tys. zł w porównaniu do -502 409 tys. zł w trzech kwartałach 2022 r. (poprawa o 2 369 242 tys. zł).

Było to efektem dodatniej wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (535 071 tys. zł po trzech kwartałach 2023 r. vs -741 451 tys. zł po trzech kwartałach 2022 r. Poprawa ta jest związana ze zmianą oczekiwań rynku co do poziomu stóp procentowych.

Drugim elementem, który wpłynął na poprawę całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej był wynik finansowy netto, który na koniec trzech kwartałów 2023 r. był wyższy o 1 204 299 tys. zł (tj. o 637,8%) w stosunku do trzech kwartałów 2022 r.



# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

<b>AKTYWA</b>	Nota	30 września 2023	31 grudnia 2022
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	6 699 539	2 718 307
Należności od banków	20	16 195 371	11 800 189
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 797 626	3 224 272
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	125 440	33 025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	87 789 947	89 090 317
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	729 446	949 298
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	26 158 895	22 167 261
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	290 465	316 593
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	12 408 951	17 384 793
Wartości niematerialne	28	851 904	821 106
Rzeczowe aktywa trwałe	29	987 967	1 069 429
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		778 997	966 436
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		26 316	14 107
Inne aktywa	31	1 029 677	961 936
<b>Aktywa razem</b>		<b>156 870 541</b>	<b>151 517 069</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	Nota	30 września 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	32	-	8 713
Zobowiązania wobec innych banków	33	6 429 084	7 158 024
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 872 187	3 147 855
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	(245 848)	(451 646)
Zobowiązania wobec klientów	34	124 223 279	120 021 043
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	-	364 633
Zobowiązania podporządkowane	36	4 415 727	4 416 887
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	676 222	718 892
Pozostałe zobowiązania	37	2 328 802	2 423 182
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		276 659	223 527
Rezerwy	38	2 763 495	2 223 738
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>143 739 607</b>	<b>140 254 848</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	Nota	30 września 2023	31 grudnia 2022
Kapitał akcyjny	49	147 677	147 593
Kapitał zapasowy		9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 523 460	3 142 098
Kapitał z aktualizacji wyceny		(676 064)	(1 149 786)
Zyski zatrzymane		1 024 885	11 340
wynik z lat ubiegłych		(368 226)	(430 157)
wynik bieżącego okresu		1 393 111	441 497
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>13 130 934</b>	<b>11 262 221</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>156 870 541</b>	<b>151 517 069</b>



Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec III kwartału 2023 r. wyniosła 156 870 541 tys. zł i była wyższa o 5 353 472 tys. zł, tj. o 3,5%, w porównaniu do końca 2022 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2022 r. był spadek udziału portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej) o 3,0 p.p. oraz udziału portfela papierów wartościowych o 1,5 p.p., przy równoczesnym wzroście należności od banków o 2,5 p.p. oraz kasy i środków w Banku Centralnym również o 2,5 p.p.

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 56,4% wszystkich aktywów na koniec września 2023 r. w porównaniu do 59,4% na koniec 2022 r. Spadek wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 1 520 222 tys. zł, tj. 1,7% i dotyczył portfela zarówno portfela Klientów indywidualnych, który zmniejszył się o 3,8% w stosunku do końca 2022 r. (w tym kredyty na nieruchomości spadły o 6,7%) jak i Klientów instytucjonalnych (-0,2%).

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec III kwartału 2023 r. stanowiły 24,8% sumy bilansowej (na koniec 2022 r.: 26,3%). Według stanu na 30 września 2023 r. ich wartość spadła o 1 010 336 tys. zł (tj. o 2,5%) w stosunku do końca 2022 r. Spadek portfela papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o 4 975 842 tys. zł, tj. o 28,6% (spadek portfela bonów pieniężnych NBP przy wzroście obligacji emitowanych przez pozostałe instytucje finansowe) został częściowo zniwelowany wzrostem portfela papierów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (o 3 991 634 tys. zł, tj. o 18,0%).

Udział należności od banków (trzeciej co do wielkości pozycji aktywów) wyniósł 10,3% (na koniec 2022 r.: 7,8%). Ich wartość w porównaniu do końca 2022 r. wzrosła o 4 395 182 tys. zł (+37,2%) i wyniosła 16 195 371 tys. zł. Zmiana ta wynikała przede wszystkim z przyrostu wartości należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.

Udział pozycji kasy i środków w Banku Centralnym zwiększył się z 1,8% do 4,3% (wartościowo o 3 981 232 tys. zł, tj. o 146,5%) z uwagi na wyższy poziom środków na rachunku bieżącym w NBP.

### Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 30 września 2023 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 143 739 607 tys. zł i była o 3 484 759 tys. zł, tj. o 2,5% wyższa w porównaniu do końca 2022 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 91,6% (spadek o 0,9 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.).

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na 30 września 2023 r. wyniósł 86,4% i wzrósł w porównaniu do końca 2022 r. o 0,8 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 4 202 236 tys. zł, tj. o 3,5% w porównaniu do grudnia 2022 r. i wyniósł 124 223 279 tys. zł.

Kapitały własne Grupy według stanu na 30 września 2023 r. wyniosły 13 130 934 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2022 r. o 1 868 713 tys. zł, tj. o 16,6%. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na 30 września 2023 r. 8,4% (wobec 7,4% na koniec 2022 r.).



## ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>147 593</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 142 098</b>	<b>(1 149 786)</b>	<b>(430 157)</b>	<b>441 497</b>	<b>11 262 221</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>473 722</b>	-	<b>1 393 111</b>	<b>1 866 833</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	1 393 111	1 393 111
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	473 722	-	-	473 722
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>376 471</b>	-	<b>65 026</b>	<b>(441 497)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	376 471	-	65 026	(441 497)	-
<b>Emisja akcji</b>	<b>84</b>	-	-	-	-	-	<b>84</b>
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>4 891</b>	-	-	-	<b>4 891</b>
<b>Pozostałe korekty</b>	-	-	-	-	<b>(3 095)</b>	-	<b>(3 095)</b>
<b>Stan na 30 września 2023 roku</b>	<b>147 677</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 523 460</b>	<b>(676 064)</b>	<b>(368 226)</b>	<b>1 393 111</b>	<b>13 130 934</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

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

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

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

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>1 393 111</b>	<b>188 812</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>(3 131 499)</b>	<b>5 248 538</b>
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		566 770	268 502
Amortyzacja	14	339 457	308 328
Przychody z tytułu dywidend		(10 570)	(10 651)
Przychody z tytułu odsetek	8	(7 270 070)	(4 145 239)
Koszty z tytułu odsetek	8	3 466 033	1 869 165
Zmiana stanu rezerw		537 403	312 023
Zmiana stanu należności od banków		(9 212 495)	(341 890)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		334 231	(2 359 947)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 371 863	(6 661 474)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		219 852	194 558
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(939 890)	(2 104 655)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(17 816)	2 160 942
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		4 136 047	13 373 044
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(31 545)	(356 316)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(91 871)	567 927
Inne korekty		(29 596)	184 883
Odsetki otrzymane		7 348 063	3 780 694
Odsetki zapłacone		(3 398 299)	(1 637 800)
Podatek zapłacony		(448 230)	(152 597)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(835)	(959)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(1 738 388)</b>	<b>5 437 350</b>

<b>PRZEPLÝW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:</b>	Trzy kwartały 2023	Trzy kwartały 2022
	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Wpływy</b>	<b>122 185 778</b>	<b>51 692 833</b>
Zbycie i wykup papierów wartościowych	122 156 193	51 670 138
Zbycie aktywów finansowych	5 000	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 796	12 044
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	11 789	10 651
<b>Wydatki</b>	<b>(121 015 131)</b>	<b>(50 909 158)</b>
Nabycie papierów wartościowych	(120 719 708)	(50 688 180)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(295 423)	(220 978)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 170 647</b>	<b>783 675</b>

<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:</b>	Trzy kwartały 2023	Trzy kwartały 2022
	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Wpływy</b>	<b>1 570 296</b>	<b>1 471 681</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	1 570 212	1 471 607
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	84	74
<b>Wydatki</b>	<b>(1 839 076)</b>	<b>(1 358 903)</b>
Spłaty długoterminowych kredytów otrzymanych	(1 364 267)	(973 274)
Spłata zobowiązania leasingowego	(110 260)	(99 098)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(364 427)	(286 531)
Inne wydatki finansowe	(122)	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(268 780)</b>	<b>112 778</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>(836 521)</b>	<b>6 333 803</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>13 217 271</b>	<b>5 512 816</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>41</b>	<b>11 846 619</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	63 583	95 454



# INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

## 1. DANE IDENTYFIKACYJNE

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

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

## 2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2023 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne. W nawiasie został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek:

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

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

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartały zakończone 30 września 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”), w szczególności z MSR 34. Zasady rachunkowości stosowane w III kwartałach 2023 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2022 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

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



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

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

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych - klasyfikacja zobowiązań	23.01.2020/ 15.07.2020	01.01.2023	Nie	Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSSF 16: Leasing - Zobowiązanie leasingowe w transakcjach typu Sale and Leaseback	22.09.2022	01.01.2024	Nie	Zmiany wyjaśniają, w jaki sposób sprzedawca - leasingobiorca wycenia transakcje sprzedaży i leasingu zwrotnego, które spełniają wymogi MSSF 15, aby były ujmowane jako sprzedaż. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Zobowiązania długoterminowe z kowenantami	31.10.2022	01.01.2024	Nie	Zmiany mają na celu poprawę informacji przekazywanych przez spółki na temat zadłużenia długoterminowego z kowenantami. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”. Brak wymienności walut	15.08.2023	01.01.2025	Nie	Identyfikacja kiedy waluta jest wymiennalna a kiedy nie oraz wymagane ujawnienia w przypadku braku wymienności waluty. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” Umowy finansowania dostawców	25.05.2023	01.01.2024	Nie	Zmiany zawierają dodatkowe ujawnienia dotyczące umów finansowania dostawców. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.
Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”	23.05.2023	01.01.2023	Nie	Zmiany omawiają ujawnienia związane ze stosowaniem zasad drugiego filaru. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

## 4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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



## 5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport śródroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za III kwartały zakończone 30 września 2023 roku został zatwierdzony przez Zarząd do publikacji w dniu 8 listopada 2023 roku.

## 6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

## 7. WARTOŚCI SZACUNKOWE

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

### a. Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Kryteria przypisywania do Faz

W celu oceny czy od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2), Grupa porównuje poziom ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia.

Ocena polega na weryfikacji czy stosunek skumulowanego PD na datę raportową wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności oraz skumulowanego PD na datę początkowego ujęcia wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności przekracza próg względny zmiany parametru PD lifetime. Przekroczenie progu powoduje klasyfikację do Fazy 2. Do porównania wykorzystywane jest PD lifetime ważone prawdopodobieństwem wystąpienia poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych.



Wysokość progów ustalana jest na poziomie homogenicznych portfeli w oparciu o analizę poziomów szkodowości dla historycznych danych. Analiza ma na celu zapewnienie wysokiej mocy dyskryminacyjnej wprowadzonego podziału a jej wyniki podlegają weryfikacji pod kątem intuicyjności. Przyjęte w Grupie wartości progowe wynoszą od 1,8-krotnego do 2,7-krotnego wzrostu PD lifetime względem momentu początkowego ujęcia w zależności od segmentu.

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

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

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

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

- przyznanie restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia, w przypadku gdy ekspozycja posiada status udogodnienia lub restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia bez istotnej straty ekonomicznej, w przypadku którego spełniona jest przynajmniej jedna z poniższych przesłanek:
  - duża płatność ryczałtowa pod koniec harmonogramu spłat;
  - nieregularny harmonogram spłat, przy czym znacznie niższe płatności są przewidziane na początku harmonogramu spłat;
  - znaczący okres karencji na początku harmonogramu spłat;
  - ekspozycje wobec dłużnika podlegające restrukturyzacji awaryjnej więcej niż jeden raz.
- podejrzenie wyłudzenia (w tym przestępstwo gospodarcze lub inny czyn zabroniony dotyczący ekspozycji kredytowej),
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- złożenie przez Grupę wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Grupy może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora, ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika,
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- wypowiedzenie umowy kredytowej,
- złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta,
- przyznanie moratorium publicznego udzielonego na podstawie art. 31fa Ustawy z dnia 2 marca 2020 r., o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych,
- trudności finansowe zidentyfikowane w procesie monitoringu/przebiegu 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 uwzględniła okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy klient terminowo obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest przez Grupę na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórzenia niewykonania zobowiązania spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

W zakresie kryteriów przypisywania do Faz, Grupa wdrożyła przesłankę opartą o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji kredytowych bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu klientów instytucjonalnych, jak i klientów indywidualnych. Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego poprzez adekwatne odzwierciedlenie poziomu ryzyka na tych klientach w wysokości odpisów. Bank dokonał identyfikacji klientów instytucjonalnych, którzy są wrażliwi na skutki sytuacji na Ukrainie, w tym w szczególności klientów, których działalność jest powiązana z gospodarkami powyższych krajów (i przez to może być narażona na skutki wojny i nałożonych sankcji) oraz których działalność jest podatna na embargo na rosyjski gaz. Klienci Ci na datę 30 września 2023 roku stanowili 954 839 tys. zł zaangażowania oraz zostali zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. W związku z rozpoznaniem dla tych klientów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania, poziom odpisu na tych klientach wzrósł o 21 577 tys. zł w stosunku do odpisu w horyzoncie 12 miesięcy.

W zakresie pozostałych segmentów, w procesie przypisywania Faz, Bank uwzględnił podwyższone ryzyko związane z klientami o największym narażeniu na turbulencje w otoczeniu gospodarczym poprzez transfer tych ekspozycji do Fazy 2. Podstawę do identyfikacji klientów wrażliwych stanowiły:

- dla portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN, symulacje zdolności obsługi długu z uwzględnieniem bieżących i przewidywanych poziomów stóp procentowych,
- dla segmentu pozostałych klientów detalicznych dostępne wskaźniki stanowiące indykatory poziomu obciążenia długiem oraz terminowość obsługi zobowiązań w innych instytucjach,
- dla portfela mikroprzedsiębiorców poziom oceny ratingowej klienta.

Łączny efekt tych działań dla pozostałych segmentów skutkowało w uwzględnieniu w Fazy 2 zaangażowania w kwocie 870 686 tys. zł oraz rozpoznania 15 538 tys. zł odpisów z tego tytułu (w tym w przeniesieniu do Fazy 2 ekspozycji w wysokości 367 769 tys. zł oraz rozpoznaniu dodatkowego odpisu w kwocie 3 899 tys. zł w związku z tym na portfelu kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN).

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

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

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

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

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną dokonywana jest metodami statystycznymi dla zdefiniowanych, homogenicznych z punktu widzenia ryzyka kredytowego – portfeli ekspozycji. Homogeniczne portfele ekspozycji tworzone są m.in. z uwzględnieniem segmentów klientów oraz rodzajów produktów kredytowych.



Kryteria wyodrębniania portfeli homogenicznych stosowane przez Grupę mają na celu zgrupowanie ekspozycji w sposób możliwie najbardziej dokładnie odzwierciedlający profil ryzyka kredytowego oraz – w rezultacie – jak najbardziej obiektywne i adekwatne oszacowanie poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w metodzie kolektywnej wyznaczana jest w czterech scenariuszach makroekonomicznych. Ostateczna wartość odpisu wyznaczana jest jako średnia z tych czterech kalkulacji ważona prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza. Waga scenariusza bazowego wynosi 50%, wagi scenariuszy negatywnego oraz dotkliwego są szacowane w oparciu o stosunek obecnej prognozowanej szkodowości względem długoterminowej średniej dla danego segmentu, waga scenariusza pozytywnego wynika z wagi scenariusza negatywnego. Na 30.09.2023 waga scenariusza dotkliwego wynosiła z zależności od portfela od 0,00% do 4,66%, pesymistycznego od 0% do 18,66%.

W procesie kalkulacji wysokości odpisów stosuje się następujące parametry:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4) współczynnik oczekiwanych przedpłat (PPF – prepayment factor)

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

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



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

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

W III kwartałach 2023 roku Grupa wprowadziła następujące zmiany w procesie kalkulacji odpisów:

- W zakresie portfeli kredytów dla klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach Bank uwzględnił wszystkie istotne zmienne makroekonomiczne mające wpływ na:
  - Poziom PD: Zmiana ta skutkowała dowiązaniem rezerw w kwocie 11 730 tys. zł. Równolegle w związku z uwzględnieniem czynników ryzyka bezpośrednio w modelu, nastąpiło rozwiązanie rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 11 730 tys. zł (Post Model Adjustment związanych z czynnikami ryzyka wpływającymi na ryzyko niewykonania zobowiązania nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym).
  - Poziom LGD: Wraz z korektą oczekiwanych cen sprzedaży portfeli NPL w oparciu o aktualne informacje dotyczące przyszłości zmiana ta skutkowała rozwiązaniem rezerwy na poziomie 11 745 tys. zł (dowiązanie 26 755 tys. zł przy jednoczesnym rozwiązaniu rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 38 500 tys. zł). Pozostająca część salda odpisów w tym zakresie (15 200 tys. zł) dotyczy spółki zależnej Banku.
- W zakresie portfeli niezabezpieczonych kredytów dla klientów indywidualnych oraz segmentu mikroprzedsiębiorstw, Bank uwzględnił wszystkie istotne zmienne makroekonomiczne mające wpływ na poziom parametrów. Zmiana ta skutkowała rozwiązaniem rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 65 126 tys. zł (w tabeli dotyczącej Post Model Adjustment zmiana prezentowana w ramach Post Model Adjustement dotyczącego czynników ryzyka nieuwzględnionych w modelu makroekonomicznym).

Dodatkowo w III kwartałach 2023 roku wpływ na poziom odpisów miała aktualizacja poziomu rezerw w postaci Post Model Adjustments utrzymywanych w związku z ryzykiem Klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych - Bank rozwiązał netto 8 928 tys. zł rezerw utworzonych na ten cel (w tym rozwiązanie w kwocie 3 900 tys. zł na ekspozycjach klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz 5 028 tys. zł rozwiązanie w formie korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych).

Biorąc pod uwagę opisane powyżej elementy w III kwartałach 2023 roku Grupa rozwiązała 124 284 tys. zł dodatkowych rezerw (w postaci Post Model Adjustments). Saldo tych dodatkowych rezerw na 30 września 2023 roku wyniosło 182 787 tys. zł, podczas gdy saldo na 31 grudnia 2022 roku wynosiło 307 071 tys. zł.

Rodzaj Post Model Adjustment (dane w tys. zł)	Saldo 31.12.2022	Zmiana	Saldo 30.09.2023
Czynniki ryzyka nieuwzględnione w modelu makroekonomicznym	151 470	(76 856)	74 614
Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego	25 000	(3 900)	21 100
Planowane zmiany w modelu LGD	53 700	(38 500)	15 200
Korekta parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych	76 901	(5 028)	71 873
<b>Total</b>	<b>307 071</b>	<b>(124 284)</b>	<b>182 787</b>

W III kwartałach 2023 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom rezerw spadł o 49 851 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9.

### Wrażliwość odpisów

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



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

Wpływ poszczególnych scenariuszy przedstawia poniższa tabela:

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 0%, bazowy 50%, pesymistyczny 40%, dotkliwy 10%)	184 942	8%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%, dotkliwy 0%)	(66 590)	-3%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 15%, dotkliwy 10%)	67 156	3%

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

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

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów	Procentowa zmiana kwoty odpisów
Obniżenie PD o 10%	(104 755)	-4%
Podwyższenie PD o 10%	104 543	4%
Obniżenie LGD o 10%	(244 369)	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	220 145	9%

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

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie
Spadek wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	34 417	5%
Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	(32 542)	-5%

## Kwestie związane z klimatem

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





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

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

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

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

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

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

## b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

## c. Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

W przypadku istnienia takiej przesłanki w odniesieniu do inwestycji w jednostkach zależnych Grupa dokonuje oszacowania wartości użytkowej a w przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości. Oszacowanie wartości użytkowej wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych i stopy dyskontowej.

#### **e. Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne**

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

Przewidywana kwota odprawy obliczana jest, jako wypadkowa następujących czynników:

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

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

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

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

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

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach kwartalnych.

## f. Rezerwa restrukturyzacyjna

W dniu 18 grudnia 2020 roku Grupa sfinalizowała negocjacje z organizacjami związkowymi działającymi w Grupie i zawarła porozumienie w sprawie określenia zasad postępowania w sprawach dotyczących pracowników w powiązaniu z procesem zwolnień grupowych, na lata 2021-2023, wynikającym z adaptacji modelu biznesowego Grupy do zmienionego otoczenia biznesowego. W związku z zawartym porozumieniem w grudniu 2020 roku Grupa utworzyła rezerwy restrukturyzacyjne na pokrycie kosztów redukcji zatrudnienia. Na dzień 30.09.2023 stan bilansowy rezerwy utworzonej na zobowiązania wobec pracowników spowodowanej restrukturyzacją wynosi 23 971 tys. zł (wobec stanu na dzień 31.12.2022 – 31 062 tys. zł).

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

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowana jest w pełnej wysokości metodą bilansową, z tytułu 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 podatku dochodowego ustala się przy zastosowaniu stawek (i przepisów) podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji odnośnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Jeżeli różnice przejściowe powstały w wyniku wykazania aktywa lub zobowiązania wynikającego z transakcji niebędącej połączeniem podmiotów gospodarczych, która w momencie zawarcia nie miała wpływu na wynik podatkowy ani księgowy, wówczas podatek 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 I kwartale Bank podjął decyzję o utworzeniu dodatkowego aktywa w odniesieniu do rezerw zawiązanych w związku z procesem ugód i możliwością skorzystania z preferencji podatkowej (zaniechanie poboru CIT od umorzonych kredytów na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku z późniejszymi zmianami).

Szczegóły znajdują się w nocie 52 Sprawy sporne.

W III kwartałach 2023 i 2022 roku bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczony podatek dochodowy obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

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

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

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

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Banku, w szczególności na stosunki wygasłe przed wydaniem orzeczenia, Bank w 2019 roku podjął decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 30 września 2023 roku rezerwa wynosiła 12 580 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku rezerwa wynosiła 14 583 tys. zł). Rezerwa została oszacowana na podstawie szacunku łącznej kwoty prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem i oczekiwanego odsetka klientów, którzy się zgłoszą po zwrot należnej części prowizji. Przy założeniu, że odsetek klientów byłby o 5 p.p. wyższy niż zakładany, kwota rezerwy byłaby wyższa o 12,5 mln zł.

