



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dniem 31 grudnia 2024

SPIS TREŚCI

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	5
JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	7
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	8
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	9
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	11
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
1. INFORMACJE O BANKU	13
2. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
2.1. Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego	15
2.2. Kontynuacja działalności	15

2.3. Oświadczenie o zgodności z MSSF	15
2.4. Zmiany zasad (polityk) rachunkowości oraz zmiany w prezentacji danych finansowych	18
2.5. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych	18
2.6. Przychody i koszty z tytułu odsetek	18
2.7. Wynik z tytułu opłat i prowizji	19
2.8. Przychód z tytułu dywidend	20
2.9. Wynik z działalności handlowej	20
2.10. Wynik z działalności inwestycyjnej	21
2.11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	21
2.12. Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	21
2.13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	21
2.14. Podatek dochodowy	21
2.15. Podatek bankowy	21
2.16. Klasifikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych	21
2.17. Wartości niematerialne	26
2.18. Rzeczowe aktywa trwałe	27
2.19. Rachunkowość zabezpieczeń	27
2.20. Rezerwy	28
2.21. Leasing	29
2.22. Gwarancje finansowe	30
2.23. Świadczenia pracownicze	30
2.24. Kapitały	31
2.25. Emisja obligacji kapitałowych AT1	32
2.26. Działalność powiernicza	32
2.27. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	32
3. WARTOŚCI SZACUNKOWE I OSĄDY	32
4. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	45
5. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	46
6. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND	47
7. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY)	47
8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	47
9. WYNIK ODPIŚÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	48
10. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	49
11. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	50
12. AMORTYZACJA	50



Bank
zmieniającego się
światu

| 2

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

13. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	50
14. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	51
15. PODATEK DOCHODOWY	51
16. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	52
17. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	52
18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	53
19. POCZDONNE INSTRUMENTY FINANSOWE	54
20. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	57
21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	63
22. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	69
23. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	70
24. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	72
25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	73
26. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	74
27. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	75
28. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	77
29. LEASING	80
30. INNE AKTYWA	82
31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH BANKÓW	82
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	83
33. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	83
34. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	84
35. REZERWY	84

36. ODROCZONY PODATEK DOCHODOWY	86
37. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	87
38. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI	87
39. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	90
40. USTANOWIONE ZABEZPIECZENIA	90
41. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	91
42. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI	97
43. SEKURITYZACJA	97
44. DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA	97
45. AKCJONARIAT BANKU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	98
46. KAPITAŁ ZAPASOWY I POZOSTAŁE KAPITAŁY	99
47. DYWIDENDY	101
48. PODZIAŁ ZYSKU	101
49. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIVALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	101
50. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	102



Bank
zmieniającego się
światu

| 3

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

51. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIAZANYMI	102
52. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	105
53. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE	109
54. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM	119
54.1. Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych	119
54.2. Ryzyko kredytowe	119
54.3. Ryzyko kontrahenta	132
54.4. Ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej w kiedzie handlowej i ryzyko walutowe)	132
54.5. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (ALM Treasury)	134
54.6. Ryzyko płynności	139
54.7. Ryzyko operacyjne	142
55. ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ	145
56. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU	148
57. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIA BILANSOWYM	151
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	153

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
Rachunek zysków i strat	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wynik z tytułu odsetek	4 5 631 813	5 126 329	1 308 446	1 132 040
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5 1 202 511	1 161 271	279 381	256 442
Zysk brutto	2 903 639	1 753 175	674 606	387 151
Zysk netto	2 320 798	1 007 828	539 194	222 557
Całkowite dochody ogółem	2 346 678	1 590 864	545 207	351 308
Rachunek przepływów pieniężnych	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	2 408 579	2 674 665	559 588	590 642
Wskaźniki	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Liczba akcji (szt.)	45 147 799 870	147 676 946	147 799 870	147 676 946
Zysk (strata) na jedną akcję	16 15,71	6,83	3,65	1,51
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa razem	163 087 501	156 388 399	38 166 979	35 967 893
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	21 81 189 258	81 137 225	19 000 528	18 660 815
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22 452 506	653 582	105 899	150 318
Zobowiązania razem	147 775 592	143 575 690	34 583 569	33 021 088
Zobowiązania wobec klientów	32 130 830 128	127 134 065	30 617 863	29 239 665
Kapitał akcyjny	45 147 800	147 677	34 589	33 964
Kapitał własny razem	15 311 909	12 812 709	3 583 410	2 946 805
Adekwatność kapitałowa	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Fundusze własne razem	15 916 910	14 928 863	3 724 996	3 433 501
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 554 074	86 385 831	21 192 154	19 867 946
Łączny współczynnik kapitałowy	17,58%	17,28%	17,58%	17,28%
Współczynnik kapitału Tier1	14,10%	12,97%	14,10%	12,97%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 31.12.2024 r. - 1 EUR = 4,2730 PLN
- na dzień 31.12.2023 r. - 1 EUR = 4,3480 PLN

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

- dla okresu od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r. - 1 EUR = 4,3042 PLN
- dla okresu od 1.01.2023 r. do 31.12.2023 r. - 1 EUR = 4,5284 PLN

Kalkulacja zysku (straty) na jedną akcję została opisana w Nocie 16.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Przychody z tytułu odsetek	4	9 905 437	9 441 085
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		8 981 723	8 938 972
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		8 131 361	8 280 945
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		850 362	658 027
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		923 714	502 113
Koszty z tytułu odsetek	4	(4 273 624)	(4 314 756)
Wynik z tytułu odsetek		5 631 813	5 126 329
Przychody z tytułu opłat i prowizji	5	1 481 276	1 426 873
Koszty z tytułu opłat i prowizji	5	(278 765)	(265 602)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		1 202 511	1 161 271
Przychody z tytułu dywidend	6	13 147	10 881
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	7	841 037	951 591
Wynik na działalności inwestycyjnej	8	14 374	11 863
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	20	1 946	(30 939)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją		(11 569)	4 190
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	9	(225 350)	(22 570)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	53	(795 728)	(1 978 086)
Ogólne koszty administracyjne	10	(2 717 137)	(2 522 978)
Amortyzacja	12	(514 858)	(456 655)
Pozostałe przychody operacyjne	13	116 630	142 828
Pozostałe koszty operacyjne	14	(248 206)	(232 897)
Wynik na działalności operacyjnej		3 308 610	2 164 828
Podatek od instytucji finansowych		(404 971)	(411 653)
Zysk brutto		2 903 639	1 753 175
Podatek dochodowy	15	(582 841)	(745 347)
Zysk netto		2 320 798	1 007 828
przypadający na akcjonariuszy Banku		2 320 798	1 007 828
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)			
Podstawowy		15,71	6,83
Rozwodniony		15,69	6,82



Bank
zmieniającego się
światu

| 6

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Zysk netto za okres		2 320 798	1 007 828
Inne całkowite dochody			
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków		27 255	584 151
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	25	43 787	653 872
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	36	(8 320)	(124 236)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	20	(10 138)	67 303
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	36	1 926	(12 788)
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty		(1 375)	(1 115)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	3e	(1 698)	(1 377)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	36	323	262
Inne całkowite dochody (netto)		25 880	583 036
Całkowite dochody ogółem		2 346 678	1 590 864
w tym przypadające na akcjonariuszy Banku		2 346 678	1 590 864



Bank zmieniającego się świata

7

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31 grudnia 2024	31 grudnia 2023
Kasa i środki w Banku Centralnym	17	11 325 551	6 883 582
Należności od banków	18	7 789 297	17 890 698
Pochodne instrumenty finansowe	19	2 440 116	3 146 745
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej i zabezpieczającej	20	230 658	94 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	21	81 189 258	81 137 225
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22	452 506	653 582
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	32 364 550	26 246 278
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	320 925	290 887
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25	23 027 454	16 634 303
Inwestycje w jednostkach zależnych	26	108 426	118 726
Wartości niematerialne	27	978 163	940 082
Rzeczowe aktywa trwałe	28	946 796	959 737
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36	685 634	608 064
Inne aktywa	30	1 228 167	783 994
Aktywa razem		163 087 501	156 388 399
ZOBOWIĄZANIA		31 grudnia 2024	31 grudnia 2023
Zobowiązania wobec innych banków	31	5 757 872	4 571 172
Pochodne instrumenty finansowe	19	2 311 741	2 865 275
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej i zabezpieczającej	20	260 025	(7 365)
Zobowiązania wobec klientów	32	130 830 128	127 134 065
Zobowiązania podporządkowane	33	3 420 128	4 336 072
Zobowiązania z tytułu leasingu	29	606 204	626 174
Pozostałe zobowiązania	34	2 262 300	2 133 200
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		358 468	376 736
Rezerwy	35	1 968 726	1 540 361
Zobowiązania razem		147 775 592	143 575 690
KAPITAŁ WŁASNY		31 grudnia 2024	31 grudnia 2023
Kapitał akcyjny	45	147 800	147 677
Kapitał zapasowy	46	9 110 976	9 110 976