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 30 września 2023 roku zobowiązanie to wynosiło 2 269 tys. zł (na 31 grudnia 2022 roku 2 300 tys. zł).

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

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu rezerwa ta jest rozwiązywana, a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Według stanu na dzień 30 września 2023 rezerwa wynosiła 35 842 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku rezerwa wynosiła 36 327 tys. zł).

Łączna kwota rezerw i zobowiązań związanych z wyrokiem TSUE według stanu na dzień 30 września 2023 wynosiła 50 692 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku rezerwa wynosiła 53 211 tys. zł).

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

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

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

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

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

Bazując na obserwowanej i prognozowanej liczbie wniosków o zawieszenie wykonania umów, Bank w 2022 roku rozpoznał 895 mln zł negatywnego wpływu na wynik Banku oraz obniżył wartość bilansową brutto kredytów o tę kwotę.

W oparciu o dane dotyczące wykorzystania przez Klientów możliwości zawieszenia wykonania umów, w okresie od stycznia do września 2023 roku Bank dokonał weryfikacji szacunków i skorygował rozpoznany w 2022 r. wpływ zawieszenia o 33 mln zł. Korekta ta miała pozytywny wpływ na wynik z tytułu odsetek w 2023 roku.

W okresie od stycznia do września 2023 roku klienci odpowiadający za ok. 72% wolumenu portfela kredytów hipotecznych w PLN w Banku wystąpili z prośbą o zawieszenie wykonania umów. Bank szacuje, że klienci odpowiadający za ok. 81% wolumenu portfela kredytów złożą wnioski o zawieszenie w czwartym kwartale 2023 roku. Bank przeprowadził analizę wrażliwości szacunku partycypacji klientów w czwartym kwartale 2023 roku na wynik Banku. Zmiana współczynnika partycypacji klientów o +/- 10 p.p. miałyby wpływ na wynik Banku w kwocie -15/+15 mln zł.

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

Zawieszenie wykonania umów nie wpłynęło na zmianę klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych faz ryzyka kredytowego oraz zmianę przypisania do nich flagi forbearance na koniec trzeciego kwartału 2023 roku za wyjątkiem sytuacji, w której Bank posiadał informacje świadczące o istotnym wzroście ryzyka lub utracie wartości.

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

Rezerwa na potencjalne roszczenia wynikające z postępowań dotyczących kredytów w CHF oraz model stosowany przez Grupę opisano w Nocie 52 Sprawy Sądowe.



## 8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Należności od banków	116 039	392 242	103 580	210 996
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 836 262	5 419 782	710 676	3 049 271
niebankowym podmiotom finansowym	35 320	90 065	16 277	32 222
klientom indywidualnym	779 958	2 339 608	(237 281)	857 602
podmiotom gospodarczym	908 056	2 668 879	841 674	1 946 460
w tym rolnikom indywidualnym	163 862	490 561	178 405	427 829
instytucjom sektora budżetowego	1 227	3 648	1 244	3 295
należności leasingowe	111 701	317 582	88 762	209 692
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	19 472	64 287	27 050	62 457
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	194 811	538 704	152 543	450 191
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 814	5 472	2 191	5 892
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	172 432	476 625	73 018	211 869
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	57 302	240 899	31 015	145 799
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 931	8 697	2 962	8 697
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	81 051	123 362	-	67
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>2 482 114</b>	<b>7 270 070</b>	<b>1 103 035</b>	<b>4 145 239</b>
<b>Koszty odsetek</b>				
Zobowiązania wobec banków	(163 649)	(485 164)	(158 715)	(343 770)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	(3 154)	(5 280)	(14 215)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(697 080)	(2 050 142)	(542 078)	(912 365)
niebankowym podmiotom finansowym	(26 077)	(79 549)	(15 682)	(34 143)
klientom indywidualnym	(319 458)	(952 037)	(270 902)	(402 213)
podmiotom gospodarczym	(319 181)	(926 012)	(221 656)	(407 387)
w tym rolnikom indywidualnym	(3 960)	(12 898)	(2 643)	(3 524)
instytucjom sektora budżetowego	(32 364)	(92 544)	(33 838)	(68 622)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(7 299)	(21 821)	(4 684)	(10 820)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(238 055)	(868 754)	(242 822)	(535 927)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(10 863)	(33 833)	(10 555)	(19 879)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(444)	(3 165)	(10 893)	(26 714)
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	-	-	(4 304)	(5 475)
<b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b>	<b>(1 117 390)</b>	<b>(3 466 033)</b>	<b>(979 331)</b>	<b>(1 869 165)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 364 724</b>	<b>3 804 037</b>	<b>123 704</b>	<b>2 276 074</b>



Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w trzech kwartałach 2023 r. 3 804 037 tys. zł i był wyższy r/r o 1 527 963 tys. zł, tj. o 67,1%. Przychody z tytułu odsetek zrealizowane w trzech kwartałach 2023 r. były wyższe w porównaniu do trzech kwartałów 2022 r. o 3 124 831 tys. zł, tj. o 75,4%, przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 1 596 868 tys. zł, tj. o 85,4%.

Na porównywalność wyników w analizowanych okresach wpłynęło rozpoznanie negatywnego wpływu wakacji kredytowych, które obniżyło przychody i wynik z tytułu odsetek Grupy w trzech kwartałach 2022 r. o 965 mln zł. Weryfikacja szacunków dokonana w okresie styczeń – wrzesień 2023 r. wpłynęła pozytywnie i poprawiła przychody oraz wynik odsetkowy w trzech kwartałach 2023 r. o 33 mln zł. Szczegółowe informacje dotyczące szacunku wpływu wakacji kredytowych zawarte są w nocie 71 „Wartości szacunkowe” Skonsolidowanego Raportu Śródrocznego.

Wynik z tytułu odsetek w ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu wpływu wakacji kredytowych, wyniósłby w trzech kwartałach 2023 r. 3 771 037 tys. zł i byłby o 529 963 tys. zł, tj. o 16,4% wyższy od zrealizowanego w trzech kwartałach 2022 r. (3 241 074 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek zrealizowane w trzech kwartałach 2023 r. byłyby wyższe w porównaniu do trzech kwartałów 2022 r. o 2 126 831 tys. zł, tj. o 41,6%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wzrost poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w trzech kwartałach 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r. była polityka w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych NBP. Od października 2021 r. do września 2022 r., RPP dokonała jedenastu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 665 p.b., do poziomu 6,75% dla stopy referencyjnej (w trzech kwartałach 2022 r. stopa wzrosła z 1,75% do 6,75%). Stopy pozostawały na tym poziomie przez rok i uległy zmianie dopiero na posiedzeniach 6 września 2023 r. i 4 października 2023 r. kiedy to RPP obniżyła je (odpowiednio o 0,75% i 0,25%) do poziomu 5,75% dla stopy referencyjnej. Wyższy średni poziom stóp procentowych utrzymujący się w okresie trzech kwartałów 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego pozytywnie wpłynął na poziom marż realizowanych przez banki. Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy na zmiany stóp procentowych został przedstawiony w Nocie 53 „Zarządzanie ryzykiem” Skonsolidowanego Raportu Śródrocznego.

W rezultacie opisanych powyżej zmian stóp procentowych dochodowość produktów kredytowych w trzech kwartałach 2023 r. była wyższa w porównaniu z trzema kwartałami 2022 r. Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła 5 484 069 tys. zł w trzech kwartałach 2023 r. i była wyższa o 2 372 341 tys. zł, tj. o 76,2%, od przychodów zrealizowanych w trzech kwartałach 2022 r. (w ujęciu porównywalnym suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wyniosłaby 5 451 069 tys. zł w trzech kwartałach 2023 r. i byłaby wyższa o 1 374 341 tys. zł, tj. o 33,7%, od przychodów zrealizowanych w trzech kwartałach 2022 r.).

Wśród czynników, które wpłynęły na wzrost wyniku odsetkowego w porównywanych okresach należy wymienić również przyrost wartości depozytów przy jednoczesnym spadku portfela kredytowego (związanym z ograniczonym popytem na kredyt ze strony zarówno przedsiębiorstw jak i Klientów indywidualnych). Zwiększona płynność Grupy była lokowana w papiery wartościowe oraz instrumenty rynku międzybankowego, w tym operacje reverse repo. W rezultacie przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 352 849 tys. zł, tj. o 52,8%, natomiast przychody odsetkowe od zakupionych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu o 123 295 tys. zł (w porównaniu do 67 tys. zł w trzech kwartałach 2022 r.).

Efekt obserwowanych zmian poziomu rynkowych stóp procentowych był również wzrost średniego kosztu pozyskania depozytów w porównywanych okresach. Proces ten jest wolniejszy niż wzrost dochodowości kredytów, m.in. z uwagi na istotny, choć malejący udział depozytów bieżących w sumie depozytów pozyskanych od Klientów (na koniec trzeciego kwartału 2023 r. wyniósł on 61,3% w porównaniu do 66,7% na koniec trzeciego kwartału 2022 r.), co ma znaczenie zwłaszcza w przypadku depozytów zgromadzonych na rachunkach bieżących Klientów indywidualnych.

Koszt odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniósł w trzech kwartałach 2023 r. 2 050 142 tys. zł i był wyższy o 1 137 777 tys. zł, tj. o 124,7% od kosztów poniesionych w trzech kwartałach 2022 r.

Na poziom wyniku odsetkowego wpływa fakt stosowania przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz (w dużo mniejszym stopniu) rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i przepływów pieniężnych) w trzech kwartałach 2023 r. był ujemny i wyniósł 652 991 tys. zł w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie 401 310 tys. zł w trzech kwartałach 2022 r. (wzrost negatywnego wpływu o 251 681 tys. zł r/r).





## 9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	83 549	254 849	78 126	242 909
Z tytułu obsługi rachunków	57 688	171 759	58 389	192 067
Z tytułu obsługi gotówkowej	8 789	25 835	9 859	31 671
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	24 906	76 707	24 982	71 660
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	18 902	53 734	12 666	40 223
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	26 324	77 036	24 308	98 554
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	90 637	289 770	91 002	254 567
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	35 417	129 980	42 061	117 542
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	3 262	10 177	5 607	13 925
Pozostałe prowizje	3 724	23 836	3 204	10 806
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>353 198</b>	<b>1 113 683</b>	<b>350 204</b>	<b>1 073 924</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(331)	(583)	(261)	(352)
Z tytułu obsługi rachunków	(2 712)	(7 495)	(2 769)	(7 413)
Z tytułu obsługi gotówkowej	(7 069)	(19 200)	(6 384)	(18 350)
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(830)	(2 153)	(669)	(7 132)
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(1 536)	(4 462)	(922)	(3 548)
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(30 538)	(86 956)	(33 602)	(87 747)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(3 312)	(15 713)	(5 486)	(16 966)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(5 781)	(16 516)	(6 068)	(18 052)
Pozostałe prowizje	(14 247)	(40 744)	(14 296)	(38 994)
<b>Koszy z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(66 356)</b>	<b>(193 822)</b>	<b>(70 457)</b>	<b>(198 554)</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>286 842</b>	<b>919 861</b>	<b>279 747</b>	<b>875 370</b>

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w trzech kwartałach 2023 r. wyniósł 919 861 tys. zł i był o 44 491 tys. zł (tj. o 5,1%) wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie 2022 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki większej aktywności transakcyjnej Klientów (m.in. wzrost liczby transakcji kartami i wzrost wartości realizowanych płatności) oraz większym dochodom z obsługi dużych Klientów korporacyjnych.

Przychody z tytułu opłat i prowizji uzyskane w trzech kwartałach 2023 r. wyniosły 1 113 683 tys. zł i były wyższe o 39 759 tys. zł (tj. o 3,7%) w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 193 822 tys. zł i były niższe o 4 732 tys. zł (tj. o 2,4%).

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 35 203 tys. zł, tj. o 13,8%, przede wszystkim z uwagi na rozliczenia dotyczące współpracy z Mastercard i Euronet. Dodatkowo w rezultacie rosnącej liczby kart debetowych oraz transakcji kartowych wzrosły przychody związane z utrzymaniem i użytkowaniem kart debetowych, przychody z przewalutowań oraz opłat interchange,
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych o 13 511 tys. zł, tj. o 33,6% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od Klientów korporacyjnych i CIB),
- pozostałych prowizji o 13 030 tys. zł, tj. o 120,6% (przede wszystkim wzrost przychodów za usługi doradcze związane z transakcjami M&A obsługiwanymi przez segment CIB, niższe koszty rezerw na niezapłacone prowizje, wyższe prowizje za emisje obligacji i pełnienie funkcji agenta papierów wartościowych),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 12 438 tys. zł, tj. o 10,6% (m.in. wyższe przychody ze współpracy z Cardif oraz związane z ubezpieczeniami na życie i od wypadków sprzedawanymi razem z kredytami gotówkowymi),
- działalności kredytowej i leasingu o 11 940 tys. zł, tj. o 4,9% (m.in. w związku z wyższymi przychodami ze współpracy z Klientami korporacyjnymi oraz z dużych transakcji obsługiwanymi przez segment CIB, pomimo realizacji niższych przychodów z prowizji związanych z kredytami hipotecznymi),
- przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 5 047 tys. zł, tj. o 7,0% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów zagranicznych i krajowych będących efektem płatności realizowanych przez Klientów wszystkich linii biznesowych),

Spadek przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył przede wszystkim:

- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 21 518 tys. zł, tj. o 21,8% (przede wszystkim z uwagi na niższe przychody ze sprzedaży certyfikatów IBV oraz za zarządzanie i sprzedaż jednostek funduszy inwestycyjnych),
- obsługi rachunków o 20 308 tys. zł, tj. o 10,6% (m.in. w efekcie niższych przychodów z opłat za wysokie salda na rachunkach walutowych podmiotów gospodarczych).

Spadek kosztów z tytułu prowizji i opłat wynikał głównie z niższych o 4 979 tys. zł kosztów przelewów i usług bankowości elektronicznej (w związku z brakiem w trzech pierwszych kwartałach 2023 r. porównywalnych z analogicznym okresem roku ubiegłego kosztów rezerw na reklamacje związane z funkcjonowaniem bankowości elektronicznej),

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

Wynik na działalności handlowej	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(3 598)	15 684	3 006	(7 447)
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 055	3 300	37	(1 859)
Instrumenty pochodne i wynik z pozycji wymiany	274 175	737 679	208 812	490 771
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem</b>	<b>272 632</b>	<b>756 663</b>	<b>211 855</b>	<b>481 465</b>
<b>w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami</b>	<b>246 437</b>	<b>632 513</b>	<b>196 326</b>	<b>570 485</b>

**Wynik na działalności handlowej** w trzech pierwszych kwartałach 2023 r. wyniósł 756 663 tys. zł i był wyższy o 275 198 tys. zł, tj. o 57,2% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami, wynik na transakcjach zawieranych przez segment CIB i Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz wycenę instrumentów kapitałowych.



Wzrost wyniku z działalności handlowej w trzech pierwszych kwartałach 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był przede wszystkim z lepszym wynikiem z transakcji instrumentami finansowymi (w tym FX Swap) zawieranych w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz segment CIB, wyższym wynikiem na transakcjach walutowych i pochodnych z Klientami (o 62 027 tys. zł, tj. o 10,9%), poprawą wyniku z wyceny transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów według wartości godziwej (o 50 398 tys. zł) oraz wyniku na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (o 23 131 tys. zł, przede wszystkim wyceny udziałów Banku w spółkach infrastrukturalnych: Visa, Mastercard, KIR, BIK).

## 11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wynik na działalności inwestycyjnej	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	2 008	-	-
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 164	6 452	-	3 286
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 047	(8 612)	6 321	33 536
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej, razem</b>	<b>6 211</b>	<b>(152)</b>	<b>6 321</b>	<b>36 822</b>

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

**Wynik na działalności inwestycyjnej** w trzech pierwszych kwartałach 2023 r. był ujemny i wyniósł 152 tys. zł w porównaniu do dodatniego wyniku w kwocie 36 822 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Spadek wyniku na działalności inwestycyjnej związany był przede wszystkim z niższym o 42 148 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego ujemnym wynikiem z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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

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

Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Należności od banków	109	-	-	109	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	49 996	119 675	(159 133)	10 538	(33 862)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(6 058)	(18 284)	5 894	(18 448)	2 285
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	54	-	47 727	47 781	47 727
<b>Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem</b>	<b>44 101</b>	<b>101 391</b>	<b>(105 512)</b>	<b>39 980</b>	<b>16 150</b>



### Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych 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
<b>Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem</b>	<b>254 242</b>	<b>(319 874)</b>	<b>(153 116)</b>	<b>(218 748)</b>	<b>(1 663)</b>

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

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

Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w trzech kwartałach 2023 r. był dodatni i wyniósł 39 980 tys. zł w porównaniu do ujemnego wpływu w kwocie 218 748 tys. zł w trzech kwartałach 2022 r. (zmiana +258 728 tys. zł). Wyższe koszty ryzyka w roku ubiegłym wynikały przede wszystkim z utworzenia rezerw na potencjalną przyszłą materializację ryzyka.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował poprawę ujemnego wyniku o 244 595 tys. zł (-43 424 tys. zł),
- segment Bankowości MŚP wynik dodatni i pogorszenie wyniku o 4 870 tys. zł (+20 669 tys. zł),
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z segmentem CIB) wynik dodatni i poprawę wyniku o 15 098 tys. zł (+63 328 tys. zł),
- segment pozostałej działalności bankowej odnotował wynik ujemny i poprawę wyniku o 3 905 tys. zł (-593 tys. zł).

W trzech kwartałach 2023 r. utrzymywała się niska materializacja kosztu ryzyka, na co wpływ miała dobra jakość obsługi kredytów i związany z nią niski poziom wejść do Fazy 3. Jednocześnie na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w istotny sposób wpłynęły realizowane odzyski na wycenianym indywidualnie portfelu z utratą wartości. W szczególności zrealizowane zostały istotne spłaty na dwóch klientach instytucjonalnych, w łącznej kwocie 95 593 tys. zł.

Dodatkowo wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w trzech kwartałach 2023 r. miało m.in.:

- dostosowanie poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej skutkujące rozwiązaniem 49 851 tys. zł rezerw (w tym rozwiązanie 63 581 tys. zł w I kw. 2023 r., dotworzenie w II kw. 2023 r. w kwocie 27 766 tys. zł oraz rozwiązanie w III kw. 2023 r. w kwocie 14 036 tys. zł), co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9;
- rozwiązanie rezerw typu Post Model Adjustment dotyczących czynników ryzyka nieuwzględnionych w modelu makroekonomicznym w kwocie 76 856 tys. zł (w tym 11 730 tys. zł w II kw. 2023 r. oraz 65 126 tys. zł w III kw. 2023 r.);
- wprowadzenie zmian w stosowanym podejściu do szacowania odpisów IFRS9 w zakresie uwzględnienia wszystkich istotnych czynników ryzyka (łącznie wpływ 15 tys. zł) dla:
  - portfela kredytów dla klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach, w zakresie:
    - poziom PD: Zmiana ta skutkowała dowiązaniem rezerw w kwocie 11 730 tys. zł. Równolegle w związku z uwzględnieniem czynników ryzyka bezpośrednio w modelu, nastąpiło rozwiązanie rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 11 730 tys. zł (wpływ dotyczący uwolnienia przedmiotowych rezerw Post Model Adjustment prezentowany w ramach rozwiązania rezerw dotyczących czynników ryzyka nieuwzględnionych w modelu makroekonomicznym w łącznej kwocie 76 856 tys. zł powyżej),
    - poziom LGD: Wraz z korektą oczekiwanych cen sprzedaży portfeli NPL w oparciu o aktualne informacje dotyczące przyszłości zmiana ta skutkowała rozwiązaniem rezerwy na poziomie 11 745 tys. zł (dowiązanie 26 755 tys. zł przy jednoczesnym rozwiązaniu rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 38 500 tys. zł).



- o portfeli niezabezpieczonych kredytów dla klientów indywidualnych oraz segmentu mikroprzedsiębiorstw, Bank uwzględnił wszystkie istotne zmienne makroekonomiczne mające wpływ na poziom parametrów. Zmiana ta skutkowała rozwiązaniem rezerw typu Post Model Adjustment w kwocie 65 126 tys. zł (wpływ dotyczący uwolnienia przedmiotowych rezerw Post Model Adjustment prezentowany w ramach rozwiązania rezerw dotyczących czynników ryzyka nieuwzględnionych w modelu makroekonomicznym w łącznej kwocie 76 856 tys. zł powyżej).
- dokonanie przeglądu portfela kredytowego szczególnie wrażliwych na zaburzenia w funkcjonowaniu gospodarki. Efektem przeglądu było rozwiązanie rezerw w kwocie 7 662 tys. zł.

W trzech kwartałach 2023 roku Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego i MŚP. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 107 014 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 83 399 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 34 653 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 11 038 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

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.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) był dodatni i wyniósł w trzech kwartałach 2023 r. +0,06% w porównaniu do wartości ujemnej -0,32% w trzech kwartałach 2022 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wiarygodności koszt ryzyka wyniósłby +0,04% w trzech kwartałach 2023 r. i -0,34% w trzech kwartałach 2022 r.

## 13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Koszty pracownicze	(367 556)	(1 064 390)	(311 730)	(942 447)
Koszty marketingu	(29 269)	(64 538)	(16 733)	(69 642)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(70 648)	(192 351)	(61 163)	(177 914)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(18 220)	(59 975)	(15 965)	(48 182)
Pozostałe koszty rzeczowe	(145 759)	(382 526)	(118 085)	(338 499)
Podróże służbowe	(2 106)	(9 459)	(4 017)	(9 083)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(7 583)	(20 810)	(6 414)	(19 514)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(434)	(2 161)	(616)	(2 014)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-	(123 909)	4	(151 709)
Oplaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	-	(275)	(18 513)	(206 530)
Oplata na koszty nadzoru (KNF)	(3 963)	(11 891)	(3 579)	(10 792)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(645 538)</b>	<b>(1 932 285)</b>	<b>(556 811)</b>	<b>(1 976 326)</b>

W linii Pozostałe koszty rzeczowe zaprezentowane zostały koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w wysokości 65 856 tys. zł w III kwartałach 2023 roku (w III kwartałach 2022 roku: 53 776 tys. zł).

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy za 9 miesięcy 2023 r. wyniosły 2 271 742 tys. zł i były niższe o 12 912 tys. zł, tj. o 0,6% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Obniżenie poziomu kosztów rodzajowych r/r spowodowane było przede wszystkim brakiem opłat na System Ochrony Banków Komercyjnych w okresie 9 miesięcy 2023 r. W analogicznym okresie 2022 r. opłata na SOBK wyniosła 206 530 tys. zł.





Koszty opłat na rzecz BFG, zaksięgowane w ciężar kosztów Banku w okresie 9 miesięcy 2023 r. wyniosły 123 909 tys. zł i były niższe o 27 800 tys. zł w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego, w tym:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wyniosła 123 909 tys. zł (w okresie 9 miesięcy 2022 r. – 125 919 tys. zł);
- składka na fundusz gwarancyjny banków w I kwartale 2022 r. wynosiła 25 790 tys. zł. BFG podjął decyzję o zawieszeniu jej pobierania od II kwartału 2022 r., stąd Bank nie opłacał tej składki również w okresie 9 miesięcy 2023 r.

Bank nie ponosił kosztów związanych z opłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców za 9 miesięcy 2023 r., podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego koszty te wynosiły 17 162 tys. zł.

Wzrost poziomu kosztów r/r odnotowano w następujących kategoriach:

- koszty świadczeń pracowniczych – wzrost o 121 943 tys. zł (tj. o 12,9%) - dotyczył głównie kosztów wynagrodzeń zasadniczych, które wzrosły od marca 2023 r., co przekłada się również na wzrost kosztów premii i narzutów na wynagrodzenia oraz Pracowniczych Programów Kapitałowych. Wzrost kosztów częściowo niwelowany jest przez wzrost kapitalizacji wynagrodzeń pracowników zaangażowanych w prace rozwojowe w Banku;
- pozostałe koszty rzeczowe – wzrost o 61 189 tys. zł (tj. o 19,0%), z czego:
  - usługi doradcze świadczone przez Grupę BNP Paribas wzrosły o 29 368 tys. zł (9 miesięcy 2023 r.: 69 168 tys. zł, 9 miesięcy 2022 r.: 39 800 tys. zł),
  - koszty usług prawnych wzrosły o 12 991 tys. zł, co związane jest głównie z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF (9 miesięcy 2023 r.: 46 895 tys. zł oraz 9 miesięcy 2022 r.: 37 560 tys. zł),
  - koszty poniesione przez spółkę leasingową wzrosły o 6 870 tys. zł w związku ze wzrostem skali działalności,
  - usługi pocztowe i telekomunikacyjne wzrosły o 4 889 tys. zł, w związku z rozliczeniem kontraktu z operatorem pocztowym za lata 2021-2023 (dopłata 3 196 tys. zł) oraz nowym, wyższym cennikiem za świadczone usługi,
  - koszty leasingu pracowniczego wzrosły o 3 729 tys. zł, co wynika głównie z realizacji prac rozwojowych,
  - opłaty notarialne i sądowe wzrosły o 2 587 tys. zł, co związane jest głównie z kredytami CHF (9 miesięcy 2023 r.: 18 961 tys. zł, 9 miesięcy 2022 r.: 16 216 tys. zł),
- koszty informatyczne i telekomunikacyjne – wzrost o 14 437 tys. zł (tj. o 8,1%) w rezultacie wzrostu kosztów opłat licencyjnych, niekapitalizowanych nakładów, wyższych kosztów systemów grupowych BNP przy jednoczesnym spadku kosztów umów serwisowych dot. oprogramowania i sprzętu IT,
- koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji – wzrost o 11 793 tys. zł (tj. o 24,5%), na co główny wpływ miały wyższe koszty mediów.

Spadek kosztów r/r o 5 104 tys. zł (tj. o 7,3%) odnotowano w kosztach marketingu, co wynika głównie z ograniczenia kosztów na promocję i reklamy w mediach oraz na organizację eventów i spotkań.

## 14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Rzeczowe aktywa trwałe	(53 285)	(157 503)	(50 244)	(156 031)
Wartości niematerialne	(62 633)	(181 954)	(51 609)	(152 297)
<b>Amortyzacja, razem</b>	<b>(115 918)</b>	<b>(339 457)</b>	<b>(101 853)</b>	<b>(308 328)</b>

**Koszty amortyzacji** w okresie 9 miesięcy 2023 r. wyniosły 339 457 tys. zł i były wyższe w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r. o 31 129 tys. zł (tj. o 10,1%). Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych oraz z przyspieszenia amortyzacji niektórych systemów. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

**Nakłady inwestycyjne** Banku za 9 miesięcy 2023 r. wyniosły 250 507 tys. zł i były wyższe o 47 197 tys. zł r/r (tj. o 23,2%). 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 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	15 011	18 323	7 734	15 004
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	567	2 314	2 034	7 811
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	3 096	7 278	(423)	448
Z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	6 087	49 640	12 668	49 028
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	4 497	14 232	5 305	14 626
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	28	287	134	357
Z tytułu działalności leasingowej	11 146	40 280	11 172	42 819
Inne przychody operacyjne	12 397	40 147	11 666	32 039
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>52 829</b>	<b>172 501</b>	<b>50 290</b>	<b>162 132</b>

Pozostałe przychody operacyjne na koniec września 2023 r. wyniosły 172 501 tys. zł i były wyższe o 10 369 tys. zł, tj. o 6,4% w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r.

Na zmianę poziomu pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe o 8 108 tys. zł (tj. o 25,3%) inne przychody operacyjne, m.in. w efekcie wzrostu przychodów BNP Paribas Group Service Center S.A.,
- wyższy o 6 830 tys. zł (tj. o 1 524,6%) zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług przede wszystkim w rezultacie wzrostu przychodów BNP Paribas Group Service Center S.A.,
- wyższe o 3 319 tys. zł (tj. o 22,1%) przychody na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, głównie w rezultacie wzrostu przychodów ze sprzedaży majątku trwałego,
- niższe o 5 497 tys. zł (tj. o 70,4%) przychody z rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności w wyniku niższych rozwiązań rezerw na dawne należności stracone,
- niższe o 2 539 tys. zł (tj. o 5,9%) przychody z działalności leasingowej.

## 16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(10 162)	(13 432)	(5 040)	(14 464)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(1 863)	(4 119)	(4 253)	(10 445)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(14 355)	(35 147)	(13 978)	(43 512)
Z tytułu windykacji należności	(8 253)	(27 835)	(11 440)	(28 154)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 929)	(6 393)	(1 285)	(4 972)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(5 719)	(25 109)	(6 351)	(28 840)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(6 932)	(8 336)	(3 612)	(4 566)
Pozostałe koszty operacyjne	(27 180)	(72 885)	(21 290)	(83 001)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(76 393)</b>	<b>(193 256)</b>	<b>(67 249)</b>	<b>(217 954)</b>





Pozostałe koszty operacyjne na koniec września 2023 r. wyniosły 193 256 tys. zł i były niższe o 24 698 tys. zł (tj. o 11,3%) w porównaniu z analogicznym okresem 2022 r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe o 10 116 tys. zł (tj. 12,2%) pozostałe koszty operacyjne. Wyższe koszty w analogicznym okresie 2022 r. wynikały z zakończenia w I kwartale 2022 r. dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych,
- niższe o 8 365 tys. zł (tj. o 19,2%) koszty utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania, m.in. w związku z niższymi kosztami rezerw na zwrot nierozliczonej prowizji od kredytów dla Klientów indywidualnych,
- niższe o 6 326 tys. zł (tj. o 60,6%) koszty z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności,
- niższe o 3 731 tys. zł (tj. o 12,9%) koszty z działalności leasingowej,
- wyższe o 3 770 tys. zł (tj. o 82,6%) koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien.

## 17. PODATEK DOCHODOWY

	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Podatek bieżący	(159 743)	(490 355)	(50 367)	(342 921)
Podatek odroczony	(54 253)	(76 415)	64 762	74 419
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(213 996)</b>	<b>(566 770)</b>	<b>14 395</b>	<b>(268 502)</b>
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	659 475	1 959 881	(360 992)	457 314
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
<b>Podatek dochodowy od wyniku brutto</b>	<b>(125 300)</b>	<b>(372 377)</b>	<b>68 588</b>	<b>(86 890)</b>
<b>Różnice trwale w tym:</b>	<b>(88 696)</b>	<b>(194 393)</b>	<b>(54 193)</b>	<b>(181 613)</b>
Wierzytelności spisane w straty	(11 755)	(17 719)	(6 245)	(27 718)
Koszty reprezentacji	375	(101)	299	(77)
PFRON	(491)	(1 411)	(449)	(1 367)
Opłaty na rzecz BFG	-	(23 543)	-	(28 825)
Podatek od instytucji finansowych	(19 312)	(57 794)	(21 292)	(59 818)
Ulga na badania i rozwój	-	15 524	-	7 015
Koszty roszczeń - kredyty CHF	(69 968)	(137 670)	(18 885)	(49 208)
Rezerwy na ryzyko prawne	(315)	6 135	1 095	3 260
Pozostałe różnice	12 770	22 186	(8 716)	(24 875)
<b>Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>(213 996)</b>	<b>(566 770)</b>	<b>14 395</b>	<b>(268 502)</b>



## 18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Podstawowy</b>		
Zysk netto	1 393 111	188 812
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 648 093	147 567 862
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	9,44	1,28
<b>Rozwodniony</b>		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	1 393 111	188 812
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 648 093	147 567 862
Korekty na:		
- opcje na akcje	117 390	109 617
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 765 483	147 677 479
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	9,43	1,28

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

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

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

## 19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	30.09.2023	31.12.2022
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>		
Gotówka i pozostałe środki	2 573 908	2 669 617
Rachunek w NBP	4 126 366	48 699
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>6 700 274</b>	<b>2 718 316</b>
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(735)	(9)
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>6 699 539</b>	<b>2 718 307</b>

### Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od środków w Banku Centralnym

	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(9)</b>	<b>(283)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(9)	(2 875)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	775	3 015
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(1 492)	(4)
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(735)</b>	<b>(147)</b>



## 20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	30.09.2023		31.12.2022			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	5 616 268	(332)	5 615 936	9 058 686	(1 075)	9 057 611
Lokaty międzybankowe	93 153	(6)	93 147	1 626 427	(220)	1 626 207
Kredyty i pożyczki	200 375	(232)	200 143	201 160	(133)	201 027
Inne należności	10 286 228	(83)	10 286 145	915 421	(77)	915 344
<b>Należności od banków, razem</b>	<b>16 196 024</b>	<b>(653)</b>	<b>16 195 371</b>	<b>11 801 694</b>	<b>(1 505)</b>	<b>11 800 189</b>

W pozycji „Inne należności” na 30.09.2023 r. zaprezentowane zostały także należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 9 573 631 tys. zł (na 31.12.2022 w kwocie 0 zł).

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

Trzy kwartały 2023  
okres od 01.01.2023  
do 30.09.2023

Trzy kwartały 2022  
okres od 01.01.2022  
do 30.09.2022

	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(1 505)</b>	<b>(5 443)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(3 122)	(1 021)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	4 433	1 508
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(476)	(1 857)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	17	(243)
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(653)</b>	<b>(7 056)</b>

Według stanu na 30 września 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku należności od banków występowały w Fazie 1.

## 21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.09.2023			
<b>Walutowe instrumenty pochodne</b>			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	14 541 152	95 231	698 484
walutowe kontrakty swap	34 643 104	885 179	318 608
walutowe transakcje (CIRS)	7 243 299	114 372	236 432
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	16 087 292	171 824	221 473
<b>Razem walutowe instrumenty pochodne</b>	<b>72 514 847</b>	<b>1 266 606</b>	<b>1 474 997</b>
<b>Instrumenty pochodne stóp procentowych</b>			
kontrakty swap dla stóp procentowych	70 368 176	1 353 161	1 221 202
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	10 921 045	143 770	143 561
<b>Razem procentowe instrumenty pochodne</b>	<b>81 289 221</b>	<b>1 496 931</b>	<b>1 364 763</b>
<b>Pozostałe instrumenty pochodne</b>			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	808 254	34 089	32 427
transakcje FX Spot	2 012 140	-	-
<b>Razem pozostałe instrumenty pochodne</b>	<b>2 820 394</b>	<b>34 089</b>	<b>32 427</b>
<b>Instrumenty pochodne handlowe, razem</b>	<b>156 624 462</b>	<b>2 797 626</b>	<b>2 872 187</b>
w tym: wyceniane na podstawie modeli	156 624 462	2 797 626	2 872 187



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

## 22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 30 września 2023 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.														
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.														
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EUR ESTRS, USD LIBOR 6M, USD SFROIS.														
IRS	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">Wartość nominalna</th> <th colspan="2">Wartość godziwa</th> </tr> <tr> <th>Aktywa</th> <th>Zobowiązania</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30.09.2023</td> <td>13 297 565</td> <td>37 398</td> <td>807 410</td> </tr> <tr> <td>31.12.2022</td> <td>14 833 485</td> <td>29 101</td> <td>1 298 074</td> </tr> </tbody> </table>		Wartość nominalna	Wartość godziwa		Aktywa	Zobowiązania	30.09.2023	13 297 565	37 398	807 410	31.12.2022	14 833 485	29 101	1 298 074
	Wartość nominalna			Wartość godziwa											
		Aktywa	Zobowiązania												
30.09.2023	13 297 565	37 398	807 410												
31.12.2022	14 833 485	29 101	1 298 074												
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.														



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

30.09.2023 -827 678 tys. zł

31.12.2022 -1 233 598 tys. zł

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

30.09.2023 -415 974 tys. zł.

31.12.2022 -692 574 tys. zł

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

Zabezpieczające instrumenty pochodne	30.09.2023							Razem
	Wartość godziwa			Nominał				
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>								
Swapy (IRS)	37 398	807 410	-	1 789 990	2 263 291	6 312 312	2 931 972	13 297 565
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>37 398</b>	<b>807 410</b>	<b>-</b>	<b>1 789 990</b>	<b>2 263 291</b>	<b>6 312 312</b>	<b>2 931 972</b>	<b>13 297 565</b>

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

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

30.09.2023 27 605 tys. zł

31.12.2022 3 923 tys. zł

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

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

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

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.09.2023	1 275 000	-	67 887
31.12.2022	250 000	-	3 773

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



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

		30.09.2023							
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa		Nominał					Razem	
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>									
Swapy (IRS)	-	67 887	-	-	-	1 275 000	-	1 275 000	
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>-</b>	<b>67 887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 275 000</b>	<b>-</b>	<b>1 275 000</b>	

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

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

Pozycje zabezpieczane Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie EUR0233, EIBE0730, EIB0733, EIBE0133, EIBU0825, EIBU0328.

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

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.09.2023	2 834 799	60 437	-

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 2023 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

		30.09.2023							
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa		Nominał					Razem	
	dotatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
<b>Kontrakty na stopę procentową</b>									
Swapy (IRS)	60 437	-	-	-	-	873 940	1 960 859	2 834 799	
<b>Razem zabezpieczające instrumenty pochodne</b>	<b>60 437</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>873 940</b>	<b>1 960 859</b>	<b>2 834 799</b>	







Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	8 697	8 697
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(33 833)	(19 879)

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

Ryzyko stopy procentowej	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(169 290)</b>	<b>(85 303)</b>
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	52 054	(109 652)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(117 236)</b>	<b>(194 955)</b>

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

	30.09.2023		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
<b>Kredyty i pożyczki udzielone</b>			
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>1 911 894</b>	<b>(15 701)</b>	<b>1 896 193</b>
kredyty o charakterze bieżącym	1 637 412	(12 779)	1 624 633
kredyty inwestycyjne	217 996	(2 061)	215 935
kredyty pozostałe	56 486	(861)	55 625
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>37 373 268</b>	<b>(1 146 008)</b>	<b>36 227 260</b>
kredyty na nieruchomości	24 918 090	(543 759)	24 374 331
kredyty pozostałe	12 455 178	(602 249)	11 852 929
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>45 447 949</b>	<b>(1 611 513)</b>	<b>43 836 436</b>
kredyty o charakterze bieżącym	19 830 196	(949 295)	18 880 901
kredyty inwestycyjne	17 893 531	(511 426)	17 382 105
kredyty pozostałe	7 724 222	(150 792)	7 573 430
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>6 991 993</b>	<b>(420 132)</b>	<b>6 571 861</b>
kredyty o charakterze bieżącym	3 671 244	(218 909)	3 452 335
kredyty inwestycyjne	3 309 927	(199 444)	3 110 483
kredyty pozostałe	10 822	(1 779)	9 043
<b>Instytucjom sektora budżetowego</b>	<b>58 829</b>	<b>(1 027)</b>	<b>57 802</b>
kredyty o charakterze bieżącym	36 930	(896)	36 034
kredyty inwestycyjne	21 612	(127)	21 485
kredyty pozostałe	287	(4)	283
<b>Należności leasingowe</b>	<b>5 895 845</b>	<b>(123 589)</b>	<b>5 772 256</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>90 687 785</b>	<b>(2 897 838)</b>	<b>87 789 947</b>



Na koniec września 2023 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 91 501 472 tys. zł i spadły o 1 618 499 tys. zł, tj. o 1,7% w porównaniu do końca 2022 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 90 687 785 tys. zł i zmniejszył się o 1 408 455 tys. zł, tj. o 1,5% w porównaniu do końca 2022 r.

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

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 38 455 956 tys. zł (spadek o 1 522 105 tys. zł, tj. o 3,8% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu na koniec września 2023 r. wyniósł 42,4% (-1,0 p.p. w stosunku do końca 2022 r.). Kredyty o charakterze bieżącym stanowią 42,0% (-4,0 p.p. vs 2022 r.).

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym na koniec września 2023 r. wyniosła 37 373 268 tys. zł (spadek o 1 470 592 tys. zł, tj. o 3,8% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w całym portfelu wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 41,2% (spadek o 1,0 p.p. w porównaniu do końca 2022 r.). Ponad dwie trzecie (66,7%) zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec września 2023 r. wyniosły 24 918 090 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 86,5% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 13,4% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 1,9 p.p.).

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec września 2023 r. wyniósł 6 991 993 tys. zł, odnotowując 2,3% wzrost w stosunku do grudnia 2022 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 5 895 845 tys. zł (wzrost o 6,7% w porównaniu do końca 2022 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 6,5% (wobec 6,0% na koniec 2022 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 1 970 723 tys. zł (wzrost o 116,1% w porównaniu do grudnia 2022 r.).

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



Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na Fazy

30.09.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
<b>Kredyty i pożyczki udzielone</b>	<b>77 264 756</b>	<b>10 420 617</b>	<b>3 002 412</b>	<b>90 687 785</b>	<b>171 154</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	1 889 943	7 158	14 793	1 911 894	2 980
Klientom indywidualnym	32 660 818	3 663 375	1 049 075	37 373 268	38 264
Podmiotom gospodarczym	38 143 559	5 510 530	1 793 860	45 447 949	129 910
w tym rolnikom indywidualnym	5 560 375	914 248	517 370	6 991 993	4 968
Instytucjom sektora budżetowego	58 015	-	814	58 829	-
Należności leasingowe	4 512 421	1 239 554	143 870	5 895 845	-
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych</b>	<b>(323 280)</b>	<b>(713 052)</b>	<b>(1 861 506)</b>	<b>(2 897 838)</b>	<b>(44 444)</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	(5 782)	(619)	(9 300)	(15 701)	(101)
Klientom indywidualnym	(102 647)	(352 392)	(690 969)	(1 146 008)	(2 426)
Podmiotom gospodarczym	(202 209)	(312 334)	(1 096 970)	(1 611 513)	(41 917)
w tym rolnikom indywidualnym	(43 854)	(80 974)	(295 304)	(420 132)	(334)
Instytucjom sektora budżetowego	(545)	-	(482)	(1 027)	-
Należności leasingowe	(12 097)	(47 707)	(63 785)	(123 589)	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>76 941 476</b>	<b>9 707 565</b>	<b>1 140 906</b>	<b>87 789 947</b>	<b>126 710</b>
31.12.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
<b>Kredyty i pożyczki udzielone</b>	<b>78 778 927</b>	<b>10 295 434</b>	<b>3 021 879</b>	<b>92 096 240</b>	<b>165 799</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	850 552	456	1 927	852 935	97
Klientom indywidualnym	33 964 611	3 881 824	997 425	38 843 860	39 402
Podmiotom gospodarczym	39 504 200	5 439 644	1 869 348	46 813 192	126 300
w tym rolnikom indywidualnym	5 156 901	1 099 973	578 257	6 835 131	120
Instytucjom sektora budżetowego	58 160	-	796	58 956	-
Należności leasingowe	4 401 404	973 510	152 383	5 527 297	-
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych</b>	<b>(373 569)</b>	<b>(831 097)</b>	<b>(1 801 257)</b>	<b>(3 005 923)</b>	<b>(39 482)</b>
Niebankowym podmiotom finansowym	(1 602)	(33)	(1 698)	(3 333)	(84)
Klientom indywidualnym	(148 821)	(406 382)	(623 686)	(1 178 889)	(2 671)
Podmiotom gospodarczym	(211 404)	(385 774)	(1 112 542)	(1 709 720)	(36 727)
w tym rolnikom indywidualnym	(45 330)	(117 604)	(320 902)	(483 836)	-
Instytucjom sektora budżetowego	(503)	-	(419)	(922)	-
Należności leasingowe	(11 239)	(38 908)	(62 912)	(113 059)	-
<b>Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>78 405 358</b>	<b>9 464 337</b>	<b>1 220 622</b>	<b>89 090 317</b>	<b>126 317</b>



Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>(373 569)</b>	<b>(831 097)</b>	<b>(1 801 257)</b>	<b>(3 005 923)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(121 500)	(98 952)	(36 601)	(257 053)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	30 373	32 075	139 963	202 411
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	141 124	185 594	(339 633)	(12 915)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	9	40	177 503	177 552
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	283	(712)	(1 481)	(1 910)
<b>Stan na 30 września 2023 roku</b>	<b>(323 280)</b>	<b>(713 052)</b>	<b>(1 861 506)</b>	<b>(2 897 838)</b>

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>(615 798)</b>	<b>(507 388)</b>	<b>(1 839 327)</b>	<b>(2 962 513)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(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)
<b>Stan na 30 września 2022 roku</b>	<b>(397 275)</b>	<b>(831 624)</b>	<b>(1 916 688)</b>	<b>(3 145 587)</b>

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

Kredyty według walut	30.09.2023	31.12.2022
CHF	3 347 290	4 092 391
EUR	26 475	31 874
PLN	21 543 852	22 526 701
USD	473	598
<b>Razem</b>	<b>24 918 090</b>	<b>26 651 564</b>