Pozostałe kapitały rezerwowe	46	4 024 205	3 513 978
Obligacje kapitałowe AT1	46	650 000	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	46	(541 084)	(566 964)
Zyski zatrzymane		1 920 012	607 042
wynik z lat ubiegłych		(400 786)	(400 786)
wynik bieżącego okresu		2 320 798	1 007 828
Kapitał własny razem		15 311 909	12 812 709
Zobowiązania i kapitał własny razem		163 087 501	156 388 399



Bank zmieniającego się świata

8

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	Razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	147 677	9 110 976	3 513 978	-	(566 964)	(400 786)	1 007 828	12 812 709	
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	25 880	-	2 320 798	2 346 6	
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	-	2 320 798	2 320 7	
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	25 880	-	-	25 8	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	503 830	-	-	-	(1 007 828)	(503 99	
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	503 830	-	-	-	(503 830)		
Wypłacone dywidendy	-	-	-	-	-	-	(503 998)	(503 99	
Emisja akcji	123	-	-	-	-	-	-	-	1
Emisja akcji serii	123	-	-	-	-	-	-	-	1
Emisja obligacji kapitałowych AT1	-	-	-	650 000	-	-	-	-	650 0
Opcje menadżerskie*	-	-	6 397	-	-	-	-	-	6 3
Stan na 31 grudnia 2024 roku	147 800	9 110 976	4 024 205	650 000	(541 084)	(400 786)	2 320 798	15 311 9	

*program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 38



Bank zmieniającego się świata

9

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Wynik lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	Razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku	147 593	9 110 976	3 136 599	-	(1 150 000)	(400 786)	370 892	11 215 2	
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	583 036	-	1 007 828	1 590 8	
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	-	1 007 828	1 007 8	
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	583 036	-	-	583 0	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	370 892	-	-	-	-	(370 892)	
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	370 892	-	-	-	-	(370 892)	
Emisja akcji	84	-	-	-	-	-	-	-	
Opcje menedżerskie*	-	-	6 487	-	-	-	-	-	6 4
Stan na 31 grudnia 2023 roku	147 677	9 110 976	3 513 978	-	(566 964)	(400 786)	1 007 828	12 812 7	

*program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 38



Bank zmieniającego się świata

10

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPŁYwy ŚRODKów PIENIĘŻNyCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Zysk (strata) netto		2 320 798	1 007 828
Korekty razem:		12 962 475	4 949 423
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		582 841	745 347
Amortyzacja	12	514 858	456 655
Przychody z tytułu dywidend	6	(13 147)	(10 881)
Przychody z tytułu odsetek	4	(9 905 437)	(9 441 085)
Koszty z tytułu odsetek	4	4 273 624	4 314 756
Zmiana stanu rezerw		426 667	(684 307)
Zmiana stanu należności od banków	50	8 065 054	(7 670 167)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		570 467	16 056
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	50	(117 129)	2 756 163
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		201 076	295 716
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	50	(113 260)	2 749 344
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(296 282)	229 004
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	50	3 781 045	6 602 512
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(431 136)	133 198
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego		134 307	(232 760)
Inne korekty	50	(59 943)	(303 873)
Odsetki otrzymane		10 124 278	9 712 055
Odsetki zapłacone		(4 090 806)	(4 203 658)
Podatek zapłacony		(683 561)	(513 539)
Oplaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(1 041)	(1 113)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		15 283 273	5 957 251



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:		12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wpływy		241 785 413	182 009 211
Zbycie i wykup papierów wartościowych		241 748 903	181 983 702
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		13 063	14 628
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne		13 147	10 881
Zbycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych oraz likwidacja spółek zależnych		10 300	-
Wydatki		(254 811 674)	(185 152 254)
Nabycie papierów wartościowych		(254 347 370)	(184 707 582)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(464 304)	(444 672)
Środki pieniężne netto z działalnością inwestycyjną		(13 026 261)	(3 143 043)
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wpływy		1 945 797	1 784
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych		1 295 674	-
Emisja obligacji kapitałowych AT1		650 000	-
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału		123	1 784
Wydatki		(1 794 230)	(141 327)
Splaty długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych		(1 148 623)	(369)
Splata zobowiązań leasingowego		(141 609)	(140 958)
Wypłacone dywidendy		(503 998)	-
Środki pieniężne netto z działalnością finansową		151 567	(139 543)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM		2 408 579	2 674 665
Środki pieniężne na początek okresu		15 801 272	13 126 607
Środki pieniężne na koniec okresu	49	18 209 851	15 801 272
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(91 498)	(106 132)



INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE O BANKU

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

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

Od dnia 27 maja 2011 roku decyzją Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), akcje Banku zostały dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie i zakwalifikowane do działu finanse - sektor bankowy.

Zatrudnienie na dzień 31 grudnia 2024 roku w Banku wynosiło 7 746 etatów, na dzień 31 grudnia 2023 roku 8 037 etatów.

BNP Paribas jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonych w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez podmioty zależne, Bank prowadzi działalność maklerską i leasingową oraz świadczy inne usługi finansowe.

Bank prowadzi działalność głównie w Polsce.

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

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

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

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



Bank
zmieniającego się
światu

| 13

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

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej, członek niezależny
François Benaroya	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jean – Charles Aranda	Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Chruściak	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Sophie Heller	Członek Rady Nadzorczej
Monika Kaczkorek	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Vincent Metz	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej

Khatleen Pauwels	Członek Rady Nadzorczej
Jacques Rinino	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2024 r.:

- w dniu 25 czerwca 2024 r. Bank otrzymał rezygnację Pana Jarosława Bauc z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 2 lipca 2024 r.
- w dniu 2 lipca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Paną Monikę Kaczorek na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku, z dniem 3 lipca 2024 r. do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.
- W dniu 22 listopada 2024 r. pani Magdalena Dziewuguć przekazała swoją rezygnację z zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 21 listopada 2024 r.

Zatwierdzenie do publikacji sprawozdania finansowego

Niniejsze Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 roku i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku dnia 12 marca 2025 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 roku zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku dnia 12 marca 2025 roku.

Dane w powyższych sprawozdaniach finansowych prezentowane są za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku z danymi porównawczymi za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku.



Bank
zmieniającego się
światu

14

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

2.ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

2.1. Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostało według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem kontraktów pochodzących instrumentów finansowych, których wartości finansowe nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływu pieniężnych, instrumentów kapitałowych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz instrumentów kapitałowych, w przypadku których zastosowano opcję wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

2.2. Kontynuacja działalności

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

2.3. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”).

Jednostkowe 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 jednostkowym sprawozdaniem finansowym Bank nie skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
MSSF 19: Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	9.05.2024	01.01.2027	Nie	MSSF 19 pozwala uprawnionym jednostkom na zastosowanie ograniczonych wymogów w zakresie ujawniania informacji, przy jednoczesnym stosowaniu wymogów dotyczących ujmowania, wyceny i prezentacji zawartych w innych MSSF. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
MSSF 18: Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	9.04.2024	01.01.2027	Nie	MSSF 18 wprowadza nowe wymogi dotyczące prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych dla wszystkich jednostek stosujących MSSF. Bank analizuje wpływ zmian na sprawozdanie Banku.



Bank zmieniającego się świata

15

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024				
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych	30.05.2024	01.01.2026	Nie	Zmiany wyjaśniają m.in., że zobowiązanie finansowe jest usuwane z bilansu w dniu rozliczenia i wprowadzają możliwość wyboru polityki rachunkowości w celu usunięcia z bilansu zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą elektronicznego systemu płatności przed dniem rozliczenia. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Coroczne poprawki do MSSF - tom 11	18.07.2024	01.01.2026	Nie	Proces rocznego cyku zmian RMSR dotyczy niepilnych, ale koniecznych wyjaśnień i zmian do MSSF. W lipcu 2024 r. Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała „Coroczne poprawki do MSSF – tom 11”. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Umowy odwołujące się do energii elektrycznej zależnej od warunków naturalnych	18.12.2024	01.01.2026	Nie	Zmiany obejmują: <ul style="list-style-type: none">▪ Wyjaśnienie stosowania wymogów dotyczących kontraktów „na własny użytek” (ang. own-use);▪ Umożliwienie stosowania rachunkowości zabezpieczeń, jeśli umowy te są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające;▪ Dodanie nowych wymogów ujawnieniowych by umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu tych umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne jednostki. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Data zatwierdzenia przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”: Brak wymienialności	15.08.2023	01.01.2025	12.11.2024	Zmiany określają sposób, w jaki jednostka powinna ocenić, czy dana waluta jest wymienialna na inną walutę oraz w jaki sposób powinna ustalić natychmiastowy kurs wymiany (ang. spot exchange rate) w przypadku braku możliwości jej wymiany. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.



Bank zmieniającego się świata

16

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Data zatwierdzenia przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSSF 16: Zobowiązanie z tytułu leasingu w ramach sprzedaży i leasingu zwrotnego	22.09.2022	01.01.2024	20.11.2023	Zmiany do MSSF 16 określają wymogi, które sprzedawca-leasingobiorca ma obowiązek stosować przy wycenie zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby nie rozpoznawał zysku lub straty związanej z prawem do użytkowania, które zachowuje. Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Zmiany do MSR 1: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe oraz zobowiązań długoterminowe powiązane z warunkami.	23.01.2020/ 31.10.2022	01.01.2024	19.12.2023	Zmiany do MSR 1 określają wymogi klasyfikacji zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe. Zmiany do MSR 1 precyzuje: <ul style="list-style-type: none"> • co oznacza prawo do odroczenia terminu wymagalności; • że prawo do odroczenia terminu wymagalności musi istnieć na koniec okresu sprawozdawczego; • że na klasyfikację nie wpływa prawdopodobieństwo skorzystania przez jednostkę ze swojego prawa do odroczenia; • że tylko wtedy, gdy opcja rozliczenia zobowiązania poprzez wydanie własnych instrumentów kapitałowych jest klasyfikowana jako instrument kapitałowy, to rozliczenie takiej opcji nie jest brane pod uwagę na potrzeby klasyfikacji samego zobowiązania jako krótko – bądź długoterminowego. Dodatkowo, na jednostkę został nałożony wymóg ujawnienia informacji w przypadku, gdy zobowiązanie wynikające z umowy kredytowej jest zaklasyfikowane jako zobowiązanie długoterminowe, a prawo jednostki do odroczenia splaty zobowiązania zależy od spełnienia przyszłych warunków (ang. covenants) w ciągu dwunastu miesięcy. Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.
Zmiany do MSR 7 i MSSF 7: Mechanizmy finansowania dostawców	25.05.2023	01.01.2024	15.05.2024	Zmiany określają cechy mechanizmów finansowania dostawców oraz wymagają dodatkowych ujawnień na temat takich mechanizmów. Mechanizmy finansowania dostawców są często nazywane finansowaniem łańcucha dostaw, finansowaniem zobowiązań lub mechanizmami faktoringu odwrotnego. Wymogi dotyczące ujawniania informacji mają pomóc użytkownikom sprawozdań finansowych w zrozumieniu wpływu mechanizmów finansowania dostawców na zobowiązania jednostki, jej przepływy pieniężne i ekspozycję na ryzyko płynności. Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie Banku.



Bank zmieniającego się świata

17

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

W niniejszym Jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank nie dokonywał zmian w zasadach (polityce) rachunkowości.

2.5. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Bank prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Jednostkowe sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych polskich, które są jednocześnie walutą funkcjonalną Banku i walutą prezentacji sprawozdań finansowych Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji.

Na koniec okresu sprawozdawczego aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstale z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w wyniku na działalności handlowej. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny według wartości godziwej.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego obowiązujące na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r.

	31.12.2024	31.12.2023
1 EUR	4,2730	4,3480
1 USD	4,1012	3,9350
1 GBP	5,1488	4,9997
1 CHF	4,5371	4,6828

2.6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej, aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a także przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy w ciągu całego oczekiwanej okresu życia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych dyskontowane są do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy procentowej obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, za wyjątkiem składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz zakupionych lub udzielonych instrumentów finansowych z utratą wartości (purchased or originated credit impaired financial assets, tzw. „POCI”). W momencie rozpoznania utraty wartości aktywów finansowych (przeklasyfikowania aktywu finansowego do Fazy 3), przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywu finansowego i wykazywane są według efektywnej stopy procentowej.

Natomiast w przypadku POCI do kalkulacji przychodu odsetkowego Bank stosuje skorygowaną o ryzyko kredytowe efektywną stopę procentową. Przychód odsetkowy kalkulowany jest od ekspozycji netto (ekspozycja brutto pomniejszona o odpis aktualizacyjny).



Bank
zmieniającego się
światła

18

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

2.7. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Oplaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, lecz są rozliczane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wynik z tytułu opłat i prowizji.

Do przychodów rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są w szczególności prowizje otrzymywane od kredytów w rachunkach bieżących, kredytów odnawialnych, zobowiązanych udzielonych (gwarancje, linie kredytowe).

Oplaty za zobowiązanie się Banku do udzielenia kredytu lub pożyczki (prowizje od wystawionych promes), są odraczane i z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane, jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowej.

Przychody z umów z klientami obejmują zarówno opłaty i prowizje, które są rozliczane w czasie metodą liniową (w trakcie świadczenia usługi) jak i rozpoznawane jednorazowo. Przychody są prezentowane w kwotach wynagrodzenia Banku określonego w umowach z klientami i nie obejmują kwot zebranych przez Bank w imieniu osób trzecich, które następnie są im przekazywane (na przykład pobrane składki ubezpieczeniowe, które Bank przekazuje zakładom ubezpieczeń). Bank ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi.

Kredyty i pożyczki

Z tytułu umów kredytowych Bank generuje w szczególności przychody za gotowość do wypłaty finansowania w ramach przyznanych limitów kredytowych, które są rozpoznawane w rachunku zysków i strat liniowo przez okres, na który przyznano limit. Dla umów bez określonego harmonogramu spłaty, w przypadku kredytów odnawialnych opłaty z tytułu każdorazowego uruchomienia transzy kredytu są rozpoznawane przed średni oczekiwany okres ich spłaty. W ramach niektórych umów kredytowych Bank otrzymuje prowizje za gotowość lub zaangażowanie, których wysokość kalkulowana jest w oparciu o salda kredytów w określonym momencie trwania umowy kredytowej. Pomimo, iż częściowo są to wynagrodzenia za świadczenie usług, w ramach których klienci cierpią korzyści w sposób ciągły, z uwagi na istotną niepewność szacunku dotyczącego salda kredytu w określonym momencie w przyszłości, Bank rozpoznaje tego typu przychody w momencie, kiedy podstawa jego naliczania jest pewna.

Karty debetowe i kredytowe

W ramach umów o karty debetowe zawarte z klientami, Bank rozpoznaje przychody z tytułu różnych typów opłat i prowizji. Najczęściej są to czynności, w ramach których Bank wykonuje swoje zobowiązanie do świadczenia usług w danym momencie czasu, w którym jednocześnie klient jednorazowo cierpi korzyści z nich korzyści, należne wynagrodzenie za te czynności Bank ujmuje w przychodach jednorazowo. Przykładem są opłaty za wydanie karty, za sprawdzenie salda konta w bankomacie, za wypłatę gotówki w bankomacie. Obok jednorazowych opłat za czynności bankowe, analogicznych do opisanych wyżej dla kart debetowych, Bank otrzymuje roczne opłaty za korzystanie z kart kredytowych sprzedawanych przez Bank wraz z odrębnymi usługami, między innymi ubezpieczeniem karty. Bank alokuje wynagrodzenie do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia i rozpoznaje prowizje w okresie świadczenia usług.