Wartość portfela kredytowego w CHF	30.09.2023			
	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
<b>Kredyty i pożyczki udzielone</b>				
<b>Niebankowym podmiotom finansowym</b>	<b>1 911 894</b>	<b>-</b>	<b>(15 701)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	1 637 412	-	(12 779)	-
kredyty inwestycyjne	217 996	-	(2 061)	-
kredyty pozostałe	56 486	-	(861)	-
<b>Klientom indywidualnym</b>	<b>37 373 268</b>	<b>3 382 528</b>	<b>(1 146 008)</b>	<b>(352 579)</b>
kredyty na nieruchomości	24 918 090	3 347 290	(543 759)	(337 306)
kredyty pozostałe	12 455 178	35 238	(602 249)	(15 273)
<b>Podmiotom gospodarczym</b>	<b>45 447 949</b>	<b>50 630</b>	<b>(1 611 513)</b>	<b>(11 549)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	19 830 196	41 684	(949 295)	(4 039)
kredyty inwestycyjne	17 893 531	8 946	(511 426)	(7 510)
kredyty pozostałe	7 724 222	-	(150 792)	-
<b>w tym rolnikom indywidualnym</b>	<b>6 991 993</b>	<b>477</b>	<b>(420 132)</b>	<b>(29)</b>
kredyty o charakterze bieżącym	3 671 244	477	(218 909)	(29)
kredyty inwestycyjne	3 309 927	-	(199 444)	-
kredyty pozostałe	10 822	-	(1 779)	-
<b>Instytucjom sektora budżetowego</b>	<b>58 829</b>	<b>-</b>	<b>(1 027)</b>	<b>-</b>
kredyty o charakterze bieżącym	36 930	-	(896)	-
kredyty inwestycyjne	21 612	-	(127)	-
kredyty pozostałe	287	-	(4)	-
<b>Należności leasingowe</b>	<b>5 895 845</b>	<b>24 475</b>	<b>(123 589)</b>	<b>(11 434)</b>
<b>Kredyty i pożyczki, razem</b>	<b>90 687 785</b>	<b>3 457 633</b>	<b>(2 897 838)</b>	<b>(375 562)</b>



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

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

	30.09.2023	31.12.2022
Kredyty preferencyjne	729 446	949 298
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem</b>	<b>729 446</b>	<b>949 298</b>

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

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
30.09.2023	813 687	729 446
31.12.2022	1 023 731	949 298

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.09.2023	539 753	153 630	36 063	729 446
31.12.2022	681 103	207 147	61 048	949 298





## 25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

		30.09.2023			
<b>Papiery wartościowe</b>		Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne		1 243	(1)	1 242	
emitowane przez banki krajowe		4 266 284	-	4 266 284	
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe		2 621 415	-	2 621 415	
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe		19 211 304	(102)	19 211 202	
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje		4 155	(4 155)	-	
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne		58 886	(134)	58 752	
<b>Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>		<b>26 163 287</b>	<b>(4 392)</b>	<b>26 158 895</b>	

  

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

  

30.09.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>26 159 132</b>	-	<b>4 155</b>	<b>26 163 287</b>	-
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	1 243	-	-	<b>1 243</b>	-
emitowane przez banki krajowe	4 266 284	-	-	<b>4 266 284</b>	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	2 621 415	-	-	<b>2 621 415</b>	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	19 211 304	-	-	<b>19 211 304</b>	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	4 155	<b>4 155</b>	-
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	58 886	-	-	<b>58 886</b>	-
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych</b>	<b>(237)</b>	-	<b>(4 155)</b>	<b>(4 392)</b>	-
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(1)	-	-	<b>(1)</b>	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(102)	-	-	<b>(102)</b>	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	(4 155)	<b>(4 155)</b>	-
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(134)	-	-	<b>(134)</b>	-
<b>Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>26 158 895</b>	-	-	<b>26 158 895</b>	-



31.12.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>22 099 768</b>	<b>-</b>	<b>112 472</b>	<b>22 212 240</b>	<b>108 317</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	1 221	-	-	1 221	-
emitowane przez banki krajowe	3 833 869	-	-	3 833 869	-
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	1 131 309	-	-	1 131 309	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	17 066 487	-	-	17 066 487	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	112 472	112 472	108 317
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	66 882	-	-	66 882	-
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych papierów wartościowych</b>	<b>(289)</b>	<b>-</b>	<b>(44 690)</b>	<b>(44 979)</b>	<b>(40 535)</b>
emitowane przez banki krajowe - listy zastawne	(15)	-	-	(15)	-
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego – obligacje skarbowe	(90)	-	-	(90)	-
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	(44 690)	(44 690)	(40 535)
emitowane przez jednostki samorządowe – obligacje komunalne	(184)	-	-	(184)	-
<b>Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem</b>	<b>22 099 479</b>	<b>-</b>	<b>67 782</b>	<b>22 167 261</b>	<b>67 782</b>

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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2023	31.12.2022
	Wartość bilansowa	
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	-	4 907
Obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe	-	26 005
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	75 256	56 160
Instrumenty kapitałowe	213 917	228 234
Jednostki uczestnictwa	464	450
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	828	837
<b>Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem</b>	<b>290 465</b>	<b>316 593</b>

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

Papiery wartościowe	30.09.2023	31.12.2022
Bony pieniężne NBP	449 775	8 495 585
Obligacje emitowane przez banki	2 501 232	2 251 139
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	4 300 200	4 141 351
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	5 157 744	2 496 718
<b>Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>12 408 951</b>	<b>17 384 793</b>



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

## 28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	30.09.2023	31.12.2022
Licencje	595 933	604 313
Inne wartości niematerialne	53 237	39 153
Nakłady na wartości niematerialne	202 734	177 640
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>851 904</b>	<b>821 106</b>

W III kwartałach 2023 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 234 129 tys. zł (w III kwartałach 2022 roku wynosiła 187 692 tys. zł natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 3 730 tys. zł (w III kwartałach 2022 roku wynosiła 2 125 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 30.09.2023 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 8 724 tys. zł w związku z nabyciem wartości niematerialnych (14 615 tys. zł według stanu 31.12.2022 r.).

## 29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	30.09.2023	31.12.2022
Środki trwałe, w tym:	399 775	402 972
grunty i budynki	88 820	95 279
sprzęt informatyczny	134 243	118 902
wyposażenie biurowe	41 403	45 481
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	135 309	143 310
Środki trwałe w budowie	2 713	44 502
Prawo do użytkowania, w tym:	585 479	621 955
grunty i budynki	553 629	596 181
pojazdy samochodowe	29 801	25 304
sprzęt informatyczny	1 704	-
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	345	470
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>987 967</b>	<b>1 069 429</b>

W III kwartałach 2023 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 60 409 tys. zł (w III kwartałach 2022 roku wynosiła 31 066 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 7 877 tys. zł (w III kwartałach 2022 roku wynosiła 10 513 tys. zł).

Grupa według stanu na 30.09.2023 r. posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 4 651 tys. zł w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych (569 tys. zł według stanu na 31.12.2022 r.).



## 30. LEASING

### Grupa jako leasingobiorca

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

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

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

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

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

	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>(104 617)</b>	<b>(94 066)</b>
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(21 821)	(10 820)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(81 871)	(83 135)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(925)	(111)

<b>Niedzdykontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności</b>	30.09.2023	31.12.2022
Do jednego roku	143 339	133 489
Powyżej 1 roku do 5 lat	440 467	426 440
Powyżej 5 lat	204 334	240 323
<b>Razem</b>	<b>788 140</b>	<b>800 252</b>

  

	30.09.2023	31.12.2022
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	<b>676 222</b>	<b>718 892</b>



## 31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.09.2023	31.12.2022
<b>Należności z tytułu umów z klientami:</b>		
dłużnicy różni	328 626	321 595
przychody do otrzymania	124 675	88 165
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	19 757	17 195
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	4 567	3 012
<b>Pozostałe:</b>		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	374 955	367 050
koszty do rozliczenia w czasie	92 299	78 588
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	39 161	30 905
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	34 287	27 453
pozostałe	91 953	85 442
<b>Inne aktywa brutto, razem</b>	<b>1 110 280</b>	<b>1 019 405</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	(80 603)	(57 469)
<b>Inne aktywa netto, razem</b>	<b>1 029 677</b>	<b>961 936</b>

## 32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	30.09.2023	31.12.2022
Przekroczenie salda na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	-	8 713

## 33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	30.09.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	467 603	46 361
Depozyty międzybankowe	357 993	646 658
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 715 789	5 870 409
Inne zobowiązania	887 699	594 596
<b>Zobowiązania wobec banków, razem</b>	<b>6 429 084</b>	<b>7 158 024</b>

W pozycji „Inne zobowiązania” na 30.09.2023 r. zaprezentowane zostały także zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 5 979 tys. zł (na 31.12.2022 w kwocie 0 zł).

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



## 34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2023	31.12.2022
<b>NIEBANKOWE PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>5 088 481</b>	<b>2 378 213</b>
Rachunki bieżące	1 797 005	1 043 816
Depozyty terminowe	2 805 412	841 098
Kredyty i pożyczki otrzymane	468 480	491 823
Inne zobowiązania	17 584	1 476
<b>KLIENCI INDYWIDUALNI</b>	<b>49 450 313</b>	<b>49 020 456</b>
Rachunki bieżące	26 487 695	29 182 509
Depozyty terminowe	22 464 296	19 342 539
Inne zobowiązania	498 322	495 408
<b>PODMIOTY GOSPODARCZE</b>	<b>66 184 411</b>	<b>66 040 455</b>
Rachunki bieżące	46 081 322	49 139 666
Depozyty terminowe	19 569 226	16 128 824
Inne zobowiązania	533 863	771 965
<b>w tym ROLNICY INDYWIDUALNI</b>	<b>3 718 384</b>	<b>3 021 185</b>
Rachunki bieżące	3 447 233	2 777 133
Depozyty terminowe	259 136	226 637
Inne zobowiązania	12 015	17 415
<b>INSTYTUCJE SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>3 500 074</b>	<b>2 581 919</b>
Rachunki bieżące	1 548 517	1 683 350
Depozyty terminowe	1 951 083	895 643
Inne zobowiązania	474	2 926
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>124 223 279</b>	<b>120 021 043</b>

**Zobowiązania wobec Klientów** na koniec września 2023 r. wynosiły 124 223 279 tys. zł i były wyższe o 4 202 236 tys. zł, tj. o 3,5%, w porównaniu do końca 2022 r.

W układzie podmiotowym zwiększenie zobowiązań odnotowano we wszystkich grupach klientów. Największy wzrost dotyczył zobowiązań niebankowych podmiotów finansowych. Wolumen tego segmentu na 30 września 2023 r. wyniósł 5 088 481 tys. zł i był o 2 710 268 tys. zł, tj. o 114,0% wyższy w stosunku do końca roku ubiegłego. Spowodowało to jednocześnie wzrost udziału tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów, w analizowanych okresach, z 2,0% do 4,1%.

Wolumen zobowiązań wobec instytucji sektora budżetowego wzrósł w 2023 r. w stosunku do końca 2022 r. o 918 155 tys. zł (tj. o 35,6%) do poziomu 3 500 074 tys. zł.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wyniosły 49 450 313 tys. zł i zwiększyły się o 429 857 tys. zł (tj. o 0,9%) w porównaniu do stanu na koniec 2022 r. Jest to efektem wzrostu depozytów terminowych (o 3 121 757 tys. zł), który został częściowo zniwelowany przez spadek wolumenu środków zgromadzonych na rachunkach bieżących (o 2 694 814 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem zmniejszył się do 39,8% wobec 40,8% na koniec grudnia 2022 r.

Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych, których stan na 30 września 2023 r. wyniósł 66 184 411 tys. zł był o 143 956 tys. zł (tj. o 0,2%) wyższy w stosunku do końca roku ubiegłego. Natomiast udział depozytów podmiotów gospodarczych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem obniżył się do poziomu 53,3% wobec 55,0% na koniec 2022 r.

W strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem udział rachunków bieżących na koniec września 2023 r. wyniósł 61,1%, odnotowując spadek o 6,4 p.p. w porównaniu do końca 2022 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 75 914 539 tys. zł i zmniejszyły się o 5 134 802 tys. zł, tj. o 6,3%. Na spadek ten wpłynęło zmniejszenie wolumenu zarówno podmiotów gospodarczych (o 3 058 344 tys. zł, tj. o 6,2%), jak i Klientów indywidualnych (o 2 694 814 tys. zł, tj. o 9,2%).

Udział depozytów terminowych natomiast w analizowanym okresie wyniósł 37,7% i wzrósł o 6,7 p.p. w porównaniu do końca 2022 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły o 9 581 913 tys. zł do poziomu 46 790 017 tys. zł, tj. o 25,8% w porównaniu do grudnia 2022 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,2% i spadł o 0,2 p.p. w porównaniu do końca 2022 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 518 723 tys. zł.





## 35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.09.2023	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe	-	364 633
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023</b>	<b>Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>364 633</b>	<b>722 628</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(364 427)	(286 531)
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	(206)	(136)
<b>Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>435 961</b>

W grudniu 2017 roku spółka SPV wyemitowała obligacje na łączną kwotę 2 180 850 tys. zł z maksymalnym pierwotnym terminem wykupu do 27.04.2032 roku. Zabezpieczenie spłaty obligacji stanowiły należności z tytułu kredytów i pożyczek będące przedmiotem sekurytyzacji.

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

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

## 36. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	30.09.2023	31.12.2022
	<b>4 415 727</b>	<b>4 416 887</b>
<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych</b>	<b>Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023</b>	<b>Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>4 416 887</b>	<b>4 334 572</b>
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	4 435	12 347
Różnice kursowe	(5 595)	149 928
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 415 727</b>	<b>4 496 847</b>



## 37. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.09.2023	31.12.2022
<b>Zobowiązania z tytułu umów z klientami</b>		
Wierzyciele różni	176 274	185 355
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	170 237	172 479
Przychody przyszłych okresów	78 015	83 508
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	474	488
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	26 338	25 559
<b>Pozostałe zobowiązania</b>		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	930 077	997 337
Rezerwy na koszty rzeczowe	522 684	486 249
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	207 858	240 835
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	44 048	43 801
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	71 718	75 056
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	34 540	28 961
Pozostałe	66 539	83 554
<b>Pozostałe zobowiązania, razem</b>	<b>2 328 802</b>	<b>2 423 182</b>

## 38. REZERWY

	30.09.2023	31.12.2022
Rezerwa na restrukturyzację	35 970	45 843
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	23 206	18 994
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	117 580	99 657
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	2 573 785	2 050 954
Pozostałe rezerwy	12 954	8 290
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>2 763 495</b>	<b>2 223 738</b>

Rezerwy na restrukturyzację	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
-----------------------------	--	--

<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>45 843</b>	<b>56 280</b>
Utworzenie rezerwy	1 874	7 780
Wykorzystanie rezerw	(11 747)	(18 007)
Rozwiązanie rezerw	-	(270)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>35 970</b>	<b>45 783</b>

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
--	--	--

<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>18 994</b>	<b>15 858</b>
Utworzenie rezerw	5 642	4 778
Wykorzystanie rezerw	(375)	(405)
Rozwiązanie rezerw	(1 055)	(817)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>23 206</b>	<b>19 414</b>



	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe</b>		
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>99 657</b>	<b>155 638</b>
Utworzenie rezerwy	45 426	41 812
Rozwiązanie rezerwy	(10 704)	(18 579)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(16 274)	(80 249)
Inne zmiany	(525)	1 535
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>117 580</b>	<b>100 157</b>
<b>Rezerwy na sprawy sporne i podobne zobowiązania</b>		
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>2 050 954</b>	<b>1 463 347</b>
Utworzenie rezerwy	981 216	398 227
Wykorzystanie rezerwy	(447 216)	(209 958)
Rozwiązanie rezerwy	(34 240)	(4 453)
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	23 071	193 329
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>2 573 785</b>	<b>1 840 492</b>
<b>Pozostałe rezerwy</b>		
<b>Wartość bilansowa na początek okresu</b>	<b>8 290</b>	<b>8 229</b>
Utworzenie rezerwy	4 685	15
Wykorzystanie rezerwy	(21)	(1)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>12 954</b>	<b>8 243</b>

## 39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych</b>	30.09.2023	31.12.2022
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	6 699 539	2 718 307
Rachunki bieżące banków i inne należności	5 616 024	9 057 717
Lokaty międzybankowe	65 187	1 441 247
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem</b>	<b>12 380 750</b>	<b>13 217 271</b>

## 40. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI

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

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

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



Wynagrodzenie zmienne za 2022 rok podlegające konwersji na instrument finansowy zostało przyznane w akcjach rzeczywistych Banku.

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

### Program oparty na akcjach fantomowych

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

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

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

	30.09.2023		31.12.2022	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>38 166</b>	<b>2 897</b>	<b>117 770</b>	<b>5 616</b>
wykonane w danym okresie	(34 904)	(1 953)	(79 604)	(5 109)
aktualna wycena*	-	(741)	-	2 390
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>3 262</b>	<b>203</b>	<b>38 166</b>	<b>2 897</b>

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

W 2023 roku dokonane zostały płatności z tytułu realizacji praw do akcji fantomowych odroczonej (w ramach programu za lata 2018 i 2019) w kwocie 1 953 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia warunki planu nabywania akcji fantomowych w roku 2023

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych
Data ogłoszenia programu	21 czerwca 2012 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji fantomowych	28 luty 2023 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	3 marca 2023 roku

### Program oparty na akcjach Banku

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

W 2023 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019, 2020 i 2021 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2023, które będzie przyznane w 2024 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kapitałach kwotę 4 891 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 19 559 tys. zł (ujęta w latach poprzednich). Wartość (aktualna) akcji wydanych w 2023 w wysokości 5 384 tys. zł jest już zawarta w tych kwotach.

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

	30.09.2023		31.12.2022	
	Instrument finansowy		Instrument finansowy	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>121 760</b>	<b>8 487</b>	<b>108 851</b>	<b>7 403</b>
przyznane w danym okresie	57 711	2 802	37 191	2 718
wykonane w danym okresie	(37 151)	(2 528)	(24 282)	(1 634)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>142 320</b>	<b>8 761</b>	<b>121 760</b>	<b>8 487</b>

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

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje w formie akcji
Data ogłoszenia programu	31 stycznia 2020 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji	28 lutego 2023 roku
Data zakończenia przyznania akcji	23 marca 2023 roku



## 41. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Przeplýw z działalności operacyjnej – inne korekty	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(5 595)	149 928
Wycena papierów wartościowych ujęta w rachunku zysków i strat	(6 535)	(1 667)
Odpis na papiery wartościowe	(40 588)	(5 113)
Pozostałe korekty	23 122	41 735
<b>Przeplýw z działalności operacyjnej – inne korekty, razem</b>	<b>(29 596)</b>	<b>184 883</b>

## 42. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.09.2023	31.12.2022
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>47 769 886</b>	<b>42 977 848</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	30 943 715	30 486 679
zobowiązania gwarancyjne	16 826 171	12 491 169
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>61 015 557</b>	<b>58 068 966</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	13 401 920	14 511 914
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	47 613 637	43 557 052

## 43. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

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

### Poziom 1

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

### Poziom 2

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

### Poziom 3

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

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

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

W III kwartałach 2023 roku nie dokonywano zmian w zasadach klasyfikacji do poziomów wyceny.





Na dzień 30.09.2023 r. poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

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

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

30.09.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
<b>Aktywa wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>12 410 243</b>	<b>2 650 718</b>	<b>1 263 362</b>	<b>16 324 323</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 552 883	244 743	2 797 626
Instrumenty zabezpieczające	-	97 835	-	97 835
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 408 951	-	-	12 408 951
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 292	-	289 173	290 465
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	729 446	729 446
<b>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej:</b>	<b>-</b>	<b>3 476 398</b>	<b>393 593</b>	<b>3 869 991</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 561 143	311 044	2 872 187
Instrumenty zabezpieczające	-	915 255	82 549	997 804

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

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



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

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

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

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

30.09.2023	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	Instrumenty zabezpieczające - pasywa
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>266 207</b>	<b>1 260 534</b>	<b>262 516</b>	<b>115 074</b>
Łączne zyski/straty ujęte w:	(21 464)	(513)	48 528	(32 525)
rachunku zysków i strat	(21 464)	(513)	48 528	(32 525)
Nabycie/ Udzielenie	-	30 131	-	-
Sprzedaż	-	(7 699)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(263 834)	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>244 743</b>	<b>1 018 619</b>	<b>311 044</b>	<b>82 549</b>
<b>Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu</b>				
	<b>(21 464)</b>	<b>(513)</b>	<b>48 528</b>	<b>(32 525)</b>

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

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

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

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



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

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

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

30.09.2023	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
<b>Aktywa finansowe</b>			
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 699 539	6 699 539	3
Należności od banków	16 195 371	15 717 403	2,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	87 789 947	87 486 823	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26 158 895	23 577 352	1,3
Inne aktywa finansowe	681 589	681 589	3
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania wobec banków	6 429 084	6 462 189	2,3
Zobowiązania wobec klientów	124 223 279	123 125 555	3
Zobowiązania podporządkowane	4 415 727	4 387 570	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	676 222	676 222	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 337 940	1 337 940	3
31.12.2022	Wartość księgową	Wartość godziwa	Poziom
<b>Aktywa finansowe</b>			
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 718 307	2 718 307	3
Należności od banków	11 800 189	11 084 681	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	89 090 317	87 433 750	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22 167 261	18 100 104	1,3
Inne aktywa finansowe	678 836	678 836	3
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	8 713	8 713	3
Zobowiązania wobec banków	7 158 024	7 228 558	3
Zobowiązania wobec klientów	120 021 043	118 941 666	3
Zobowiązania podporządkowane	4 416 887	4 393 165	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	718 892	718 892	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 410 179	1 410 179	3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	364 633	364 633	3

a) Należności i zobowiązania od banków

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

b) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

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



Wartość godziwa kredytów i pożyczek objętych Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom uwzględnia wpływ zmian w harmonogramach spłat wynikających z wprowadzenia wakacji kredytowych.

c) Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

d) Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

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

e) Zobowiązania wobec klientów

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

f) Zobowiązania z tytułu leasingu

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

g) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

## 44. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W III kwartałach 2023 roku Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego i MSP.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 107 014 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 83 399 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 34 653 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 11 038 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

## 45. SEKURYZACJA

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

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

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

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

W związku ze zmniejszającym się saldem portfela kredytów sekurytyzowanych i coraz mniejszym pozytywnym wpływem na wskaźniki adekwatności kapitałowej Bank zdecydował się skorzystać z przysługującej mu opcji clean-up i odkupić od spółki SPV czynne kredyty oraz zakończyć program sekurytyzacji. Transakcja została zakończona 27 marca 2023 roku i nie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, ponieważ portfel kredytów podlegających sekurytyzacji nie podlegał usunięciu ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie zawarcia transakcji. Wartość odkupionego portfela wyniosła 310 mln zł.