Zobowiązania do udzielenia kredytów i pożyczek

Bank pobiera prowizję za gotowość do udzielenia kredytu lub pożyczki, która stanowi odrębne wynagrodzenie od prowizji otrzymywanych od kredytów w momencie ich uruchomienia, takie jak prowizje przygotowawcze. Pomimo świadczenia usługi w czasie, Bank rozpoznaje przychód z tytułu tej prowizji dopiero w momencie podjęcia decyzji dotyczącej uruchomienia, bądź nie, kredytu, ponieważ na moment jej pobrania nie jest możliwe oszacowanie okresu, przez który należy rozkładać należne wynagrodzenie.

Pośrednictwo w sprzedaży produktów inwestycyjnych oraz zarządzanie aktywami

Bank pośredniczy w sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na rzecz BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („TFI”), za które otrzymuje część prowizji pobieranej za sprzedaż od klientów. Bank ujmuje przychód miesięcznie w oparciu o volumen sprzedaży z danego miesiąca. Dodatkowo Bank otrzymuje od TFI wynagrodzenie zmienne stanowiące część prowizji za zarządzanie aktywami powstałymi w wyniku sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, która TFI pobiera od klientów. Wynagrodzenie Banku uzależnione jest od wyceny składników aktywów w portfelu pod zarządzaniem. Bank ujmuje przychód na koniec miesiąca w oparciu o własne szacunki w obszarze wyceny aktywów pod zarządzaniem, które nie implikują potencjalnego istotnego odwrócenia przychodu w momencie rozliczenia przychodu z TFI.

Pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń

Bank za pełnienie funkcji agenta w sprzedaży ubezpieczeń na rzecz spółki ubezpieczeniowej uprawniony jest do otrzymywania wynagrodzenia prowizyjnego oraz dodatkowego wynagrodzenia, które Bank rozpoznaje kwartalnie w oparciu o okresowe wyniki ze sprzedaży ubezpieczeń w wysokości, która nie będzie podlegała istotnemu odwróceniu w przyszłości, zgodnie z MSSF 15.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Ujmowanie przychodów i kosztów ubezpieczeniowych (bancassurance)

Bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym występuje w szczególności, gdy jest spełniony co najmniej jeden z dwóch warunków - instrument finansowy jest oferowany przez Bank zawsze z produktem ubezpieczeniowym lub produkt ubezpieczeniowy jest oferowany przez Bank wyłącznie z instrumentem finansowym, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu produktu łączonego z instrumentem finansowym.

Ujmowanie przychodów z tytułu bancassurance dla transakcji powiązanych

W przypadku, gdy produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym opłaty uzyskiwane przez Bank z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego.

Wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym w przypadku składki jednorazowej, lub ujmowane w przychodzie prowizyjnym miesięcznie w przypadku składki miesięcznej.

Wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą ocenia się pod kątem treści ekonomicznej, ujmuje się w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, jeśli jest istotne.

Ujmowanie kosztów z tytułu bancassurance dla transakcji powiązanych

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane zgodnie z zasadą wspólmierności przychodów i kosztów jako element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego, jeżeli całość przychodów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego będzie rozliczana metodą efektywnej stopy procentowej lub odpowiednio w proporcji zastosowanej przy podziale przychodów na rozpoznawane w ramach kalkulacji kosztu zamortyzowanego i przychodów

rozpoznawanych jednorazowo lub rozliczanych w czasie jako wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, jeżeli dokonano takiego podziału.

Ujmowanie przychodów i kosztów z tytułu bancassurance dla transakcji niepowiązanych

W przypadku, gdy instrument finansowy oraz produkt ubezpieczeniowy stanowią transakcję niepowiązane, wynagrodzenie Banku z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego ujmowane jest oddzielnie od wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego.

Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego, które nie wymaga od Banku świadczenia jakichkolwiek innych usług w okresie posprzedażowym jest rozpoznawane jako przychody w dniu rozpoczęcia obowiązywania bądź odnowienia polisy ubezpieczeniowej. Przychód ujmuję się w przychodach z tytułu prowizji.

Wynagrodzenie za usługi świadczone przez Bank w okresie życia produktu ubezpieczeniowego jest odraczane w czasie i ujmowane w przychodach Banku według stopnia zaawansowania świadczonej usługi. Zasada stopnia zaawansowania usługi na dzień bilansowy jest stosowana wyłącznie w przypadku, gdy wynik transakcji dotyczącej świadczenia usług można w sposób wiarygodny oszacować.

W przypadku, gdy Bank nie może dokładnie określić liczby działań wykonywanych w określonym przedziale czasu lub poziomu zwrotów, przychody z tytułu wykonywanych usług lub czynności wynikających z produktu ubezpieczeniowego oferowanego przez Bank ujmują się w oparciu o metodę liniową (równomiernie) w okresie życia produktu ubezpieczeniowego, o ile nie istnieją dowody na to, że inna metoda w lepszy sposób zobrazuje stopień zaawansowania realizacji.

2.8. Przychód z tytułu dywidend

Przychód z tytułu dywidendy jest ujmowany w rachunku zysków i strat w momencie ustalenia praw do jej otrzymania przez Bank.

2.9. Wynik z działalności handlowej

Wynik z tytułu działalności handlowej uwzględnia wszystkie przychody i koszty wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych klasyfikowanych jako aktywa oraz zobowiązania finansowe wycenione według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz przychody i koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych, za wyjątkiem instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń.

Pozycja ta obejmuje również zyski i straty z przeliczenia aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych (rewaluacji).



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

2.10. Wynik z działalności inwestycyjnej

W pozycji wynik z działalności inwestycyjnej prezentowane są przychody i koszty z tytułu utraty wartości inwestycji w spółkach zależnych, przychody oraz koszty z tytułu aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody i koszty z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, z wyjątkiem odsetek.

2.11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją

Zaprzestanie ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie dotyczy przypadków modyfikacji istotnej (opis identyfikacji i ujęcia istotnych modyfikacji znajduje się w punkcie 2.15 Klasifikacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych, punkt zatytułowany „Modyfikacje aktywów finansowych”).

2.12. Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

W pozycji tej ujmowany jest wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi. Opis polityki rachunkowości i metodyki kalkulacji wpływu tego ryzyka znajduje się w Nocie 53 Sprawy Sądowe i postępowania administracyjne.

2.13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W pozycji pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Bank przedstawia pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

Bank ujmuję w powyższej pozycji głównie wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, przychody i koszty z tytułu innych usług niezwiązanych z podstawową działalnością Banku oraz przychody i koszty związane z rezerwami na postępowania sądowe (z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych).

W ramach pozostałych przychodów operacyjnych ujmowane są również przychody z tytułu umów z klientami z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów i usług oferowanych przez inne jednostki (w tym spółki należące do Grupy Kapitałowej Banku) lub refakturowania kosztów poniesionych przez Bank na inne jednostki (w takim przypadku z uwagi na działanie w charakterze agenta Bank prezentuje wynik netto).

2.14. Podatek dochodowy

Obciążenie wyniku finansowego brutto obejmuje podatek bieżący do zapłaty oraz obciążenie/uznanie z tytułu zmiany aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwoty przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawne lub faktycznie już obowiązywały na koniec okresu sprawozdawczego.

2.15. Podatek bankowy

Podatek od niektórych instytucji finansowych („podatek bankowy”) jest podatkiem o charakterze majątkowym prezentowanym w Rachunku Zysków i Strat w pozycji „Podatek od instytucji finansowych” (nie jest to podatek dochodowy). Zgodnie z ustawą z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (tekst jednolity - Dz. U. z 2023 r. poz. 623) podatnikami są m.in. banki krajowe a podstawą ich opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów Banku wynikającą z zestawienia obrotów i sald, ustalonego na ostatni dzień miesiąca na podstawie zapisów na kontach księgi głównej, ponad kwotę 4 mld zł. Podatek bankowy wynosi 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie.

2.16. Klasifikacja oraz wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Klasifikacja i wycena aktywów finansowych

Zgodnie z MSSF 9 Bank kwalifikuje aktywa finansowe w momencie ich początkowego ujęcia do następujących kategorii wyceny:

- aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
- aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
- aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Klasifikacja aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 jest uzależniona od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (ang. Solely payments of principal and interest, „SPPI”).

Niezależnie od powyższego istnieje opcja nieodwoalnego wyznaczenia w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (który przy braku tej opcji byłby zaklasyfikowany jako wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub wartości godziwej przez inne całkowite dochody), jeżeli prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji eliminując lub znaczaco zmniejszając niespójność w zakresie wyceny, lub ujmowania aktywów lub zobowiązań, lub związanych z nimi zysków i strat. Bank nie wyznaczył żadnych składników aktywów finansowych do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia.

Ujęcie wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF

W zakresie ujęcia wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF, Bank zastosował zapisy MSSF 9 paragraf B.5.4.6 i rozpoznał wpływ niniejszego ryzyka prawnego jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów w CHF. Zgodnie ze standardem w przypadku gdy jednostka zmienia oszacowania płatności lub wpływów (z wyłączeniem nieistotnych modyfikacji i zmian oszacowań oczekiwanych strata kredytowych), koryguje wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych lub zamortyzowany koszt zobowiązania finansowego (lub grupy instrumentów finansowych) tak, aby wartość ta odzwierciedlała rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy. Alokacja wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF pomiędzy kredyty aktywne i spłacone jest dokonywana w oparciu o obserwowane otrzymywane pozwy. Dla kredytów aktywnych podejście skutkuje ujęciem oszacowanego wpływu ryzyka prawnego jako korektę wartości bilansowej brutto kredytów. Dla kredytów spłaconych jak również w przypadku gdy oszacowany wpływ przekracza wartość bilansową brutto kredytu, rezerwa jest prezentowana zgodnie z MSR 37.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wycenia się według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. W momencie początkowego ujęcia można dokonać nieodwoalnego wyboru dotyczącego ujmowania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez Bank w ramach połączenia jednostek zgodnie z MSSF 3.

W przypadku wykorzystania opcji wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w rachunku zysków i strat ujmuje się wyłącznie dywidendy wynikające z tej inwestycji. Zyski lub straty z wyceny ujęte w innych całkowitych dochodach nie podlegają reklasifikacji do rachunku zysków i strat.

W przypadku inwestycji kapitałowych Bank nie skorzystał z opcji wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Modele biznesowe

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do trzech modeli biznesowych, biorąc pod uwagę cel utrzymywania instrumentu finansowego:

Model 1: Uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych

W ramach Modelu 1 nadzorem celem biznesowym jest pozyskiwanie korzyści z umownych przepływów pieniężnych z powstałych lub nabytych aktywów finansowych.

W celu określenia, czy przepływy pieniężne będą realizowane poprzez uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych Bank analizuje częstotliwość, wolumen oraz okres sprzedaży aktywów finansowych w przeszłości, przyczyny tych sprzedaży oraz oczekiwania w zakresie przyszłych sprzedaży. Sprzedaż składnika aktywów finansowych z powodu zaistnienia którejkolwiek z poniższych okoliczności nie powoduje zmiany modelu biznesowego:

- sprzedaż składnika aktywów finansowych z powodu wzrostu ryzyka kredytowego,
- sprzedaż składnika aktywów finansowych ma miejsce blisko terminu jego zapadalności.

Sprzedaż składnika aktywów finansowych z powodu zaistnienia którejkolwiek z poniższych okoliczności nie powoduje zmiany modelu biznesowego, pod warunkiem, że sprzedaży nie są częste lub ich wartości nie są znaczące:

- sprzedaż składnika aktywów finansowych, która ma na celu zarządzanie ryzykiem koncentracji,
- sprzedaż składnika aktywów finansowych jest wymuszoną przez jednostkę trzecią (np. regulatora).

Model 2: Uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych oraz sprzedaż aktywów finansowych

W ramach Modelu 2 zarówno otrzymywanie umownych przepływów pieniężnych jak i sprzedaż nabytych lub wytworzonych aktywów finansowych stanowią integralne elementy realizacji celu biznesowego portfela.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Model 3: Pozostałe aktywa finansowe niezaklasyfikowane do modelu 1 ani modelu 2

W sytuacji, kiedy określone grupy aktywów finansowych nie zostały nabycie lub wytworzono w ramach Modelu 1 oraz Modelu 2, powinny zostać zaklasyfikowane do Modelu 3. Najczęściej Model 3 będzie odnosić się do strategii, która zakłada realizację przepływów pieniężnych ze sprzedaży aktywów finansowych bądź do portfeli, które są zarządzane w oparciu o ich wartość godziwą.

Aktywa nabycie lub udzielone z rozpoznana utratą wartości (aktywa POCI)

Dodatkowo Bank wyodrębnia kategorię aktywów nabyczych lub udzielonych z utratą wartości. Aktywa POCI to aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości.

W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmowane są według wartości godziwej. Po początkowym ujęciu aktywa POCI wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe do ustalenia wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych oraz przychodów odsetkowych generowanych przez te aktywa - stopę CEIR. W przypadku ekspozycji POCI zmiana oczekiwanych strat kredytowych - w całym okresie życia - w stosunku do szacowanych na datę ich początkowego ujęcia ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, powinny być traktowane jako POCI we wszystkich następnych okresach do momentu wyłączenia ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku.

Test umownych przepływów pieniężnych

Na potrzeby dokonania klasyfikacji i późniejszej wyceny aktywów finansowych Bank dokonuje weryfikacji, czy przepływy pieniężne z określonego instrumentu stanowią wyłącznie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostały do spłaty.

Na potrzeby dokonania oceny charakterystyki przepływów pieniężnych, kwota główna definiowana jest jako wartość godziwa aktywa finansowego na moment początkowego ujęcia. Odsetki definiowane są jako odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka kredytowego związanego z niespłaconą częścią kwoty głównej oraz innych ryzyk i kosztów związanych ze standardową umową kredytową (np. ryzykiem płynności czy kosztami administracyjnymi) oraz marży.

Podczas dokonywania oceny, czy kontraktowe przepływy pieniężne stanowią jedynie spłaty kwoty głównej oraz odsetek, Bank poddaje analizie przepływy pieniężne instrumentu wynikające z umowy, tj. czy umowa zawiera jakiekolwiek zapisy, które mogłyby zmienić termin dokonywania płatności kontraktowych lub ich kwotę w taki sposób, iż z ekonomicznego punktu widzenia nie będą one stanowiły jedynie spłat kwoty głównej oraz odsetek od niespłaconej części głównej.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według zamortyzowanego kosztu, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:

- składnik aktywów jest utrzymywany przez Bank zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymanie aktywów dla uzyskania umownych przepływów pieniężnych,
- warunki umowne składnika aktywów finansowych reprezentują umowne przepływy pieniężne, które stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:

- składnik aktywów jest utrzymywany przez Bank zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno utrzymywanie umownych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaż aktywów,
- warunki umowne składnika aktywów finansowych reprezentują umowne przepływy pieniężne, które stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek.

Pozostałe składniki aktywów finansowych są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Modyfikacje aktywów finansowych

Jeżeli warunki umowy aktywa finansowego ulegają zmianie, Bank dokonuje oceny, czy przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo różnią się istotnie od tych generowanych przez to aktywo przed modyfikacją warunków jego umowy. W przypadku zidentyfikowania istotnej różnicy, pierwotne aktywo finansowe zostaje usunięte ze sprawozdania z sytuacji finansowej, a zmodyfikowane aktywo finansowe uznaje się za "nowe" aktywo finansowe, które zostaje ujęte w księgach w jego wartości godziwej oraz następuje kalkulacja nowej efektywnej stopy procentowej zastosowanej do nowego aktywa. Przychody lub koszty powstające na dzień ustalenia skutków istotnej modyfikacji rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją.