## 46. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

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

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanyymi 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 powiązanyymi zostały zaprezentowane w tabeli poniżej:

30.09.2023	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>17 840 117</b>	<b>20</b>	<b>92 361</b>	<b>369</b>	<b>17 932 867</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	15 767 292	20	68 907	369	15 836 588
Pochodne instrumenty finansowe	1 974 990	-	788	-	1 975 778
Pochodne instrumenty zabezpieczające	97 835	-	-	-	97 835
Inne aktywa	-	-	22 666	-	22 666
<b>Zobowiązania</b>	<b>6 997 186</b>	<b>36 935</b>	<b>1 159 764</b>	<b>2 907</b>	<b>8 196 792</b>
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	786 679	36 935	758 900	2 907	1 585 421
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 137 989	-	277 738	-	4 415 727
Pochodne instrumenty finansowe	1 074 710	-	3 236	-	1 077 946
Pochodne instrumenty zabezpieczające	997 804	-	-	-	997 804
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	955	-	955
Inne zobowiązania	4	-	118 935	-	118 939
<b>Zobowiązania warunkowe</b>					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	2 322 674	-	308 946	703	2 632 323
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	301 283	127 061	1 403 913	-	1 832 257
Zobowiązania otrzymane	13 401 559	163 322	2 370 441	-	15 935 322
Pochodne instrumenty (nominał)	84 300 322	-	32 421	-	84 332 743
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 032 364	-	-	-	18 032 364
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>501 656</b>	<b>(5 604)</b>	<b>(22 522)</b>	<b>(110)</b>	<b>473 420</b>
Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023					
Przychody z tytułu odsetek	256 398	645	22 579	19	279 641
Koszty z tytułu odsetek	(244 692)	(1 793)	(25 565)	(129)	(272 179)
Wynik na działalności handlowej	564 491	(4 456)	(2 362)	-	557 673
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	32 336	-	32 336
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(35 586)	-	(35 586)
Ogólne koszty administracyjne	(74 541)	-	(13 924)	-	(88 465)





31.12.2022	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>13 360 399</b>	<b>4 733</b>	<b>292 838</b>	<b>770</b>	<b>13 658 740</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	10 973 541	291	266 687	770	11 241 289
Pochodne instrumenty finansowe	2 357 757	4 442	-	-	2 362 199
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 101	-	-	-	29 101
Inne aktywa	-	-	26 151	-	26 151
<b>Zobowiązania</b>	<b>11 752 445</b>	<b>48 670</b>	<b>1 872 514</b>	<b>2 478</b>	<b>13 676 107</b>
Z tytułu otrzymanych kredytów	4 234 652	-	522 921	-	4 757 573
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	765 040	48 670	1 068 439	2 478	1 884 627
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 136 961	-	279 926	-	4 416 887
Pochodne instrumenty finansowe	1 141 266	-	-	-	1 141 266
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 474 526	-	-	-	1 474 526
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 067	-	1 067
Inne zobowiązania	-	-	161	-	161
<b>Zobowiązania warunkowe</b>					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	325 018	651	325 669
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	118 801	127 380	1 580 487	-	1 826 668
Zobowiązania otrzymane	13 073 284	184 046	2 545 883	-	15 803 213
Pochodne instrumenty (nominał)	58 170 836	2 195 441	-	-	60 366 277
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	15 708 485	-	-	-	15 708 485
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>(791 630)</b>	<b>163</b>	<b>(76 089)</b>	<b>(6)</b>	<b>(867 562)</b>
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
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(9 158)	-	(9 158)
Ogólne koszty administracyjne	(78 073)	-	(65 150)	-	(143 223)

#### Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

##### Wynagrodzenie Zarządu

Trzy kwartały 2023  
okres od 01.01.2023  
do 30.09.2023

Trzy kwartały 2022  
okres od 01.01.2022  
do 30.09.2022

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	16 503	14 624
Świadczenia długoterminowe	3 445	3 591
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 670	-
Świadczenia po okresie zatrudnienia	562	-
Płatności w formie akcji*	4 156	3 920
Wydane akcje**	2 279	1 405
<b>Wynagrodzenie Zarządu, razem</b>	<b>28 615</b>	<b>23 540</b>

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

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

##### Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

Trzy kwartały 2023  
okres od 01.01.2023  
do 30.09.2023

Trzy kwartały 2022  
okres od 01.01.2022  
do 30.09.2022

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 243	1 206
<b>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem</b>	<b>1 243</b>	<b>1 206</b>





## 47. SKONSOLIDOWANY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	30.09.2023	31.12.2022
Razem fundusze własne	14 976 582	14 842 133
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 684 676	95 456 297
Łączny współczynnik kapitałowy	16,33%	15,55%
Współczynnik kapitału Tier 1	12,13%	11,28%

## 48. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

### Sprawozdawczość według segmentów

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

- Bankowość Detaliczna i Biznesowa,
- Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw,
- Bankowość Korporacyjna,
- Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB),
- pozostała działalność obejmująca Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center.

Dodatkowo zaprezentowany został wynik klientów:

- Agro, tj. rolników indywidualnych oraz przedsiębiorstw z branży rolno-spożywczej,
- Personal Finance.

Wyniki tych segmentów przecinają się z podstawowymi segmentami operacyjnymi, są one jednak dodatkowo oddzielnie monitorowane w sprawozdawczości zarządczej Grupy.

Przyjęty podział odzwierciedla zasady klasyfikacji klientów do poszczególnych segmentów zgodnie z modelem biznesowym Banku, który opiera się na kryteriach podmiotowych, finansowych (w szczególności wysokości obrotów, poziomie zaangażowania kredytowego i zgromadzonych aktywów) oraz rodzaju prowadzonej działalności. Szczegółowe zasady przypisania klientów do konkretnych segmentów są regulowane wewnętrznymi przepisami Grupy.

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

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

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



## Charakterystyka segmentów operacyjnych

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

Klienci Bankowości Detalicznej i Biznesowej obsługiwani są przez oddziały Banku oraz kanały alternatywne, tj. bankowość internetową, bankowość mobilną i bankowość telefoniczną, kanał bankowości Premium oraz Wealth Management. Dodatkowo sprzedaż wybranych produktów realizowana jest poprzez pośredników finansowych zarówno o zasięgu ogólnopolskim, jak i lokalnym.

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

**Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw** oraz **Segment Bankowości Korporacyjnej** obsługują klientów biznesowych i oferują szeroki zakres usług świadczonych przedsiębiorstwom, a także klientom korporacyjnym, instytucjom finansowym i podmiotom sektora finansów publicznych. Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej tworzą Regionalne Centra Bankowości Korporacyjnej zlokalizowane w Warszawie, Łodzi, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach, Krakowie i Lublinie. W ramach Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej funkcjonują Centra Bankowości Korporacyjnej rozmieszczone w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. Obsługa posprzedażowa klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej prowadzona jest również za pośrednictwem telefonicznego Centrum Obsługi Biznesu i w systemie bankowości internetowej.

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

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

**Pozostała działalność bankowa** Grupy jest operacyjnie prowadzona głównie w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Celem Pionu jest przede wszystkim zapewnienie właściwego i stabilnego poziomu finansowania umożliwiającego bezpieczne prowadzenie działalności przez Bank przy jednoczesnym spełnieniu norm przewidzianych prawem. Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami zarządza płynnością Banku, wyznacza wewnętrzne i zewnętrzne ceny referencyjne, zarządza ryzykiem stopy procentowej bilansu Grupy oraz operacyjnym i strukturalnym ryzykiem walutowym. Zadania realizowane w Pionie Zarządzania Aktywami i Pasywami obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz zarządzeń wewnętrznych), a także optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Grupy).

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



	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
<b>Rachunek zysków i strat za Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023*</b>								
Wynik z tytułu odsetek	2 156 608	361 838	1 013 432	85 577	186 582	<b>3 804 037</b>	487 367	547 943
przychody odsetkowe zewnętrzne	3 154 071	460 584	1 424 014	376 638	1 854 763	<b>7 270 070</b>	950 159	1 042 625
koszty odsetkowe zewnętrzne	(1 185 038)	(319 420)	(621 175)	(6 954)	(1 333 446)	<b>(3 466 033)</b>	(422 802)	(134 098)
przychody odsetkowe wewnętrzne	2 300 063	553 517	1 327 838	7 999	(4 189 417)	-	636 771	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(2 112 487)	(332 842)	(1 117 246)	(292 106)	3 854 682	-	(676 760)	(360 584)
Wynik z tytułu prowizji	481 396	107 152	276 349	57 502	(2 537)	<b>919 861</b>	115 161	104 897
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 241	-	6 328	<b>10 570</b>	354	-
Wynik na działalności handlowej	95 206	66 986	299 582	240 407	54 481	<b>756 663</b>	68 646	30
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	(152)	<b>(152)</b>	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(16 866)	<b>(16 866)</b>	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(3 821)	(2 794)	(3 635)	-	(10 506)	<b>(20 755)</b>	(655)	(11 159)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	3 722	-	-	-	-	<b>3 722</b>	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(43 424)	20 669	57 539	5 789	(593)	<b>39 980</b>	63 734	14 679
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(961 260)	-	-	-	-	<b>(961 260)</b>	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(806 724)	(95 800)	(246 241)	(78 543)	(704 979)	<b>(1 932 285)</b>	(13 999)	(219 679)
Amortyzacja	(85 864)	(1 676)	(43 066)	(11 430)	(197 421)	<b>(339 457)</b>	(212)	(11 550)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(590 169)	(153 191)	(139 019)	7 411	874 968	-	-	(101 433)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>245 670</b>	<b>303 184</b>	<b>1 219 182</b>	<b>306 713</b>	<b>189 305</b>	<b>2 264 058</b>	<b>720 396</b>	<b>323 728</b>
Podatek od instytucji finansowych	(127 821)	(18 971)	(83 225)	(12 390)	(61 771)	<b>(304 177)</b>	-	(31 411)
<b>Zysk (strata) brutto segmentu</b>	<b>117 849</b>	<b>284 213</b>	<b>1 135 957</b>	<b>294 323</b>	<b>127 534</b>	<b>1 959 881</b>	<b>720 396</b>	<b>292 317</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	<b>(566 770)</b>	-	-
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 393 111</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.09.2023*</b>								
Aktywa segmentu	46 310 724	6 842 569	28 247 234	5 451 778	70 018 238	<b>156 870 541</b>	13 597 794	1 176 312
Zobowiązania segmentu	66 927 205	17 439 026	42 404 177	-	16 969 201	<b>143 739 607</b>	19 055 472	-

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

	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
<b>Rachunek zysków i strat za Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022*</b>								
Wynik z tytułu odsetek	783 189	235 988	628 455	51 307	577 135	<b>2 276 074</b>	364 664	531 134
przychody odsetkowe zewnętrzne	2 546 035	359 269	926 472	241 931	71 530	<b>4 145 239</b>	766 583	854 439
koszty odsetkowe zewnętrzne	(1 506 813)	(150 032)	(350 461)	(958)	139 099	<b>(1 869 165)</b>	(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)	<b>875 370</b>	115 287	95 327
Przychody z tytułu dywidend	-	-	5 151	-	5 500	<b>10 651</b>	255	-
Wynik na działalności handlowej	102 153	78 302	274 553	186 338	(159 880)	<b>481 465</b>	63 334	59
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	36 821	<b>36 822</b>	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	10 379	<b>10 379</b>	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(28 287)	(1 739)	(7 123)	-	(18 673)	<b>(55 822)</b>	(362)	(16 143)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(2 652)	-	-	-	-	<b>(2 652)</b>	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(288 019)	25 539	34 761	13 469	(4 497)	<b>(218 748)</b>	(46 728)	(55 609)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(356 737)	-	-	-	-	<b>(356 737)</b>	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(928 348)	(119 159)	(279 605)	(77 240)	(571 976)	<b>(1 976 326)</b>	(13 534)	(213 712)
Amortyzacja	(77 303)	(1 626)	(33 114)	(10 299)	(185 985)	<b>(308 328)</b>	(203)	(10 489)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(487 757)	(135 073)	(127 527)	13 690	736 667	-	-	(83 496)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>(810 782)</b>	<b>186 204</b>	<b>767 045</b>	<b>206 549</b>	<b>423 132</b>	<b>772 148</b>	<b>482 713</b>	<b>247 071</b>
Podatek od instytucji finansowych	(161 057)	(23 197)	(76 683)	(13 952)	(39 946)	<b>(314 834)</b>	-	(36 904)
<b>Zysk (strata) brutto segmentu</b>	<b>(971 839)</b>	<b>163 007</b>	<b>690 362</b>	<b>192 597</b>	<b>383 186</b>	<b>457 314</b>	<b>482 713</b>	<b>210 167</b>
Podatek dochodowy						<b>(268 502)</b>		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>188 812</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2022*</b>								
Aktywa segmentu	48 181 105	7 391 648	28 721 144	5 236 106	61 987 067	<b>151 517 069</b>	14 402 543	13 633 804
Zobowiązania segmentu	63 818 863	16 588 586	44 870 774	-	14 976 627	<b>140 254 848</b>	16 438 498	-

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

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

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

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

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

W skład kapitału wchodzi 147 676 946 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym: 15 088 100 akcji serii A, 7 807 300 akcji serii B, 247 329 akcji serii C, 3 220 932 akcji serii D, 10 640 643 akcji serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, 28 099 554 akcji serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K, 49 880 600 akcji serii L oraz 258 028 akcji serii M.

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

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 676 946 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2023 r. akcji Serii M wynosi 83 796 głosów, a łączna liczba głosów wynikających z przyznanych akcji serii M 258 028 głosy.

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

### Zmiany w strukturze akcjonariatu w III kwartałach 2023 r.

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

### Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

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

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania Sprawozdania finansowego za I półrocze 2023 r. (10 sierpnia 2023 r.) oraz Sprawozdania finansowego za III kwartały 2023 r. (9 listopada 2023 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE <sup>1</sup>	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE <sup>2</sup>	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE <sup>1</sup>	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE <sup>2</sup>
	10.08.2023	10.08.2023		9.11.2023	9.11.2023
Przemysław Gdański	26 473	12 893	-	26 473	12 893
André Boulanger	-	7 987	-	-	7 987
Przemysław Furlepa	3 000	5 811	-	3 000	5 811
Wojciech Kembłowski	-	5 628	-	-	5 628
Piotr Konieczny	-	-	-	-	-
Kazimierz Łabno	-	3 205	-	-	3 205
Magdalena Nowicka	2 046	3 210	-	2 046	3 210
Volodymyr Radin	2 125	1 972	-2 125	-	1 972
Agnieszka Wolska	614	3 481	-	614	3 481





CZŁONEK RADY NADZORCZEJ BANKU	AKCJE <sup>1</sup>	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE <sup>2</sup>	SPRZEDAŻ/ NABYCIE AKCJI	AKCJE <sup>1</sup>	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE <sup>2</sup>
	10.08.2023	10.08.2023		9.11.2023	9.11.2023
Jean-Charles Aranda <sup>3</sup>	1 840	4 495	-69/+69	1 840	4 495

1) Akcje serii M objęte 5.04.2023 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A3 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3 nastąpiło 25.03.2022 r.) oraz akcje serii M objęte 4.04.2022 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2 nastąpiło 25.03.2021 r.); jeden warrant uprawniał do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję); w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A3 wynosiła 9 336 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 wynosiła 9 148 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 wyniosła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

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

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

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 9 listopada 2023 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za I półrocze 2023 r., tj. 10 sierpnia 2023 r.

## 50. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Grupie za 2022 rok nie była wypłacona dywidenda.

## 51. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 30 czerwca 2023 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2022 w wysokości 370 892 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

## 52. SPRAWY SĄDOWE

### Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 września 2023 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wiarygodności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

### Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

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

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12,54 mln zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz
- kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2,89 mln zł.

Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 roku. Dnia 25 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

W dniu 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok Sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia, w listopadzie 2022 odbyła się pierwsza rozprawa, sprawa jest w toku.





## Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 września 2023 roku Bank otrzymał łącznie:

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

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

Do dnia 30 września 2023 roku Bank otrzymał łącznie 139 pozwów indywidualnych oraz dwa pozwy zbiorowe uczestników funduszy inwestycyjnych, związanych z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.). Łączna kwota roszczeń objętych ww. pozwami wynosi 190,2 mln zł. Znacząca większość pozwów została skierowana przez uczestników funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (dalej Fundusz RPF) oraz uczestników funduszy EPEF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych i EPEF2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych. Pierwszy z pozwów zbiorowych został złożony w imieniu 397 uczestników Funduszu RPF i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 96,2mln. zł. Drugi pozew zbiorowy został złożony w imieniu 181 uczestników Funduszu RPF i dotyczy roszczeń w łącznej wysokości 25,3 mln zł. Zarzuty podnoszone przez powodów w postępowaniach sądowych koncentrują się w szczególności na nieprawidłowym wykonywaniu przez Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie Bank, obowiązków w zakresie zapewnienia aby wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego oraz obowiązku weryfikacji zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Bank stoi na stanowisku, że roszczenia uczestników funduszy są nieuzasadnione.

Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

W żadnej ze spraw nie doszło jeszcze do wydania wyroku.

## Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

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

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

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie. Bank zawiązał rezerwę na powyższą karę w pełnej wysokości. Dnia 5 października 2022 r. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał wyrok, w którym uchylił decyzję UOKiK. Zarówno Prezes UOKiK, jak i Prokurator wnieśli od wyroku apelacje.

Bank złożył odpowiedzi na obie apelacje.

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

Jednocześnie Bank złożył skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego.



## Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

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

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

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

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

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

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

Pismem z 06.04.2023 r. UOKiK zawiadomił o wydłużeniu terminu zakończenia postępowania do 11.08.2023 r., następnie pismem z 09.08.2023 r. UOKiK zawiadomił o wydłużeniu terminu zakończenia postępowania do 11.12.2023 r.

## Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

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

Bank nie zgodził się postawionymi zarzutami i przesłał do UOKiK odpowiedź, w której wskazał, że przyjmował i przetwarzał wszystkie indywidualne wnioski składane przez klientów (na dowolną liczbę miesięcy). Tym samym, nie doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, gdyż Bank nie pozbawił klientów ich praw, a jedynie nie zdażył z pełną automatyzacją wniosków elektronicznych na dzień wejścia w życie ustawy. Jednocześnie Bank poinformował UOKiK o zmianie kwestionowanej praktyki poprzez uruchomienie w dniu 8 września 2022 roku nowego formularza aplikacyjnego w bankowości elektronicznej Goonline, umożliwiającego klientom wnioskowanie o dowolnie wybrane/wszystkie okresy jednocześnie (do 8 miesięcy).

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

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

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

Bank zawiązał rezerwę w wysokości nałożonej kary.

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

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

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

Do dnia 30 września 2023 r. Bank otrzymał łącznie 14 pozwów. Wszystkie pozwy zostały wniesione w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, jak również zawierają wnioski o zabezpieczenie powództwa.

Podkreślić należy, iż w przypadku produktów Banku oferowanych konsumentom jedynie kredyty hipoteczne i niektóre produkty dla klientów segmentu Wealth są oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR, kredyty hipoteczne stanowią ok. 51% ekspozycji detalicznych kredytów złotych Banku. Łączna kwota roszczeń objętych otrzymanymi pozwami wynosi ok. 4 mln zł. Wszystkie postępowania sądowe toczą się przed sądami I instancji.

Ponadto, w 6 sprawach windykacyjnych wytoczonych przez Bank, klienci podnieśli argumentację podważającą WIBOR jako wskaźnik referencyjny.

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

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

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

Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich (wg stanu na koniec sierpnia 2023 r.) przeciwko bankom zostało zainicjowanych 315 postępowań sądowych. W 13 sprawach sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków, podczas gdy w 3 postępowaniach orzeczenia sądów I instancji były niekorzystne dla banków. 3 postępowania zostały prawomocnie zakończone wydaniem orzeczenia korzystnego dla banków.

#### **Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym**

Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów indeksowanych/ denominowanych do CHF na koniec sierpnia 2023 roku wyniosła ponad 139 tys. wobec ponad 110 tys. na koniec 2022 roku. W ciągu pierwszych ośmiu miesięcy 2023 roku przybyło w bankach ponad 29 tys. nowych spraw dotyczących kredytów walutowych.

Efektom tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzonych przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez największe banki giełdowe w 2022 r. wyniosła ok. 11,6 mld zł, a w pierwszym półroczu 2023 ok 9,5 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości 29,1 mld zł na koniec 2022 roku, a na koniec pierwszego półrocza 2023 w wysokości ok. 33,5 mld zł.

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 września 2023 roku wyniosła 3,35 mld zł, w porównaniu do 4,09 mld zł na koniec 2022 roku.

Według stanu na dzień 30 września 2023 roku Bank był pozwanym w 5 266 (2 183 nowych spraw w 2023 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych) klienci wytoczyli łącznie 6 002 powództwa przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy i zapłaty kwot dotychczas uiszczonych. Roszczenia opierają się w szczególności na sprzeczności z art. 69 prawa bankowego lub na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 385<sup>1</sup> kc), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 30 września 2023 r. wynosiła 2 544 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiła 1 549,46 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 278,58 mln zł (150,36 mln zł na dzień 31 grudnia 2022 roku).

Do dnia 30 września 2023 roku w 736 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 200 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 138 w związku z zawarciem ugody sądowej, a w 536 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.

Podkreślić należy, że polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń TSUE (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu. W ostatnich latach zapadło szereg wyroków Sądu Najwyższego (według danych na koniec września, ok. 130 wyroków), z których większość jest już pisemnie uzasadniona.

Łączna wartość utworzonych rezerw na dzień 30 września 2023 roku wynosiła 2 452,1 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiła 1 892,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku w trzech kwartałach 2023 roku wyniósł 961,3 mln zł (w 2022 roku wynosił 740 mln zł).

Zwiększenie poziomu rezerw w trzech kwartałach 2023 roku wynikało przede wszystkim z napływu nowych pozwów oraz z aktualizacji szacunku prognozowanej liczby pozwów.

Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z uprawnieniem do zastosowania preferencji podatkowej w odniesieniu do ugód objętych zakresem, obowiązującego do końca roku 2024 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku, zmienionego rozporządzeniem z dnia 20 grudnia 2022 roku, w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe. Bank rozpoznał w I półroczu 59,04 mln zł aktywa z tytułu podatku odroczonego, z czego na dzień 30.09.2023 zrealizowało się 44,85 mln zł. Z tej puli aktywa pozostało 14,19 mln zł oraz dodatkowo w III kwartale zostało rozpoznane aktywo na 10 mln w oparciu o dotworzone rezerwy.