Jeżeli przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo nie różnią się istotnie od pierwotnych przepływów pieniężnych, modyfikacja nie powoduje usunięcia aktywa finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Bank dokonuje ponownej kalkulacji wartości bilansowej brutto takiego aktywa w oparciu o zmodyfikowane umowne przepływy pieniężne zdyskontowane oryginalną efektywną stopą procentową, a wynik powstający na nieistotnej modyfikacji ujmowany jest w przychodzie odsetkowym.

**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024**

Ocena, czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych i ilościowych.

Jeżeli istnieją dowody na to, że zmodyfikowany składnik aktywów finansowych jest przy początkowym ujęciu dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, należy wyliczyć efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe owego składnika aktywów finansowych.

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Bank stosuje podejście trzyetapowe do wyceny oczekiwanych strat kredytowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, co do których nie stwierdzono utraty wartości na moment początkowego ujęcia.

W następstwie zmian jakości kredytowej od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowe przechodzą pomiędzy następującymi trzema fazami:

- Faza 1: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12 -miesięcy
- W przypadku, gdy ryzyko kredytowe nie wzrosło w znaczącym stopniu od momentu początkowego ujęcia oraz nie została zaobserwowana utrata wartości kredytu od momentu udzielenia, Bank rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej powiązany z prawdopodobieństwem niespłacenia zobowiązania w ciągu kolejnych 12 miesięcy. Przychód odsetkowy od takich aktywów rozpoznawany jest od wartości bilansowej brutto (zamortyzowanego kosztu przed korektą z tytułu odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.
- Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres udzielonego finansowania – istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia oraz brak zaobserwowanej utraty wartości składnika aktywów finansowy

W przypadku ekspozycji, dla której od momentu początkowego ujęcia w znaczącym stopniu wzrosło ryzyko kredytowe, ale nie została zaobserwowana utrata wartości składnika aktywów finansowych, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania. Przychód odsetkowy od takich aktywów rozpoznawany jest od wartości bilansowej brutto (zamortyzowanego kosztu przed korektą z tytułu odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

- Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na cały okres składnika aktywów finansowych – utrata wartości składnika aktywów finansowych

Składnik aktywów finansowych jest dokonany utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów. Na aktywy finansowe, dla których zaobserwowano utratę wartości, jest tworzony odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej na cały okres udzielonego finansowania, zaś przychody odsetkowe są rozpoznawane od wartości bilansowej netto (po korekcie odpisu z tytułu strat kredytowych) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy od momentu początkowego ujęcia wystąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego dla aktywów finansowych, poprzez porównanie ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanej okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia stosując m.in. wewnętrzny system oceny ryzyka kredytowego, zewnętrzne ratingi kredytowe, informacje o opóźnieniu w spłatach oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego takie, jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacji.

Bank ocenia, czy ryzyko kredytowe wzrosło w znaczącym stopniu na podstawie oceny indywidualnej i grupowej. W celu dokonania kalkulacji utraty wartości w ujęciu grupowym, składniki aktywów finansowych są dzielone na homogeniczne grupy produktów na podstawie wspólnych cech ryzyka kredytowego, biorąc pod uwagę rodzaj instrumentu, rating ryzyka kredytowego, datę ujęcia pierwotnego, pozostały okres zapadalności, gałąź przemysłu, położenie geograficzne kredytobiorcy oraz inne istotne czynniki.

Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest mierzona jako wartość bieżąca wszystkich niedoborów przepływów pieniężnych w ciągu oczekianego życia składnika aktywów finansowych ważona prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania, oraz zdyskontowana z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej. Niedobór przepływów pieniężnych jest różnicą pomiędzy wszystkimi kontraktowymi przepływami pieniężnymi należnymi Bankowi, oraz wszystkimi przepływami pieniężnymi, które Bank spodziewa się otrzymać. Wartość oczekiwanej straty kredytowej jest ujmowana w rachunku zysków lub strat w pozycji wyniku na odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

Bank bierze pod uwagę historyczne dane dotyczące strat kredytowych i dostosowuje je do bieżących obserwacyjnych danych. Ponadto, Bank stosuje racjonalne i uzasadnione prognozy przyszłej sytuacji gospodarczej, w tym własny osąd oparty na doświadczeniu, mając na celu oszacowanie oczekiwanych strat kredytowych. MSSF 9 wprowadza zastosowanie do kalkulacji odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych czynników makroekonomicznych, do których należą np. bezrobocie, stopy procentowe, produkt krajowy brutto, inflacja, ceny nieruchomości komercyjnych, kursy walutowe, indeksy giełdowe, wskaźniki płac. MSSF 9 wymaga także dokonania oceny zarówno obecnego, jak i prognozowanego kierunku cyklu ekonomicznych.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Włączenie informacji prognozowanych do kalkulacji odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych zwiększa poziom osądu, w jakim stopniu powyższe czynniki makroekonomiczne wpłyną na oczekiwane straty kredytowe. Metodologia i założenia, w tym wszelkie prognozy przyszłej sytuacji gospodarczej, są regularnie monitorowane.

Jeśli w kolejnym okresie odpis na oczekiwane straty kredytowe ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, wówczas uprzednio ujęty odpis z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Kwotę odwróconego odpisu na oczekiwane straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Dla instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wycena oczekiwanej straty kredytowej jest oparta na trzystopniowym podejściu, tak jak w przypadku aktywów finansowych wycenianych zamortyzowanym kosztem. Bank ujmuje kwoty odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w rachunku zysków i strat, wraz z odpowiadającą wartością ujętą w innych całkowitych dochodach, bez obniżenia wartości bilansowej aktywów (tj. wartości godziwej) w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Klasifikacja i wycena zobowiązań finansowych

Zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- pozostałe zobowiązania finansowe (wyceniane według zamortyzowanego kosztu).

Zobowiązania finansowe – inne niż zobowiązania wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – wyceniane są po początkowym ujęciu według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli dla zobowiązania finansowego nie można ustalić harmonogramu przepływów pieniężnych, a więc także rzetельnie ustalić efektywnej stopy procentowej, zobowiązanie to wycenia się według kwoty wymaganej zapłaty.

Kompensowanie

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i przedstawia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje bieżące możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnego prawa do skompensowania ujętych kwot oraz Bank ma zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednocześnie realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

Sekurytyzacja

W dniu 28 marca 2024 roku Bank zawarł z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 097 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku. Głównym celem transakcji jest uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z lagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów).

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

Bank dokonał analizy transakcji uznając, że w świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego Banku.

Transakcja sekurytyzacji została opisana w Nocie 43 Sekurytyzacja.

Umowy sprzedaży i odkupu

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (transakcje „repo” oraz „sell buy back”) nie są wyłączone ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się jako zobowiązania finansowe w pozycji „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udziałem przyczepieniem odkupu”. Zakupione papiery wartościowe z przyczepieniem odsprzedaży (transakcje „reverse repo” oraz „buy sell back”) ujmuje się w pozycji „Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyczepieniem odkupu”. Różnicę pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu traktuje się jako odsetki i nalicza metodą efektywnej stopy procentowej przez okres obowiązywania umowy.

Zasady ujmowania i wyłączania ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Bank ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w przypadku, gdy staje się stroną umowy takiego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dniu zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Banku do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych. Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku. Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży dotyczą w szczególności transakcji walutowych FX spot, nogi spotowej w transakcjach FX swap oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych, gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji, a dniem jej rozliczenia upływa dwa dni robocze, za wyjątkiem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024**

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych z sytuacji finansowej w momencie, gdy:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych;
- Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Przeniesienie ma miejsce:

- w transakcji, w której Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych, lub
- zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, ale przyjmuje umowny obowiązek przekazania tych przepływów jednostce spoza Banku.

2.17. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytwarzania.

Bank ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości, przynajmniej raz w roku. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego.

Zmiany w oczekiwany okresie użytkowania lub oczekiwany sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Amortyzacja”.