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się postępowania kalkulowana jest metodą indywidualną, natomiast na przyszłe postępowania metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia pozwu przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu rezerw uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość rezerwy na szacowane ugody wynosiła 150,5 mln zł z ogólnego salda rezerw.

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

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

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN oraz rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania, jak również wykorzystanie rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF. W trzech kwartałach 2023 roku Bank wykorzystał 314,9 mln PLN rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w 2022 roku Bank wykorzystał 150 mln PLN rezerwy).

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF, jak również wykorzystanie rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF. W trzech kwartałach 2023 roku Bank wykorzystał 109,7 mln PLN rezerwy na ryzyko prawne kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2022 Bank wykorzystał z tego tytułu 85 mln PLN).

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniałaby się o +/- 94 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.	+87 mln PLN
	-5 p.p.	-105 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%	+98 mln PLN
	-20%	-98 mln PLN

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 30 mln PLN.

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

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są nie wyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych, czy też możliwość podnoszenia przez banki zarzutu zatrzymania. Ponadto, pomimo wydania przez TSUE wyroku z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie C-520/21, wskazującego, że bank nie może żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału, nadal nie jest przesądzona możliwość żądania przez banki waloryzacji wypłaconego kapitału, jak również nie jest przesądzone w świetle prawa krajowego, czy i jakie roszczenia może wysuwać konsument. Powyższe kwestie są istotne dla oceny ryzyka związanego z przedmiotowymi postępowaniami.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom rezerw do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

### Orzecznictwo TSUE (wyroki zapadłe w 2023)

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Bank zaznacza, że wynagrodzenie za korzystanie z kapitału dla Banku nie jest uwzględniane w obecnym modelu rezerw Banku i nie ma bezpośredniego wpływu na ryzyko Banku wyrażone poziomem rezerw dotyczących skutków unieważnienia umów kredytu. Natomiast w dotychczasowych modelach Bank nie uwzględniał wynagrodzenia dla klienta za korzystanie przez Bank z rat spłacanego przez niego kredytu, który został uznany za nieważny. Oszacowanie wysokości potencjalnych kosztów związanych z tym ryzykiem wymaga doprecyzowania założeń na podstawie wykształconej w przyszłości linii orzeczniczej bazującej na wyroku TSUE z 15 czerwca 2023 roku.

W dniu 21 września 2023 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-139/22, w którym stwierdził, że:

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

W TSUE pozostają jeszcze nierozstrzygnięte pytania prejudycjalne odnoszące się do możliwości dochodzenia przez bank roszczeń z tytułu korzystania z kapitału ( w szczególności sprawa o sygn. akt C-756/22 oraz C-113/23).

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

- nie jest uzasadnione rozszerzanie kodeksowego pojęcia konsumenta w drodze rozróżniania związków bezpośrednich i pośrednich z prowadzeniem działalności gospodarczej lub zawodowej. W razie występowania takiego związku (także po stronie np. małżonka) brak jest podstaw do objęcia ochroną takiej osoby (wyrok SN z dnia 18 maja 2022 r. (II CSKP 362/22 [mBank]) /przy czym należy odnotować, że w dniu 08 czerwca 2023 r., w sprawie C-570/21 TSUE opowiedział się za szeroką wykładnią definicji konsumenta;
- wcześniejsze doświadczenia konsumenta z produktami kredytowymi (także powiązanymi z obcą walutą) nie mają prawnego znaczenia (wyrok Sądu Najwyższego z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- możliwość przewalutowania kredytu nie stanowi sposobu ograniczenia ryzyka dla konsumenta (wyrok SN (SSN) z dnia 13 maja 2022 r. (II CSKP 464/22);
- klauzule ryzyka walutowego rozumiane jako zapisy wprowadzające ryzyko ekonomiczne dla konsumenta podlegają badaniu pod kątem abuzywności, nie można mówić o jasności/przejrzystości tych klauzul o ile przedsiębiorca nie wykaże, że konsument był w pełni świadomy, że silna deprecjacja waluty krajowej może pociągać za sobą konsekwencje trudne do udźwignięcia. Ogólne pouczenia o ryzykach, nawet wypełniające rekomendację S są niewystarczające dla przyjęcia zachowania standardu pouczenia (np. II CSKP 382/22; II CSKP 464/22; I CSK 1867/22);
- klauzule spreadowe (tak dotyczące wypłaty kredytu, jak i spłaty kredytu) odwołujące się do tabel bankowych jako abuzywne wymagają potwierdzenia przez konsumenta, inaczej są bezskuteczne (np. I CSK 1867/22; II CSKP 163/22; II CSKP 382/22);
- nie jest możliwe „uzupełnienie” umowy kredytu poprzez wprowadzenie alternatywnego sposobu ustalania kursu waluty, np. w oparciu o art. 358 § 2 k.c. — byłoby to sprzeczne z prewencyjnymi celami dyrektywy (np. I CSK 1867/22, II CSKP 163/22, II CSKP 382/22);





- niemożność uzupełnienia umowy, w braku odmiennej woli konsumenta prowadzi do upadku umowy, zarówno w przypadku kredytów indeksowanych jak i denominowanych. Jedyny wyjątek, jaki wynika z orzecznictwa, to umowa kredytowa banku BPH, gdzie upadek klauzuli w zakresie marży przy pozostawieniu w umowie odwołania do kursu średniego NBP umożliwia (w zakresie tego elementu) dalsze trwanie umowy (np. II CSKP 364/22, I CSK 55/22);
- oceny korzystności/niekorzystności upadku umowy dokonuje konsument (postanowienie SN z dnia 19 maja 2022 r. (I CSK 55/22));
- SN opowiedział się za teorią dwóch kondycji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot (uchwała z dnia 16 lutego 2021 roku, III CZP 11/20);
- w sporach z konsumentami przepis art. 385(1) k.c. stanowią *lex specialis* względem art. 353(1) k.c. W konsekwencji, gdy zachodzą przesłanki do zastosowania obu wyżej wymienionych norm prawnych, sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych (uchwała z dnia 28 kwietnia 2022 r. III CZP 40/22).

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

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

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

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

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

- (1) w rozpoznawanej sprawie kluczowe dla rozstrzygnięcia nie jest ustalenie, iż umowa zawarta pomiędzy powodem a pozwaną zawierała klauzule abuzywne, lecz to, czy sąd odwoławczy prawidłowo zweryfikował ich wpływ na sytuację kredytobiorcy. Sąd Najwyższy uznał, że sąd odwoławczy nie dopuścił się w tym zakresie stawianych w skardze nadzwyczajnej uchybień;
- (2) okoliczność wystąpienia w umowie klauzul abuzywnych nie czyni automatycznie nieważną całą umowę. Sąd badający daną sprawę jest zobowiązany do zweryfikowania, czy w związku z wyeliminowaniem ich z treści umowy możliwe jest dalsze dochodzenie zgłoszonych roszczeń. Nie ulega bowiem wątpliwości, że w sytuacji, gdy eliminacja niedozwolonego postanowienia umownego doprowadziłaby do takiej deformacji regulacji umownej, iż na podstawie pozostałej jej treści nie dałoby się odtworzyć praw i obowiązków stron, to niedopuszczalne stałoby się stwierdzenie, iż strony pozostają związane pozostałą częścią umowy;

- (3) skarga nadzwyczajna dotyczyła sytuacji prawnej konsumenta – podmiotu, któremu jako słabszej stronie stosunku cywilnoprawnego, przysługuje szczególny rodzaj ochrony. Jednocześnie podkreślono jednak, że ochrona ta nie ma charakteru nieograniczonego, a sam fakt, że stronie przysługuje status konsumenta, nie oznacza, iż w jej sprawie nie może zapaść niekorzystne dla niej rozstrzygnięcie. Konsument w dalszym ciągu pozostaje bowiem stroną stosunku prawnego i nie jest zwolniony z obowiązku przestrzegania prawa. Wydając rozstrzygnięcie, w której jedną ze stron jest konsument, sąd nie może równocześnie pomijać interesu drugiej strony.

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

Kwestie dotyczące wzajemności umowy kredytu oraz stosowania prawa zatrzymania będą także przedmiotem rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego w sprawach: III CZP 89/22, III CZP 152/22 oraz III CZP 31/23. W sprawach III CZP 89/22 oraz III CZP 152/22 postępowania zostały zawieszono w oczekiwaniu na rozstrzygnięcie TSUE w sprawie C-28/22, w której Trybunał ma odpowiedzieć m.in. na pytanie prejudycjalne dotyczące prawa zatrzymania.

Wskazać także należy, iż nadal nie zostały rozstrzygnięte pytania prawne zadane pełnemu składowi Izby Cywilnej przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego, dotyczące kluczowych kwestii prawnych związanych z problemem kredytów CHF, co prowadzi do rozbieżności w orzecznictwie również Sądu Najwyższego (w szczególności wyrok z dnia 25 kwietnia 2023 r., II CSKP 600/22, w którym Sąd Najwyższy opowiedział się za tzw. teorią salda, polemizując z wcześniejszym stanowiskiem Sądu Najwyższego, wyrażonym w uchwałach z dnia 16 lutego, 2021 r., III CZP 11/20 oraz z dnia 7 maja 2021 r., III CZP 6/21).

Według stanu na koniec września 2023 r. w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 190 skarg kasacyjnych, 22 skargi zostały przyjęte przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 55 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 3 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w dwóch oddalił skargę kasacyjną.

#### **Indywidualne ugody oferowane przez Bank**

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

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

Na dzień 30 września 2023 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 12 548 klientom i 3 778 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 3 174 ugód.

## **53. 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 2023 roku.

#### **RYZYO 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 72% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 88% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

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

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe klienta oraz informacje o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Grupy zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania klienta jest – co do zasady - jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Grupy,

- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od służb biznesowych, służby oceny ryzyka kredytowego,
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji,
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz klientów,
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione,
- Grupa zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z klientami, których zna, a podstawą współpracy z klientami są relacje długoterminowe,
- klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla klienta i wzmacniający relacje z klientem.

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

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

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

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

Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych Grupy w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i organizacyjnie. W celu jej 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.

Według stanu na koniec września 2023 r.: limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 w odniesieniu do podmiotów Grupy BNP Paribas S.A. - nie zostały przekroczone, zaangażowanie Banku stanowiło 20,7% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 20,8% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.



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

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

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

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

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

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

Analiza koncentracji branżowej obejmuje wszystkie ekspozycje kredytowe Grupy wobec klientów instytucjonalnych. Grupa definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności. Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec września 2023 roku, podobnie jak na koniec grudnia 2022 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec września 2023 udział Przetwórstwa Przemysłowego zmniejszył się o 2 p.p. do 21% w porównaniu do końca 2022, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 1 p.p. w stosunku do końca 2022 i wyniósł 17% zaangażowania branżowego.



Poniżej zaprezentowano tabelę, porównującą udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w zaangażowaniu branżowym (wartość bilansowa brutto) na 30 września 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.

Branża	Zaangażowanie*		Udział zagrożonych kredytów	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 101 102	9 293 333	6,7%	7,7%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	64 685	79 683	0,8%	2,3%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 230 872	12 365 311	2,7%	2,5%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	948 143	1 092 049	0,3%	0,3%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	222 734	190 385	1,6%	1,8%
BUDOWNICTWO	3 093 650	3 293 737	6,2%	5,5%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 915 482	8 110 750	4,1%	4,1%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 647 464	2 546 054	2,4%	2,3%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	262 656	280 128	20,5%	20,6%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 029 221	2 686 342	1,2%	1,8%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 432 780	1 689 167	0,5%	3,7%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 776 034	5 761 289	2,2%	2,3%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 167 959	3 119 349	2,0%	1,6%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 299 478	1 083 990	3,9%	3,8%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	53 146	54 892	0,0%	0,0%
EDUKACJA	82 646	76 405	5,3%	8,6%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	864 496	847 363	8,8%	2,8%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	17 247	18 741	7,4%	8,7%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	100 448	114 436	6,7%	4,0%
<b>Razem</b>	<b>53 310 243</b>	<b>52 703 402</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,9%</b>

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

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





## Struktura przeterminowania należności

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

30.09.2023

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)*	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty i pożyczki hipoteczne	24 232 293	73 242	9 736	4 672	192 404	24 512 347
Kredyty gotówkowe	9 011 213	85 489	11 181	6 710	136 860	9 251 453
Kredyty samochodowe	1 827 705	6 239	1 199	494	12 464	1 848 101
Karty kredytowe	852 834	8 264	1 503	948	21 185	884 734
Kredyty inwestycyjne	24 637 401	530 832	3 242	3 078	268 506	25 443 059
Limity w rachunku bieżącym	8 872 500	75 122	9 868	4 034	155 379	9 116 903
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	9 525 199	582 918	76 461	4 576	287 581	10 476 735
Leasing	5 515 799	135 604	24 219	16 549	80 085	5 772 256
Pozostałe	1 152 940	32 548	4 016	1 796	22 505	1 213 805
<b>Razem</b>	<b>85 627 884</b>	<b>1 530 258</b>	<b>141 425</b>	<b>42 857</b>	<b>1 176 969</b>	<b>88 519 393</b>

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

31.12.2022

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)*	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty i pożyczki hipoteczne	25 983 101	96 661	9 826	4 476	198 927	26 292 991
Kredyty gotówkowe	8 789 784	84 258	11 491	4 433	143 937	9 033 903
Kredyty samochodowe	1 673 748	5 670	1 026	692	12 214	1 693 350
Karty kredytowe	871 162	10 158	1 996	688	20 429	904 433
Kredyty inwestycyjne	22 821 582	1 426 526	11 837	1 594	337 492	24 599 031
Limity w rachunku bieżącym	10 555 968	134 238	15 223	1 405	156 574	10 863 408
Kredyty obrotowe przedsiębiorstw	9 110 133	720 450	29 638	7 487	301 573	10 169 281
Leasing	5 193 511	127 798	9 015	5 509	89 234	5 425 067
Pozostałe	1 018 381	13 832	1 932	2 716	21 290	1 058 151
<b>Razem</b>	<b>86 017 370</b>	<b>2 619 591</b>	<b>91 984</b>	<b>29 000</b>	<b>1 281 670</b>	<b>90 039 615</b>

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

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

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





## Praktyki forbearance

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

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

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

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

W przypadku klientów detalicznych, rolników indywidualnych nieprowadzących sprawozdawczości oraz przedsiębiorców prowadzących uproszczoną księgowość:

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

W przypadku pozostałych klientów:

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

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

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

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

gdzie:

NPV<sub>0</sub> – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniających odsetki oraz opłaty/prowizje) przed wprowadzeniem zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową,

NPV<sub>1</sub> – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniające odsetki oraz opłaty/prowizje) po wprowadzeniu zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową. W przypadku konsolidacji wielu kredytów za pierwotną stopę procentową na potrzeby oceny istotności straty ekonomicznej przyjmuje się średnią ESP ważoną ekspozycją bilansową brutto na moment przyznania udogodnienia.

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

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

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

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

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

Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego i utrzymanie jego wysokiej jakości. Kontynuowane są działania prewencyjne podjęte w I kwartale 2022 roku. W ramach tych działań analizowani są Klienci instytucjonalni, których działalność biznesowa jest:

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

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

- 1) eksport/import do/z krajów ryzyka,
- 2) powiązania kapitałowe lub organizacyjne z obywatelami Rosji lub Białorusi,
- 3) usługi transportowe świadczone w krajach ryzyka lub kanałach logistycznych przebiegających przez kraje ryzyka,
- 4) produkcję prowadzoną w krajach ryzyka,
- 5) inwestycje w środki trwałe oraz inwestycje kapitałowe w krajach ryzyka,
- 6) istnienie kontraktów handlowych w krajach ryzyka (zwłaszcza kontraktów budowlanych),
- 7) zatrudnienie pracowników z Rosji, Ukrainy lub Białorusi,
- 8) dystrybucję rosyjskich i białoruskich towarów lub usług (ryzyko bojkotu towarów).

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

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

## RYZIKO KRAJU

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

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

Według stanu na koniec września 2023 roku 78% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 12%, a pozostałą część (10%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 48% ekspozycji, Włochy 17%, Luksemburg 14%, Niderlandy 10%, Austria 4% i Belgia 2%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Meksyku, Niemiec i Czech.

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

## RYZIKO KONTRAHENTA

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

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

Na koniec września 2023 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 2,7 mld zł. Klienci korporacyjni skupiali 70% ekspozycji, zaś pozostałe 30% koncentrowało się wokół banków.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi wystosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi Bank obserwuje zwiększoną zmienność parametrów ryzyka rynkowego, która przekłada się na wahania ekspozycji na ryzyko kontrahenta. Bank na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kontrahenta, przeprowadzając przeglądy Klientów, na których to ryzyko występuje. Bank podtrzymuje stosowanie swojej podstawowej zasady „Poznaj swojego Klienta”. W związku z niestandardową sytuacją, niektórzy klienci byli proszeni o dodatkowe informacje związane ze zmianą warunków prowadzenia ich działalności gospodarczej. Bank w swojej ocenie ryzyka 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 2023 r. utrzymywało się na stabilnym poziomie.

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

Natychmiastowa zmiana stóp proc. 100 bps:	30.09.2023	31.12.2022
w górę	224 500	261 059
w dół	(211 808)	(194 206)

  

Natychmiastowa zmiana stóp proc. PLN 100 bps:	30.09.2023	31.12.2022
w górę	146 602	155 263
w dół	(133 909)	(88 410)

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

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

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

Komitet Sterujący NGR zaakceptował Mapę Drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez indeks WIRON. W tym dokumencie przedstawione zostały podstawowe założenia dotyczące prac NGR, zgodnie z którymi zakłada się powszechne stosowanie WIRON i gotowość do zaprzestania kalkulacji i publikacji wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID od początku 2025 roku.

Dotychczas NGR opublikowała kilka rekomendacji w zakresie standardów stosowania WIRON w nowych w produktach bankowych, leasingowych i faktoringowych. Kolejnym etapem działań NGR będzie wypracowanie rozwiązań i rekomendacji w zakresie konwersji istniejącego portfela produktów finansowych opartych o wskaźnik referencyjny WIBOR na wskaźnik referencyjny WIRON.

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

Zgodnie z informacją z dnia 25 października 2023 roku Komitet Sterujący NGR podjął decyzję o zmianie maksymalnych terminów realizacji Mapy Drogowej i wskazał finalny moment konwersji na koniec 2027 roku. Przy czym ani kierunki reformy, ani zakresy planowanych dotychczas działań nie ulegają zmianie.

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

W drugiej połowie września 2023 r. Bank przekazał klientom korporacyjnym informację o wprowadzeniu do regulaminów kredytowych nowych wskaźników referencyjnych z rodziny wskaźnika WIRON. Postanowienia zmienionego regulaminu kredytowego umożliwiają składanie wniosków o kredyt w rachunku bieżącym, który wykorzystuje do ustalenia oprocentowania zmiennego wskaźnik referencyjny WIRON.

Na dzień 30.09.2023 r. Bank zidentyfikował:

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

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
402	1	10 665	31 454	8 914	20	51 456

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

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
2 036	112	4 760	4 668	5	6	11 587

Bank posiadał również na książce bankowej transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS) oparte o stawkę WIBOR 3M o łącznym nominale 1 275 mln PLN, z czego 1 275 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz oparte o stawkę WIBOR 6M o łącznym nominale 4 838 mln PLN, z czego 3 488 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Do dnia 30 września 2023 r. Bank nie posiadał w swoim bilansie produktów kredytowych opartych o WIRON.

Bank zakłada, że zastąpienie wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR wskaźnikiem referencyjnym WIRON przeprowadzone zostanie w sposób uporządkowany, zgodnie z formalnymi wymogami Rozporządzenia BMR oraz właściwymi polskimi przepisami. W opinii Banku niezwykle istotne jest ustanowienie właściwej metody ustalania korekty spreadu oraz zastosowanie jej, w celu uwzględnienia skutków zmiany wskaźnika referencyjnego. Pośpieszne i nieuporządkowane przeprowadzenie reformy oraz brak okresu przejściowego, który pozwoliłby na ukształtowanie się efektywnego rynku instrumentów pochodnych na nowy wskaźnik może powodować:

- dużą niepewność co do wyceny pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- przedterminowe zamykanie kontraktów IRS przez centralne izby rozliczeniowe wobec braku możliwości ich wyceny,
- skokowe i trudne do zarządzania zmiany ekspozycji na ryzyko stopy procentowej instytucji finansowych,
- kwestionowanie przepływów powstałych na skutek zastosowania korekty spreadu niezapewniającej 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 ciągu trzech kwartałów 2023 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, opomiarowane wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy, wynosiło w raportowanym okresie maksymalnie 82 tys. dla PLN oraz 95 tys. dla EUR. Miara VaR dla ryzyka stopy procentowej wzrosła nieco ponad dwukrotnie w porównaniu do trzech kwartałów 2022 roku do średniego poziomu 3,5 mln PLN. Wzrost wynikał ze zwiększonej zmienności stóp procentowych na rynkach finansowych w analizowanym okresie przy zachowaniu podobnej wielkości portfela wrażliwego na stopę procentową. Średnie wykorzystanie limitu VaR dla otwartej pozycji na stopę procentową w portfelu handlowym kształtowało się poniżej 50% przyznanego limitu.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. średnio 11% wykorzystania przyznanego limitu wartości zagrożonej i tak samo jak w przypadku ryzyka stopy procentowej, nie wносило znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych oraz na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientowskich.

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

## RYZIKO PŁYNNOŚCI

W trzech kwartałach 2023 roku nadzorcze miary płynności dla Grupy krótko i długoterminowe utrzymywane były powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR kształtował się średnio w trakcie sześciu miesięcy roku na poziomie 180,1%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 204,9% a minimalny 153,6%.

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



W całym okresie wskaźniki płynnościowe Banku były na bardzo bezpiecznym poziomie. W ciągu 9 miesięcy 2023 roku Bank odnotował wzrost depozytów: korporacyjnych w wysokości 3,772 mld PLN oraz detalicznych w wysokości 0,430 mld PLN. Kredyty netto wzrosły w ciągu trzech kwartałów o 1,300 mld PLN, w przypadku firm wzrost o 1,316 mld PLN, w przypadku klientów indywidualnych spadek o 2,617 mld PLN dla wartości netto. Spadek ten wynika głównie z wysokich przedpłat portfela kredytów hipotecznych, niskiej nowej produkcji kredytów hipotecznych zgodnie z polityką Banku oraz wzrostem utworzonych rezerw dla kredytów w CHF. Celem Banku była optymalizacja portfela depozytów Klientów niebankowych, które cały czas są podstawowym źródłem finansowania.