Składnik wartości niematerialnych powstały w wyniku prac rozwojowych (lub realizacji etapu prac rozwojowych przedsięwzięcia prowadzonego we własnym zakresie) ujmuje się wtedy i tylko wtedy, gdy Bank jest w stanie udowodnić:

- 1) możliwość, z technicznego punktu widzenia, ukończenia składnika wartości niematerialnych tak, aby nadawał się do użytkowania lub sprzedaży;
- 2) zamiar ukończenia składnika wartości niematerialnych oraz jego użytkowania lub sprzedaży;
- 3) zdolność do użytkowania lub sprzedaży składnika wartości niematerialnych;
- 4) sposób, w jaki składnik wartości niematerialnych będzie wytwarzał prawdopodobne przyszłe korzyści ekonomiczne; między innymi Bank może udowodnić istnienie rynku na produkty powstające dzięki składnikowi wartości niematerialnej lub na sam składnik lub – jeśli składnik ma być użytkowany przez Bank – użyteczność składnika wartości niematerialnych;
- 5) dostępność stosownych środków technicznych, finansowych i innych, które mają służyć ukończeniu prac rozwojowych oraz użytkowaniu lub sprzedaży składnika wartości niematerialnych;
- 6) możliwość wiarygodnego ustalenia nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować temu składnikowi wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane, są corocznie poddawane weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

W przypadku standardowych wartości niematerialnych (o określonym okresie użytkowania i użytkowanych) ocenia się co roku, czynie wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości.

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania. Wydatki związane z utrzymaniem programów komputerowych odnoszone są w koszty w okresie, którego dotyczą.

Amortyzację wartości niematerialnych liczy się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej lub wartości przeszacowanej przez okres ich użytkowania, które dla poszczególnych grup wartości niematerialnych wynoszą:

• licencje	12,5 – 50,0%
• autorskie prawa majątkowe	20,0 – 50,0%

Weryfikacji okresów użytkowania wartości niematerialnych dokonuje się co najmniej raz w roku i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania.

**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024**

Wartość bilansowa jest niezwłocznie obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej wartości niematerialnych pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

2.18. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztutworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdolnego do używania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do użytkowania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użytkownej. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonej o wartość końcową, przez okres ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

• budynki i nakłady w obcych środkach trwałych	2,5 – 20,0%
• maszyny i urządzenia	10,0 – 20,0%
• zespoły komputerowe	20,0%

Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych dokonuje się co najmniej raz w roku i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości co najmniej raz w roku oraz zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest niezwłocznie obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Jeżeli wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów, w ciężar rachunku zysków i strat tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości.

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedażą z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych.

2.19. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank dokonał wyboru polityki rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń i zdecydował o kontynuacji stosowania przepisów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 „Instrumenty Finansowe: Ujmowanie i wycena” do czasu zakończenia przez Radę Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości prac nad wytycznymi dla rachunkowości zabezpieczeń w ujęciu makro (ang. macro hedging).

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczonej. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości zabezpieczeń, Bank wyznaczy pewne instrumenty pochodzące jako zabezpieczenie wartości godziwej oraz przyszłych przepływów pieniężnych określonych składników aktywów i pasywów, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów. Rachunkowość zabezpieczeń stosuje się w Banku do powiązania zabezpieczającego, gdy spełnione są wszystkie następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez Bank oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczonej pozycji, charakter zabezpieczonego ryzyka, a także sposób, w jaki Bank będzie oceniał efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczonej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem,
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej (lub przepływów pieniężnych) wynikających z zabezpieczonego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat,



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczoną wynikającą z zabezpieczonego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione,
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Zabezpieczenia wartości godziwej (ang. fair value hedge)

Zmiany w wycenie według wartości godziwej instrumentów finansowych wyznaczonych jako pozycje zabezpieczone odnoszone są – w części wynikającej z zabezpieczonego ryzyka – do rachunku zysków i strat. W pozostałej części zmiany wyceny bilansowej księgowane są zgodnie z ogólnymi zasadami dla danej klasy instrumentów finansowych.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej zmiana w wycenie pozycji zabezpieczonych prezentowana jest w pozycji Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej i zabezpieczającej odpowiednio w aktywach lub pasywach.

Zmiany w wycenie według wartości godziwej pochodnych instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrument zabezpieczający w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej są w całości księgowane w rachunku zysków i strat w tej samej pozycji, w której są prezentowane wyniki zmiany wartości pozycji zabezpieczonej, tj. w pozycji Wynik na rachunkowości zabezpieczeń.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (ang. cash flow hedge)

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. Zysk lub strata dotycząca części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach zalicza się do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat.

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygasł albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych całkowitych dochodach pozostają w pozostałych całkowitych dochodach, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski i straty wykazane w pozostałych całkowitych dochodach są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

2.20. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje powstanie zobowiązania oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku. Jeżeli Bank spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrebnny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazywane w rachunku zysków i strat po pominięciu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Zwiększenie się rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe z tytułu odsetek.

Rezerwę na koszty restrukturyzacji tworzy się, gdy spełnione są ogólne kryteria ujmowania rezerw jak również szczegółowe kryteria dotyczące powstania obowiązku tworzenia rezerwy na koszty restrukturyzacji określone w MSR 37. W szczególności, zwyczajowo oczekiwany obowiązek przeprowadzenia restrukturyzacji powstaje tylko wówczas, gdy Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji oraz wzbudził uzasadnione oczekiwanie u stron, których plan dotyczy, że przeprowadzi działania restrukturyzacyjne poprzez rozpoczęcie wdrażania planu lub ogłoszenie głównych elementów planu tymże stronom.

Szczegółowy plan restrukturyzacji określa co najmniej działalność, lub część działalności, której ten plan dotyczy, podstawowe lokalizacje, które zostaną nim objęte, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników, którzy mają uzyskać odszkodowania w zamian za zakończenie stosunku pracy, kwotę nakładów, które będą poniesione oraz termin, w jakim plan zostanie wdrożony.

Rezerwa na restrukturyzację obejmuje tylko takie bezpośrednie nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji, które jednocześnie:

- w sposób nieodzowny wynikają z restrukturyzacji oraz
- nie są związane z bieżącą działalnością jednostki gospodarczej.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Rezerwą na restrukturyzację nie są objęte koszty takie, jak:

- przeszkolenie pozostałych pracowników lub zmiana ich przyzorządowania służbowego;
- marketing, lub
- inwestycja w nowe systemy i sieci dystrybucji.

Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje także przyszłych kosztów operacyjnych.

Bank tworzy rezerwy na postępowania sądowe, gdy występuje w nich jako pozwanego, a roszczenie powoda ma charakter pieniężny (np. roszczenia o zapłatę/odszkodowanie), a także na postępowanie administracyjne, w którym Bank jest uczestnikiem, które może skutkować nałożeniem na Bank kary pieniężnej. Rezerwy tworzy się w przypadku postępowan, w odniesieniu do których zachodzi prawdopodobieństwo (ryzyko) niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia.

2.21. Leasing

Bank jako leasingobiorca

Bank na dzień rozpoczęcia leasingu jako leasingobiorca rozpoznaje zobowiązanie z tytułu leasingu (zobowiązanie do dokonywania płatności leasingowych) oraz składnik aktywów, który stanowi prawo do użytkowania przedmiotu leasingu przez okres trwania umowy leasingowej (prawo do użytkowania składnika aktywów).

Pри ustalaniu okresu leasingu, Bank rozważa wszystkie istotne fakty i zdarzenia, powodujące istnienie zachęt ekonomicznych do skorzystania z opcji przedłużenia lub nieskorzystania z opcji wypowiedzenia. Bank dokonuje ponownego oszacowania długiego okresu leasingu w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia lub znaczającej zmiany w okolicznościach, które mają wpływ na wcześniejszą dokonaną ocenę.

W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony dotyczących placówek oddziałów Banku, Bank przyjął okres leasingu spójny z okresem amortyzacji nieumorzonych na dzień wdrożenia standardu inwestycji wykonanych w tych nieruchomościach, a w przypadku braku takich inwestycji okres 3 lat, biorąc pod uwagę istotne koszty związane ze zmianą lokalizacji oddziałów w trakcie ich funkcjonowania.