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

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

## RYZIKO OPERACYJNE

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

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

### Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

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

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

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

W ramach realizacji Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną, Bank w III kwartałach 2023 roku podejmował i kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne, wzmacniających mechanizmy i procesy kontrolne nad tym rodzajem ryzyka. Wzmacniane były w szczególności procesy i narzędzia przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku, w tym m.in. zwalczania nadużyć kredytowych oraz phishingu, a także kontynuowany był program ograniczający ryzyko nadużyć. Bank na bieżąco monitorował ekspozycję na ryzyko prawne, w tym ryzyko wynikające z toczących się spraw sądowych dotyczących kredytów denominowanych w CHF, w celu adekwatnej reakcji na zmiany poziomu ryzyka.

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

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

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

### Środowisko wewnętrzne

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

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

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

### Zarządzanie ryzykiem

Bank przywiązuje szczególną uwagę do procesów identyfikacji i oceny przyczyn bieżącej ekspozycji na ryzyko operacyjne w obrębie produktów bankowych. Bank dąży do zmniejszania poziomu ryzyka operacyjnego poprzez poprawę procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego, towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług, oraz zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zgodnie z „Polityką Ryzyka Operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, analiza ryzyka operacyjnego ma na celu zrozumienie zależności występujących pomiędzy czynnikami generującymi to ryzyko i typami zdarzeń operacyjnych, a jej najważniejszym wynikiem jest określenie profilu ryzyka operacyjnego.

Profil ryzyka operacyjnego stanowi ocenę poziomu istotności tego ryzyka, rozumianego jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określająca stopień narażenia na to ryzyko (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Analiza profilu ryzyka operacyjnego uwzględnia także podmioty zależne Banku.

### System kontroli wewnętrznej

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H i Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu 3 linii obrony, na które składają się:

- 1 linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne z poszczególnych obszarów bankowości i obszarów wsparcia,
- 2 linia obrony, którą stanowią komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz komórka do spraw zgodności,
- 3 linia obrony, którą stanowi niezależna i obiektywna komórka audytu wewnętrznego.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.



## Monitoring i raportowanie

Bank dokonuje okresowej weryfikacji funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. Przeglądy organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są dokonywane w ramach kontroli okresowej przez Pion Audytu Wewnętrznego, który nie uczestniczy bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, natomiast dostarcza profesjonalnej i niezależnej opinii, wspierając osiągnięcie celów Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

## Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank zgodnie z obowiązującymi regulacjami wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego. Do kalkulacji Bank stosuje metodę standardową (STA). W zakresie podmiotów zależnych wobec Banku, w ujęciu skonsolidowanym, wymogi odnoszące się do tych podmiotów są wyznaczane według metody wskaźnika bazowego (BIA).

## Podmioty zależne

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych, obejmując je Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym i okresowo oceniając spójność strategii i polityk zarządzania ryzykiem operacyjnym podmiotów w ramach Grupy. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych realizowane jest w ramach dedykowanych jednostek/ osób do tego powołanych. Sposób i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych są zorganizowane adekwatnie do zakresu działania podmiotu oraz profilu jego działalności, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Grupie.

## Ryzyka wynikające z wojny w Ukrainie

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

## ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

### Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

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

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

W dniu 27 czerwca 2020 r., weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, pozwalające m.in. na obniżenie wag ryzyka dla części kredytów MŚP, tymczasowe częściowe wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19. Z dniem 1 stycznia 2023 r. wygasła możliwość wyłączenia części niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej z pozycji kapitału podstawowego Tier I. Wpływ zmiany na współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 42 pb.

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

Na dzień 30 września 2023 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 369 463 tys. zł.

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

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

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 21 grudnia 2022 roku, poinformowała, iż na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdza identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

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

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

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 30 września 2023 r., wyniósł 0%. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy Kapitałowej, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują, wyniósł na dzień 30 września 2023 r. 1 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miały przede wszystkim ekspozycje w Luksemburgu, gdzie wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0,5%.

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

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

	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
<b>30.09.2023</b>		
CET I	8,03%	12,13%
Tier I	9,53%	12,13%
Total Capital Ratio	11,53%	16,33%
<b>31.12.2022</b>		
CET I	8,02%	11,28%
Tier I	9,52%	11,28%
Total Capital Ratio	11,52%	15,55%

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

W dniu 20 czerwca 2023 r., Bank otrzymał pismo z BFG dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”).

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

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

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

Wymóg MREL obowiązuje na poziomie indywidualnym.



Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f ust.2 BRRD. Zgodnie z oczekiwaniami BFG część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I ("CET1") utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 30 września 2023 roku.

### System Ochrony Banków Komercyjnych

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

Kapitał zakładowy Jednostki Zarządzającej wynosi 1 000 000 zł. Bank objął 9 441 akcji Jednostki Zarządzającej, o łącznej wartości nominalnej 94 410 zł, co stanowi 9,4% jej kapitału zakładowego. Inwestycje w SOBK, Bank wycenia do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i rozpoznaje w pozycji papiery wartościowe wyceniane przez rachunek zysków i strat.

Celem systemu ochrony jest:

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

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

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

W oparciu o poziom środków gwarantowanych Banku na koniec pierwszego kwartału 2022 r., który wynosił 47 004 279 tys. zł, Bank w dniu 5 sierpnia 2022 roku wpłacił do Funduszu Pomocowego 188 017 tys. zł.

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

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

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

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



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

**Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2023 roku przedstawiał się następująco:**

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej członek niezależny
Francois Benaroya	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jean – Charles Aranda	Członek Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Małgorzata Chruściak	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Géraldine Conti	Członek Rady Nadzorczej
Magdalena Dziewguć	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Sophie Heller	Członek Rady Nadzorczej
Vincent Metz	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Khatleen Pauwels	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 30 września 2023 r.:

- 17 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Grégory Raison na członka Rady Nadzorczej z dniem 17 stycznia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 24 marca 2023 r. Pan Grégory Raison złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku. Powodem rezygnacji Pana Grégory Raison było kandydowanie na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 28 lutego 2023 r. Pan Jean-Paul Sabet złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za 2022 r. (30.06.2023),
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Sophie Heller na członka Rady Nadzorczej do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Jean – Charles Aranda na członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,



## Skład Zarządu Banku na dzień 30 września 2023 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W ZARZĄDZIE BANKU
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu
Przemysław Furlepa	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kemblowski	Wiceprezes Zarządu
Piotr Konieczny	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Nowicka	Wiceprezes Zarządu
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu
Agnieszka Wolska	Wiceprezes Zarządu

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

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

## 55. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W III KWARTAŁACH 2023 ROKU

11.01.2023	<b>Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy</b> - podjęcie uchwał m.in. w sprawie: <ul style="list-style-type: none"><li>• oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej</li><li>• zatwierdzenia Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku</li><li>• zmian w Statucie Banku</li></ul>
1.03.2023	<b>Wniosek Zarządu Banku dotyczący podziału zysku netto za rok 2022</b> Rekomendacja Zarządu Banku dot. przeznaczenia całego zysku netto Banku za rok obrotowy 2022 na kapitał rezerwowy. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, który został przedłożony Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku („ZWZ”) w dniu 30 czerwca 2023 r. ZWZ podjęło uchwałę o przeznaczeniu całego zysku Banku za rok 2022 w wysokości 370 892 tys. zł na kapitał rezerwowy. 31 marca 2023 r. Bank otrzymał decyzje Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zweryfikowanego zysku netto za 2022 r., na poziomie jednostkowym (370 892 tys. zł) i skonsolidowanym (436 254 tys. zł).
31.03.2023	<b>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.</b> przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 17 stycznia 2023 r. (Uchwały nr 6 i 7)



5.04.2023	<p><b>Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.</b></p> <p>Zgodnie z oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”) nr 513/2021 z 31 marca 2021 r. (raport bieżący Banku nr 15/2021) zmienionego oświadczeniem KDPW nr 311/2022 z 31 marca 2022 r. w sprawie zmiany zawartej pomiędzy KDPW a Bankiem umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW Akcji Serii M (raport bieżący Banku nr 11/2022) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) nr 348/2021 z 31 marca 2021 r. (raport bieżący Banku nr 16/2021), 5 kwietnia 2023 r. na podstawie zleceń rozrachunku, o których mowa w § 6 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW 83 796 akcji zwykłych na okaziciela Banku serii M o wartości nominalnej 1 zł każda („Akcje Serii M”) oraz zapisanie Akcji Serii M na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.</p> <p>Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 r., zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 r.</p> <p>Akcje Serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A3, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M. Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie Akcji Serii M stało się skuteczne z chwilą ich zapisania na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.</p> <p>W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z łącznie 83 796 Akcji Serii M o łącznej wartości nominalnej 83 796 zł oraz <b>podwyższenie kapitału zakładowego Banku</b> z kwoty 147 593 150 zł <b>do kwoty 147 676 946 zł</b>, który dzieli się na 147 676 946 akcji o wartości nominalnej 1 zł.</p>
8.04.2023	<p><b>Uprawnomocnione wykreślenia z KRS spółki Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. kończące proces likwidacji</b></p> <p>11 kwietnia 2023 r. spółka została wykreślona z rejestru KRS.</p>
27.04.2023	<p><b>Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2023 w kwocie 123 909 tys. zł</b></p>
17.05.2023	<p><b>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.</b> tj. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 676 946 zł w wyniku objęcia przez uprawnione osoby akcji serii M na warunkach wskazanych w § 29a ust. 2 pkt a) Statutu Banku.</p>
20.06.2023	<p><b>Wyznaczenie przez BFG dla BNP Paribas Bank Polska S.A. minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b></p> <p>Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 16,11% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.</p> <p>Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowy cel MREL, który:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– w relacji do TREA wynosi: 12,05% od momentu otrzymania pisma BFG,</li><li>– w relacji do TEM wynosi: 4,46% od momentu otrzymania pisma BFG.</li></ul>
30.06.2023	<p><b>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy</b> - podjęcie uchwały m.in. w sprawie zmian Statutu Banku zarejestrowanych następnie przez KRS 14.07.2023 r.</p>

Wszystkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w III kwartałach 2023 r. zostały opisane w Nocie 54 Władze BNP Paribas Bank Polska S.A.





## 56. 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 i inne ryzyka geopolityczne.** Wojna w Ukrainie pozostaje istotnym czynnikiem niepewności, który będzie wpływał na sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie. Działania militarne w Ukrainie najsilniej oddziaływały na ceny surowców na rynkach światowych, które po rozpoczęciu wojny znalazły się na wysokich poziomach. W Europie występowały uzasadnione obawy o dostępność nośników energii, a w szczególności gazu ziemnego. Wysokie ceny surowców działały proinflacyjnie i pogarszały saldo bilansu handlowego Polski. Obecnie obserwujemy spadek cen na rynkach światowych, co ma pozytywne skutki dla polskiej gospodarki. Jednakże trwająca wojna utrzymuje ryzyko ponownego wzrostu cen surowców. Czynnikiem dużej niepewności jest również sytuacja geopolityczna na Bliskim Wschodzie. Ewentualna eskalacja może prowadzić do wzrostu cen surowców, jak również globalnie do większej awersji na ryzyko u inwestorów.
- **Spowolnienie gospodarcze na świecie.** Według październikowego World Economic Outlook Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW) tempo wzrostu gospodarczego na świecie spowalnia. MFW szacuje, że w 2023 r. dynamika PKB spadnie do poziomu 3,0% z 3,5% w 2022 r. W ocenie MFW w 2024 r. globalny PKB wzrośnie o 2,9%. Spowolnienie dotknie przede wszystkim gospodarki rozwinięte. Prognozy MFW zakładają obniżenie się tempa wzrostu z 2,6% w 2022 r. do 1,5% w 2023 r. W ślad za kurczącą się aktywnością gospodarczą, inflacja CPI powinna również wyhamowywać. MFW spodziewa się, że inflacja w bieżącym roku spowolni do 6,9% z rekordowego poziomu 8,7% w 2022 r. Szczegółowe prognozy przewidują, że w strefie euro tempo wzrostu PKB spowolni do 0,7% w 2023 r., a w kolejnym przyspieszy do 1,2%. Z kolei Komisja Europejska w ostatniej prognozie spodziewa się wzrostu w strefie euro w 2023 r. na poziomie 0,8% i 1,3% w 2024 r. Spadek aktywności w krajach Europy Zachodniej będzie rzutować również na wzrost gospodarczy w Polsce. Międzynarodowy Fundusz Walutowy przewiduje, że polski PKB wzrośnie o 0,6% w 2023 r. Podobne prognozy dotyczące wzrostu gospodarczego w Polsce ma Komisja Europejska. W ostatniej prognozie w 2023 r. spodziewa się wzrostu PKB w Polsce na poziomie 0,5%, a w 2024 r. w wysokości 2,7%.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej, głównym czynnikiem oddziałującym na tempo ożywienia na świecie jest polityka banków centralnych. Od początku roku, Federalny Komitet Otwartego Rynku (FOMC) dokonał podwyżki stawki funduszy federalnych 4 razy do poziomu 5,25-5,50%. Na posiedzeniu 20 września 2023 r. FED zdecydował się na pozostawienie stóp na niezmiennym poziomie. Obecnie, według oczekiwań rynkowych, cykl zacieśniania polityki pieniężnej w USA zakończył się, a pierwsze obniżki stóp procentowych będą możliwe w połowie przyszłego roku. Również w przypadku Europejskiego Banku Centralnego (EBC) rynki spodziewają się, że zakończył on cykl podwyżek stóp procentowych. Od początku roku Rada Prezesów EBC podniosła stopy sześciokrotnie, w tym na ostatnim posiedzeniu 14 września br. o 25 pb. Stopa depozytowa znalazła się po tej decyzji na poziomie 4,00%. Według wyceny rynkowej – analogicznie jak w przypadku FED - EBC zdecyduje się rozpocząć cykl obniżek w połowie przyszłego roku. Zgodnie z wrześniową projekcją EBC średnioroczna inflacja HICP w strefie euro wyniesie 5,6% w 2023 r., 3,2% w 2024 r., a w 2025 r. znajdzie się w okolicach celu inflacyjnego (2%) i wyniesie 2,1%.
- **Działania Narodowego Banku Polskiego.** Na wrześniowym posiedzeniu Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała się obniżyć stopę referencyjną o 75 pb. Decyzja była dla rynku zaskakująca, który spodziewał się obniżki o 25 pb. Na październikowym posiedzeniu RPP dokonała obniżki zgodnie z oczekiwaniami rynkowymi o 25 pb. Według lipcowej projekcji NBP, powrót rocznego wskaźnika inflacji CPI do celu inflacyjnego NBP (2,5% +/-1 p.p.) nastąpi dopiero w 2025 r. Rynek spodziewa się, że w najbliższych kwartałach RPP będzie kontynuowała cykl luzowania polityki pieniężnej. Konsensus rynkowy zakłada spadek stóp procentowych do końca 2024 r. o ponad 100 pb, w tym głównej stopy referencyjnej do poziomu nieco ponad 4,50%.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** W lipcu i w sierpniu złoty był mocny, a kurs EUR/PLN oscylował w okolicach poziomu 4,45. We wrześniu jednak kurs wzrósł do poziomu około 4,65. Stało się to w reakcji na decyzję Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu stopy referencyjnej o 75 pb. W drugiej połowie października, po wyborach parlamentarnych w Polsce, złoty wyraźnie się umocnił. Istnieje jednak ryzyko deprecjacji polskiej waluty, na która mogą wpłynąć czynniki krajowe, tj.: zbyt głęboki cykl obniżek stóp procentowych w Polsce, persystencja inflacji oraz brak postępów w negocjacjach z Komisją Europejską w sprawie wypłaty środków dla Polski w ramach Krajowego Planu Odbudowy (KPO).



- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** Polska gospodarka znajduje się w fazie znaczącego osłabienia koniunktury. W II kwartale 2023 r. PKB Polski spadł o 0,6% r/r. Dostępne dane wskazują, że III kwartał również był słaby. W 2023 r., po okresie bardzo dobrej koniunktury, polski przemysł znalazł się w recesji. W III kwartale produkcja przemysłowa spadła średnio o 2,4% r/r. Spadła również sprzedaż detaliczna, która obniżyła się o 2,3% r/r. Lepsza sytuacja jest w produkcji budowlano-montażowej, która również po okresie dekonunktury notuje odbicie (wzrost o 5,4% r/r w III kwartale). Druga połowa bieżącego roku ma być w ocenie Narodowego Banku Polskiego lepsza. Według lipcowej projekcji banku centralnego PKB w Polsce wzrośnie w 2023 r. o 0,6%. W 2024 r. PKB ma wzrosnąć o 2,4%, w 2025 r. zaś o 3,3%. Zdaniem NBP, w dalszym horyzoncie projekcji, w coraz większym stopniu niekorzystnie na krajową aktywność gospodarczą będzie oddziaływać oczekiwane spowolnienie wzrostu PKB w głównych gospodarkach rozwiniętych, wysokie stopy procentowe utrzymywane przez główne banki centralne oraz istotny spadek napływu funduszy europejskich po zakończeniu wydatkowania środków z perspektywy UE na lata 2014-2020. Pozytywnie na koniunkturę gospodarczą w Polsce – zdaniem banku centralnego – oddziaływać będzie waloryzacja programu 500+, ustawowe regulacje taryf wybranych nośników energii oraz korzystna sytuacja na rynku pracy.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Sytuacja na polskim rynku pracy jest wciąż dobra. Nominalna dynamika wynagrodzeń utrzymuje się na wysokim, dwucyfrowym poziomie. W III kwartale 2023 r. wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw wyniósł średnio ok. 10,9% r/r wobec 13,2% r/r w I kwartale i 12,1% r/r w II kwartale. Według lipcowej projekcji Narodowego Banku Polskiego dynamika płac będzie spadać. Według NBP w 2023 r. wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw wzrosną średnio o 12,7%, w 2024 r. o 9,3%, w 2025 r. zaś o 6,7%. Wciąż wysoką dynamikę wzrostu nominalnych wynagrodzeń będzie wspierała inflacja i silny rynek pracy. Bank centralny spodziewa się jednak wzrostu bezrobocia BAEL z 2,9% w II kwartale 2023 r. do 4% pod koniec 2024 r. Niemniej, Komisja Europejska w wiosennej prognozie dla Polski nie spodziewa się takiego osłabienia na rynku pracy w Polsce. Ogólnie pracodawcy w Polsce, mimo spowolnienia gospodarczego i wzrostu stóp procentowych, nie zredukowali znacząco zatrudnienia. Choć rynek pracy pozostaje silny, to widać w danych pierwsze sygnały osłabienia na rynku pracy. Od początku 2023 r. roczna dynamika wzrostu zatrudnienia wyraźnie spadła i w III kwartale średnio wyniosła ok. 0%.
- **Podwyższona inflacja.** Według lipcowej projekcji NBP, inflacja w 2023 r. będzie się stopniowo obniżać wraz z wygasaniem szoków wywołanych wojną na Ukrainie i również ze względu na relatywnie słaby popyt. Według prognoz banku centralnego szczyt inflacji miał miejsce w IV kwartale 2022 r., a pod koniec bieżącego roku spadnie nieznacznie poniżej 8%. Jednak, przy założeniu utrzymania obecnego poziomu stóp procentowych, inflacja CPI powróci do celu (2,5%, +/-1 p.p.) dopiero pod koniec 2025 r. Dezinflacji w dłuższym horyzoncie czasu sprzyjać będzie m.in. słabnąca aktywność gospodarcza zarówno w strefie euro, jak i w Polsce oraz stabilizacja cen surowców energetycznych. Niemniej jednak czynniki krajowe, tj. wysokie oczekiwania inflacyjne oraz rosnące wynagrodzenia mogą znacząco hamować dalsze spowolnienie inflacji. Wysoka inflacja oraz dobra sytuacja na rynku pracy mogą przekładać się na wzrost kosztów działalności Banku.
- **Wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** Rok 2022 zamknął się deficytem sektora instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) na poziomie 115 mld zł, co stanowiło 3,7% polskiego PKB. Według wiosennej prognozy Komisji Europejskiej deficyt sektora wyniesie w 2023 r. 5% a w 2024 r. spadnie do 3,7%. Na skutek wysokich deficytów dług publiczny, według prognoz Komisji, sięgnie 50,5% PKB w 2023 r. i 53% w 2024 r. Wysokie potrzeby pożyczkowe sektora *general government* będą musiały być prawdopodobnie w części zaspokajane przez inwestorów zagranicznych, co zwiększa ryzyko niestabilności. Za wysoki deficyt będą głównie odpowiedzialne wzrost wydatków na obronność, które w 2023 r. sięgną około 4% PKB Polski i rządowe wsparcie osłonowe w związku ze wzrostem cen energii. Według Aktualizacji Programu Konwergencji w 2023 r., łącznie działania osłonowe związane z wysokimi cenami energii powiększą deficyt o 1,9 p.p. a w 2024 r. o 0,3 p.p.
- **Nastroje na głównych rynkach finansowych.** Głównymi czynnikami, które w najbliższych miesiącach będą wpływać na nastroje na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych. Jej ewentualne złagodzenie, czyli obniżki stóp procentowych, może pobudzić apetyt na ryzyko pozytywnie oddziałując również na rynki Europy Środkowo-Wschodniej, w tym złotego. Lokalnie w centrum uwagi rynków pozostanie również wojna w Ukrainie. Ma to szczególne znaczenie w kontekście kursu polskiej waluty. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości. Na rynki surowcowe może wpływać z kolei sytuacja na Bliskim Wschodzie. Istnieje ryzyko, że przy eskalacji konfliktu surowce energetyczne będą droższe.
- **Pozycja kapitałowa.** Sytuacja kapitałowa polskiego sektora bankowego znacząco poprawiła się w ostatnich miesiącach. Ich łączna wartość osiągnęła na koniec sierpnia 2023 r. 249 mld zł, stanowiąc najwyższą wartość w historii, jednocześnie odnotowując wzrost o 59 mld zł (tj. o 31%) wobec stanu z września 2022 r. (tj. najniższego poziomu w ostatnich latach). Głównymi powodami tej zmiany na przestrzeni roku, była częściowa retencja bieżących zysków oraz zmiana rentowności obligacji skarbowych. Spadek rentowności na rynkach (wzrost wyceny) od października 2022 r. do czerwca 2023 r., przełożył się na aktualizację ich wartości w portfelach banków. Wpłynęło to na poprawę wskaźników kapitałowych. Wskaźnik dźwigni (stosunek kapitałów własnych do sumy aktywów), który we wrześniu 2022 r. wynosił 6,9%, osiągając najniższą wartość od 2009 r., wzrósł do poziomu 8,6% w sierpniu 2023 r. Wartość ta jest wciąż niższa od historycznych poziomów (ok. 10%), które dominowały w poprzedzających latach, co jest kluczowe dla zdolności finansowania gospodarki, szczególnie w obliczu potencjalnych dodatkowych obciążeń sektora. Należać do nich będzie potencjalne przedłużenie wakacji kredytowych.

24 października 2023 r. Rada Ministrów przyjęła przepisy, które przedłużają wakacje kredytowe na 2024 rok. Zgodnie z projektem uprawnienie takie przysługiwać będzie kredytobiorcom, których kwota kapitału udzielonego kredytu była nie wyższa niż 400 tys. zł. W przypadku gdy kwota kapitału udzielonego kredytu będzie wyższa niż 400 tys. zł, ale nie wyższa niż 800 tys. zł, zawieszenie spłaty kredytu będzie również możliwe. W takim przypadku skorzystać będzie mógł z niego kredytobiorca w przypadku którego stosunek wydatków związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu do średniego miesięcznego dochodu jego gospodarstwa domowego przekracza 50%. Według ZBP, koszty przedłużonych wakacji kredytowych dla banków w formule zaproponowanej przez rząd wynieść mogą 4,71-6,38 mld zł w 2024 r. Wakacje kredytowe obowiązujące przez 8 miesięcy w latach 2022-23, przełożyły się na koszt dla sektora na poziomie 14 mld zł.

Wciąż dynamicznie rosną też rezerwy banków na ryzyko prawne kredytów frankowych. Ich skumulowana wartość w połowie 2023 r. wyniosła około 54 mld zł. Jak podkreśla prezes ZBP Tadeusz Białek, kapitały sektora w relacji do PKB będą się realnie kurczyć, nawet w scenariuszu zatrzymywanych zysków i braku wypłat dywidend. W rezultacie kapitały własne sektora bankowego niezbędne do finansowania gospodarki, w tym transformacji energetycznej, mogą okazać się niewystarczające.

- **Kredyty oparte o wskaźnik WIBOR.** Spór o kredyty oparte o wskaźnik WIBOR, który zyskał medialny rozgłos pod koniec 2022 r., może ponownie powrócić do dyskusji wśród opinii publicznej. Najważniejszy wskaźnik stopy procentowej dla kredytów złotych ze zmiennym procentowaniem, został po raz pierwszy w historii prawomocnie usunięty z umowy kredytowej na czas trwania procesu przez sąd w Poznaniu 22 czerwca 2023 r. Do tej pory liczba pozwów podważających wskaźnik WIBOR była niewielka, a znaczna ich część była oddalana przez sądy. Z kolei według danych ZBP wynika, że liczba reklamacji znacznie wzrosła i jest kilkakrotnie większa niż liczba pozwów, co może wynikać z braku ponoszenia kosztów w tym procesie. Komitet Stabilności Finansowej, stanowiący nadzór makroostrożnościowy nad polskim systemem finansowym, podtrzymuje swoją opinię, w której orzekł, że negocjowanie prawidłowości wyznaczania wskaźnika WIBOR nie znajduje żadnych podstaw prawnych ani ekonomicznych, a próby jego kwestionowania stanowią zagrożenie systemowe. W lipcu 2023 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował stanowisko, w którym podkreślił, że w ocenie UKNF nie ma żadnych podstaw do podważania wiarygodności i legalności WIBOR, w szczególności w kontekście zastosowania tego wskaźnika w umowach o kredyt hipoteczny w walucie polskiej.
- **Reforma wskaźników referencyjnych.** W 2022 r. powstał plan zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym. Komisja Nadzoru Finansowego powołała, na wniosek uczestników rynku finansowego, Narodową Grupę Roboczą (NGR), której celem jest przygotowanie działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu nowego wskaźnika referencyjnego. Nowy wskaźnik WIRON został oparty o transakcje krótkoterminowe („overnight”). Pierwotnie, wskaźnik WIRON miał zostać wdrożony w pełni od 2023 r. jednak w październiku 2023 r. Komitet Sterujący NGR wydłużył terminy realizacji Mapy Drogowej reformy i wskazał finalny moment konwersji portfela umów i instrumentów z WIBORem na koniec 2027 r. (do tej pory Mapa Drogowa reformy wskaźników wskazywała na 2025 r. jako finalny rok jej wdrażania - zakładano gotowość do zaprzestania kalkulacji i publikacji stawek WIBID i WIBOR, przy powszechnym stosowaniu stawki WIRON). Zdaniem Komitetu, zasadniczym wyzwaniem dla sfinalizowania reformy jest adekwatna oraz bezpieczna pod względem ekonomicznym i prawnym konwersja historycznego portfela umów i instrumentów finansowych, w których stosowany jest wskaźnik referencyjny WIBOR. Ponadto Komitet wskazał, że kluczowe elementy gwarantujące powodzenie reformy uwzględniają: stworzenie warunków dla rozwoju płynnego rynku kasowych i pochodnych instrumentów finansowych stosujących wybrany wskaźnik referencyjny RFR dla złotego (PLN), przygotowania operacyjne i techniczne wszystkich uczestników rynku finansowego (emitentów, inwestorów, instytucji infrastruktury rynku) do zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez wskaźniki referencyjne typu RFR oraz przeprowadzenie wymaganych zmian w przepisach prawa polskiego i Unii Europejskiej.
- **Produkty kredytowe.** Podczas posiedzeń we wrześniu oraz październiku, Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopę referencyjną o łącznie 100 pb. Spodziewane są dalsze, umiarkowane cięcia, co przełoży się na koszt kredytów i ma szansę wpłynąć na wzrost popytu. Dostępne dane NBP za sierpień, wskazują na dotychczasową stagnację rynku, patrząc z perspektywy wolumenów. Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych odnotowały spadek o 5% r/r za sprawą kategorii kredytów o charakterze bieżącym (-10% r/r). W segmencie gospodarstw domowych, dane pokazują spadek o 4% r/r, głównie za sprawą zmniejszenia wolumenów kredytów na nieruchomości (-6% r/r). Od lipca 2023 r. obowiązuje rządowy program „Bezpieczny kredyt 2%”, który cieszy się dużą popularnością. Według danych ZBP, w okresie lipiec-wrzesień zawarto blisko 15 tys. umów kredytowych w ramach tego programu. Kolejne miesiące pokażą, czy mamy do czynienia z odwróceniem trendu oraz czy dotyczyć on będzie tylko kredytów na nieruchomości.



## 57. ISTOTNE ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

- |            |   |
|------------|---|
| 16.10.2023 | <b>Zamiar przeprowadzenia zwolnień grupowych w BNP Paribas Bank Polska S.A.</b> Uchwała podjęta przez Zarząd Banku przewiduje przeprowadzenie procesu zwolnień grupowych w latach 2024-2026 i objęcie nim nie więcej niż 900 pracowników Banku zatrudnionych w centrali i sieci sprzedaży   |
| 7.11.2023  | <b>Rezygnacja członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.</b><br>W dniu 7 listopada 2023 r. Bank otrzymał rezygnację Pani Geraldine Conti z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 r.<br>Przyczyną rezygnacji Pani Geraldine Conti jest podjęcie nowych obowiązków w Grupie BNP Paribas. |



## II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

### Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek	2 384 715	6 974 021	1 004 036	3 911 743
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 303 196	6 654 666	941 045	3 689 333
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 130 764	6 178 041	868 027	3 477 464
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	172 432	476 625	73 018	211 869
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	81 519	319 355	62 991	222 410
Koszty z tytułu odsetek	(1 044 853)	(3 244 217)	(903 691)	(1 707 612)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 339 862</b>	<b>3 729 804</b>	<b>100 345</b>	<b>2 204 131</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	340 756	1 079 317	339 718	1 032 013
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(66 419)	(197 848)	(71 960)	(203 813)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>274 337</b>	<b>881 469</b>	<b>267 758</b>	<b>828 200</b>
Przychody z tytułu dywidend	6 372	10 570	2 509	10 651
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	272 031	756 732	212 066	481 709
Wynik na działalności inwestycyjnej	6 211	(152)	(10 353)	17 207
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(536)	(16 866)	(9 145)	10 379
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(7 890)	3 722	(273)	(2 652)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(5 771)	52 930	(36 943)	(195 371)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(370 848)	(961 260)	(134 000)	(356 737)
Ogólne koszty administracyjne	(617 319)	(1 847 147)	(531 878)	(1 900 963)
Amortyzacja	(115 851)	(339 376)	(101 928)	(308 481)
Pozostałe przychody operacyjne	32 226	114 735	38 719	129 730
Pozostałe koszty operacyjne	(60 614)	(147 622)	(57 794)	(190 559)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>752 210</b>	<b>2 237 539</b>	<b>(260 917)</b>	<b>727 244</b>
Podatek od instytucji finansowych	(101 642)	(304 177)	(112 066)	(314 834)
<b>Zysk brutto</b>	<b>650 568</b>	<b>1 933 362</b>	<b>(372 983)</b>	<b>412 410</b>
Podatek dochodowy	(212 879)	(563 590)	12 924	(263 847)
<b>Zysk netto</b>	<b>437 689</b>	<b>1 369 772</b>	<b>(360 059)</b>	<b>148 563</b>
przypadający na akcjonariuszy Grupy	437 689	1 369 772	(360 059)	148 563
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)</b>				
Podstawowy	2,96	9,28	(2,44)	1,01
Rozwodniony	2,96	9,27	(2,44)	1,01





## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	III kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	III kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>437 689</b>	<b>1 369 772</b>	<b>(360 059)</b>	<b>148 563</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków</b>	<b>71 402</b>	<b>475 571</b>	<b>21 862</b>	<b>(689 393)</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	78 776	535 071	24 595	(741 451)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(14 968)	(101 664)	(4 673)	140 876
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	9 375	52 054	2 395	(109 652)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(1 781)	(9 890)	(455)	20 834
<b>Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty</b>	<b>(1 553)</b>	<b>(1 849)</b>	<b>(2 339)</b>	<b>(1 828)</b>
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(1 917)	(2 282)	(2 888)	(2 257)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	364	433	549	429
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>69 849</b>	<b>473 722</b>	<b>19 523</b>	<b>(691 221)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>507 538</b>	<b>1 843 494</b>	<b>(340 536)</b>	<b>(542 658)</b>
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy	507 538	1 843 494	(340 536)	(542 658)



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	30 września 2023	31 grudnia 2022
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 699 518	2 718 242
Należności od banków	16 130 241	11 709 582
Pochodne instrumenty finansowe	2 797 626	3 224 272
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	125 440	33 025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83 108 182	83 893 270
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	729 446	949 298
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26 158 895	22 167 261
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	290 001	311 236
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 408 951	17 384 793
Inwestycje w jednostkach zależnych	85 535	93 119
Wartości niematerialne	856 196	825 196
Rzeczowe aktywa trwałe	978 591	1 059 703
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	630 612	822 122
Inne aktywa	956 519	917 379
<b>Aktywa razem</b>	<b>151 955 753</b>	<b>146 108 498</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	30 września 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	8 713
Zobowiązania wobec innych banków	1 713 295	1 805 219
Pochodne instrumenty finansowe	2 872 187	3 147 855
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	(245 848)	(451 646)
Zobowiązania wobec klientów	124 147 859	120 429 051
Zobowiązania podporządkowane	4 415 727	4 416 887
Zobowiązania z tytułu leasingu	676 132	718 724
Pozostałe zobowiązania	2 273 187	2 371 804
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	276 495	223 326
Rezerwy	2 762 976	2 223 291
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>138 892 010</b>	<b>134 893 224</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	30 września 2023	31 grudnia 2022
Kapitał akcyjny	147 677	147 593
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 512 382	3 136 599
Kapitał z aktualizacji wyceny	(676 278)	(1 150 000)
Zyski zatrzymane	968 986	(29 894)
wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu	1 369 772	370 892
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>13 063 743</b>	<b>11 215 274</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>151 955 753</b>	<b>146 108 498</b>

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>147 593</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 136 599</b>	<b>(1 150 000)</b>	<b>(400 786)</b>	<b>370 892</b>	<b>11 215 274</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>473 722</b>	-	<b>1 369 772</b>	<b>1 843 494</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	1 369 772	1 369 772
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	473 722	-	-	473 722
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>370 892</b>	-	-	<b>(370 892)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	370 892	-	-	(370 892)	-
<b>Emisja akcji</b>	<b>84</b>	-	-	-	-	-	<b>84</b>
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>4 891</b>	-	-	-	<b>4 891</b>
<b>Stan na 30 września 2023 roku</b>	<b>147 677</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 512 382</b>	<b>(676 278)</b>	<b>(400 786)</b>	<b>1 369 772</b>	<b>13 063 743</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

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

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
					Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>147 519</b>	<b>9 110 976</b>	<b>2 946 115</b>	<b>(595 707)</b>	<b>(400 786)</b>	<b>184 526</b>	<b>11 392 643</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	-	<b>(691 221)</b>	-	<b>148 563</b>	<b>(542 658)</b>
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	148 563	148 563
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	(691 221)	-	-	(691 221)
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	<b>184 526</b>	-	-	<b>(184 526)</b>	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	184 526	-	-	(184 526)	-
<b>Emisja akcji</b>	<b>74</b>	-	-	-	-	-	<b>74</b>
<b>Opcje menadżerskie*</b>	-	-	<b>4 470</b>	-	-	-	<b>4 470</b>
<b>Stan na 30 września 2022 roku</b>	<b>147 593</b>	<b>9 110 976</b>	<b>3 135 111</b>	<b>(1 286 928)</b>	<b>(400 786)</b>	<b>148 563</b>	<b>10 854 529</b>

\* program opcji menadżerskich został szczegółowo opisany w Nocie 40

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<b>PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:</b>	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 369 772</b>	<b>148 563</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>(3 240 353)</b>	<b>5 792 699</b>
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	563 590	263 847
Amortyzacja	339 376	308 481
Przychody z tytułu dywidend	(10 570)	(10 651)
Przychody z tytułu odsetek	(6 974 021)	(3 911 743)
Koszty z tytułu odsetek	3 244 217	1 707 612
Zmiana stanu rezerw	537 403	312 915
Zmiana stanu należności od banków	(9 212 495)	(341 890)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	334 231	(2 359 947)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	865 715	(6 127 961)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	219 852	194 558
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(100 896)	(1 879 219)
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(17 816)	2 160 942
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 651 924	13 133 398
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(1 884)	(326 186)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(94 368)	526 888
Inne korekty	(31 472)	206 113
Odsetki otrzymane	7 053 232	3 547 858
Odsetki zapłacone	(3 176 606)	(1 476 361)
Podatek zapłacony	(428 930)	(134 996)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(835)	(959)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(1 870 581)</b>	<b>5 941 262</b>

**PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI  
INWESTYCYJNEJ:**

Trzy kwartały 2023  
okres od 01.01.2023  
do 30.09.2023

Trzy kwartały 2022  
okres od 01.01.2022  
do 30.09.2022

<b>Wpływy</b>	<b>122 179 557</b>	<b>51 682 552</b>
Zbycie i wykup papierów wartościowych	122 156 193	51 659 901
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 794	12 000
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	10 570	10 651
<b>Wydatki</b>	<b>(121 014 246)</b>	<b>(50 913 359)</b>
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	-	(6 000)
Nabycie papierów wartościowych	(120 719 708)	(50 688 600)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(294 538)	(218 759)
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 165 311</b>	<b>769 193</b>

**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI  
FINANSOWEJ:**

Trzy kwartały 2023  
okres od 01.01.2023  
do 30.09.2023

Trzy kwartały 2022  
okres od 01.01.2022  
do 30.09.2022

<b>Wpływy</b>	<b>84</b>	<b>74</b>
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	84	74
<b>Wydatki</b>	<b>(105 822)</b>	<b>(99 608)</b>
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych	3 967	-
Splata zobowiązania leasingowego	(109 789)	(99 608)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(105 738)</b>	<b>(99 534)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>(811 008)</b>	<b>6 610 921</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>13 126 607</b>	<b>5 152 220</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>12 315 599</b>	<b>11 763 141</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	63 583	95 454





# 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 2023 roku zakończone 30 września 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

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

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

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

- Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w III kwartały 2023 roku w Nocie 55,
- Istotne zdarzenia po dacie bilansowej w Nocie 57.

## 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 2023 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

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

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

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

30.09.2023	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>17 840 117</b>	<b>20</b>	<b>92 361</b>	<b>369</b>	<b>1 600 586</b>	<b>19 533 453</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	15 767 292	20	68 907	369	1 598 875	17 435 463
Pochodne instrumenty finansowe	1 974 990	-	788	-	-	1 975 778
Pochodne instrumenty zabezpieczające	97 835	-	-	-	-	97 835
Inne aktywa	-	-	22 666	-	1 711	24 377
<b>Zobowiązania</b>	<b>6 997 186</b>	<b>36 935</b>	<b>1 159 764</b>	<b>2 907</b>	<b>17 380</b>	<b>8 214 172</b>
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	786 679	36 935	758 900	2 907	16 644	1 602 065
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 137 989	-	277 738	-	-	4 415 727
Pochodne instrumenty finansowe	1 074 710	-	3 236	-	-	1 077 946
Pochodne instrumenty zabezpieczające	997 804	-	-	-	-	997 804
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	955	-	170	1 125
Inne zobowiązania	4	-	118 935	-	566	119 505
<b>Zobowiązania warunkowe</b>						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	2 322 674	-	308 946	703	157 518	2 789 841
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	301 283	127 061	1 403 913	-	974 162	2 806 419
Zobowiązania otrzymane	13 401 559	163 322	2 370 441	-	-	15 935 322
Pochodne instrumenty (nominał)	84 300 322	-	32 421	-	-	84 332 743
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	18 032 364	-	-	-	-	18 032 364
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>501 656</b>	<b>(5 604)</b>	<b>(22 522)</b>	<b>(110)</b>	<b>90 822</b>	<b>564 242</b>
Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023						
Przychody z tytułu odsetek	256 398	645	22 579	19	55 721	335 362
Koszty z tytułu odsetek	(244 692)	(1 793)	(25 565)	(129)	(91)	(272 270)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	3 999	3 999
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(5 209)	(5 209)
Wynik na działalności handlowej	564 491	(4 456)	(2 362)	-	-	557 673
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	32 336	-	36 635	68 971
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(35 586)	-	-	(35 586)
Ogólne koszty administracyjne	(74 541)	-	(13 924)	-	(233)	(88 698)

31.12.2022	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
<b>Aktywa</b>	<b>13 360 399</b>	<b>4 733</b>	<b>251 774</b>	<b>770</b>	<b>538 411</b>	<b>14 156 087</b>
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	10 973 541	291	231 077	770	537 638	11 743 317
Pochodne instrumenty finansowe	2 357 757	4 442	-	-	-	2 362 199
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 101	-	-	-	-	29 101
Inne aktywa	-	-	20 697	-	773	21 470
<b>Zobowiązania</b>	<b>7 517 793</b>	<b>48 670</b>	<b>1 349 432</b>	<b>2 478</b>	<b>147 968</b>	<b>9 066 341</b>
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	765 040	48 670	1 068 439	2 478	147 051	2 031 678
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	4 136 961	-	279 926	-	-	4 416 887
Pochodne instrumenty finansowe	1 141 266	-	-	-	-	1 141 266
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 474 526	-	-	-	-	1 474 526
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 067	-	231	1 298
Inne zobowiązania	-	-	-	-	686	686
<b>Zobowiązania warunkowe</b>						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	325 018	651	-	325 669
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	118 801	127 380	1 580 487	-	985 565	2 812 233
Zobowiązania otrzymane	13 073 284	184 046	2 545 883	-	514 662	16 317 875
Pochodne instrumenty (nominał)	58 170 836	2 195 441	-	-	-	60 366 277
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	15 708 485	-	-	-	-	15 708 485
<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>(671 695)</b>	<b>163</b>	<b>(18 072)</b>	<b>(6)</b>	<b>25 405</b>	<b>(664 205)</b>
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)



## Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	14 947	13 766
Świadczenia długoterminowe	3 445	3 591
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 670	-
Świadczenia po okresie zatrudnienia	519	-
Płatności w formie akcji*	4 156	3 920
Wydane akcje**	2 279	1 405
<b>Wynagrodzenie Zarządu, razem</b>	<b>27 016</b>	<b>22 682</b>

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

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

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	Trzy kwartały 2023 okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Trzy kwartały 2022 okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 243	1 206
<b>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem</b>	<b>1 243</b>	<b>1 206</b>

## 3. JEDNOSTKOWY WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

	30.09.2023	31.12.2022
Razem fundusze własne	14 972 299	14 874 946
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	88 204 202	91 512 357
Łączny współczynnik kapitałowy	16,97%	16,25%
Współczynnik kapitału Tier 1	12,60%	11,80%

## 4. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

## 5. WYPŁACONE DYWIDENDY

W Banku za 2022 rok nie była wypłacona dywidenda.

## 6. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z Uchwałą nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 30 czerwca 2023 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2022 w wysokości 370 892 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

## 7. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.09.2023	31.12.2022
<b>Udzielone zobowiązania warunkowe</b>	<b>46 638 238</b>	<b>40 980 850</b>
zobowiązania dotyczące finansowania	30 786 229	29 475 246
zobowiązania gwarancyjne	15 852 009	11 505 604
<b>Otrzymane zobowiązania warunkowe</b>	<b>61 015 557</b>	<b>55 068 490</b>
zobowiązania o charakterze finansowym	13 401 920	13 482 568
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	47 613 637	41 585 922

## 8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 57 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartały 2023 roku.

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

08.11.2023	<b>Przemysław Gdański</b> Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2023	<b>André Boulanger</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2023	<b>Przemysław Furlepa</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2023	<b>Wojciech Kemblowski</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2023	<b>Piotr Konieczny</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2023	<b>Kazimierz Łabno</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2023	<b>Magdalena Nowicka</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2023	<b>Volodymyr Radin</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
08.11.2023	<b>Agnieszka Wolska</b> Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 8 listopada 2023 roku



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 204b3bbe-b78d-4fcf-8870-dee39be7a18a  
utworzonego: 2023-11-08 12:30 (GMT+01:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 204b3bbe-b78d-4fcf-8870-dee39be7a18a  
utworzonego: 2023-11-08 12:30 (GMT+01:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 204b3bbe-b78d-4fcf-8870-dee39be7a18a  
utworzonego: 2023-11-08 12:30 (GMT+01:00)