Bank stosuje zwolnienia przewidziane w MSSF 16 i nie ujmuje składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania w przypadku leasingów krótkoterminowych oraz leasingów obejmujących składniki aktywów o niskiej wartości. Leasingi krótkoterminowe są definiowane jako leasingi, które na datę rozpoczęcia mają okres nie dłuższy niż 12 miesięcy (łącznie z okresami, na które można przedłużyć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tego prawa) i nie zawierają opcji kupna. Za składniki aktywów o niskiej wartości uważa się te, które, gdy są nowe, mają wartość nie wyższą niż 5 000 Euro.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu na podstawie wartości bieżącej opłat leasingowych pozostałych do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tą można z łatwością ustalić.

W przeciwnym razie leasingobiorca stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy. Krańcowa stopa procentowa leasingobiorcy jest to stopa procentowa, jaką leasingobiorca musiałby zapłacić, aby na podobny okres i przy podobnych zabezpieczeniach pożyczyć środki niezbędne do zakupu składnika aktywów o podobnej wartości co składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w podobnym środowisku gospodarczym. Bank wyznacza krańcową stopę procentową dla wszystkich typów umów na bazie średniej stopy finansowania w danej walucie.

W wycenie zobowiązań z tytułu leasingu uwzględnia się następujące elementy:

- stałe opłaty leasingowe pomniejszone o jakiekolwiek należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu lub stawki,
- kwoty, które zgodnie z oczekiwaniemi będą płatne przez leasingobiorcę z tytułu gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę realizacji opcji kupna, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że leasingobiorca z niej skorzysta,
- płatności z tytułu kar za zerwanie umowy leasingu, jeżeli okres umowy leasingu uwzględnia fakt, że leasingobiorca skorzysta z opcji rozwiązania umowy leasingu.

Oplaty zmienne, które nie zależą od indeksu lub stawki i nie mają określonego minimalnego poziomu, nie są wliczane do wartości zobowiązania z tytułu leasingu. Oplaty te są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie zaistnienia zdarzenia, które powoduje ich wymagalność.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania powinien uwzględniać:

- wartość początkową zobowiązania z tytułu leasingu,
- opłaty leasingowe dokonane w momencie lub przed zawarciem umowy pomniejszone o wszelkie otrzymane zacheły leasingowe,
- wszelkie koszty początkowe poniesione przez leasingobiorcę oraz



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

- szacowane koszty demontażu i usunięcia bazowego składnika aktywów, które musi ponieść Bank w związku ze składnikiem aktywów, którego dotyczy umowa, aby przywrócić miejsce, w jakim składnik jest lokalizowany, lub sam składnik aktywów, do warunków wymaganych na podstawie umowy leasingu.

Po początkowym ujęciu prawa do użytkowania jest pomniejszane o umorzenie oraz łączne straty z tytułu utraty wartości oraz korygowane w związku z aktualizacją wyceny zobowiązania z tytułu leasingu w związku z zmianami leasingu, nieskutkującymi koniecznością ujęcia odrębnego składnika leasingu.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo przez krótszy z dwóch okresów: okres leasingu lub okres użytkowania bazowego składnika aktywów, chyba, że Bank posiada wystarczającą pewność, że uzyska tytuł własności przed upływem okresu leasingu – wówczas prawo do użytkowania amortyzuje się od dnia rozpoczęcia leasingu do końca okresu użytkowania składnika aktywów.

Bank jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pozytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Bank w ramach leasingu finansowego.

Bank nie oferuje produktów leasingu operacyjnego, tj. takiego w jakim nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pozytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

2.22. Gwarancje finansowe

W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej.

Gwarancje finansowe po początkowym ujęciu wyceniane są w wartości wyższej z:

- kwoty odpisu aktualizującego ustalonego zgodnie z zasadami stosowanymi dla odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie zgodnie z MSSF 9,
- kwoty ujętej początkowo, pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15.

W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki oraz umów gwarancji finansowych dzień, w którym Bank staje się stroną nieodwoalnego zobowiązania, uznaje się za datę początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

2.23. Świadczenia pracownicze

Bank tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu odprawy emerytalnych, rentowych i pośmiertnych, rezerwy na niewykorzystane urlopy, rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia oraz rezerwy na programy motywacyjno-retencyjne. Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne tworzone są metodą aktuarialną, co zostało opisane w Nocie 3e i 11 niniejszego sprawozdania.

Pracownicy zatrudnieni w Banku mają prawo do następujących świadczeń pracowniczych:

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Odprawy emerytalne, będące programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia, przystępują pracownikom, którzy przechodzą na zaopatrzenie emerytalne lub rentę inwalidzką. Do okresu pracy wlicza się wszystkie poprzednio zakończone okresy zatrudnienia na podstawie stosunku pracy.

Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów

Rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe obliczane są jako iloczyn dnia stawki wynagrodzenia i liczby dni zaledwiego urlopu wypoczynkowego z uwzględnieniem narzułów z tytułu świadczeń ZUS na dzień bilansowy. Rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe prezentowane są w jednostkowym sprawozdaniu finansowym w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

W dniu 9 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. zatwierdziła zmienioną Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Polityka). Zmiany były związane między innymi z koniecznością dostosowania Polityki do zapisów 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.

Podstawą ustalenia wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników pracy osób objętych Polityką.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Zgodnie z obowiązującą Polityką wynagrodzenie zmienne jest podzielone na:

- część nieodroczoną i odroczoną oraz część przyznawaną w formie instrumentu finansowego, którym są akcje Banku (rozliczanej zgodnie z MSSF 2)
- pozostającą część przyznawaną w formie pieniężnej (rozliczanej zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”).

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.

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 Zmiennej, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką. Część odroczona wynagrodzenia zmiennego jest podzielona na równe części odpowiednio do liczby lat okresu odroczenia.

Część wynagrodzenia płatna w gotówce wykazywana jest zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych i jest rozliczana w okresie nabywania przez pracowników uprawnieniem do tych świadczeń (tj. zarówno w okresie oceny rozumianym jako rok pracy, za który pracownicy otrzymują świadczenie, jak i w okresie odroczenia odpowiednich części tego świadczenia). Wartość świadczenia ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników w korespondencji z rachunkiem zysków i strat.

Zobowiązania wynikające z restrukturyzacji zatrudnienia

W związku z procesem zwolnień grupowych na lata 2024-2026 w BNP Paribas Bank Polska S.A. na podstawie porozumienia podpisanej w 2023 roku realizowane były wypłaty z tytułu odpraw dla pracowników zwalnianych z inicjatywy pracodawcy oraz dla pracowników objętych programami odejść dobrowolnych.

Zobowiązania z tytułu programów motywacyjno-retencyjnych

Programy te zostały zrealizowane do dnia sprawozdawczego, za wyjątkiem części odroczonej dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku polityką w tym zakresie.

2.24. Kapitały

Zarejestrowany kapitał akcyjny

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Akcje własne

W przypadku nabycia akcji Banku przez Bank, zapłacona kwota pomniejsza kapitał własny jako akcje własne do momentu ich anulowania. W przypadku sprzedaży lub powtórnego przydziału tych akcji, otrzymana zapłata wykazywana jest w kapitale własnym.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisywnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, po odliczeniu ewentualnego podatku dochodowego, pomniejszą ujęte w kapitale własnym wpływem z emisji.

Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały: zapasowy, rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- wyceny instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do efektywnej części zabezpieczenia.



2.25. Emisja obligacji kapitałowych AT1

Zgodnie z zapisami MSR 32 Obligacje Kapitałowe AT1 zostały zaklasyfikowane jako element kapitałów własnych Banku. 31 grudnia 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie Obligacji Kapitałowych AT1 jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I.

2.26. Działalność powiernicza

BNP Paribas Bank Polska S.A. prowadzi działalność powierniczą w zakresie obsługi rachunków papierów wartościowych klientów.

Aktywa zarządzane w ramach działalności powierniczej nie zostały wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie spełniają definicji aktywów Banku.

2.27. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje wymagalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: środki pieniężne w kasie oraz środki w Banku Centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania (rachunek bieżący), rachunek rezerwy obowiązkowej, należności od banków (w tym rachunki nostro).

3.WARTOŚCI SZACUNKOWE I OSĄDY

Bank dokonuje osądów i oszacowań, a także przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywane w następnym okresie. Osady, 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. Utara wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

- 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 jego trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zobowiązania.

- 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 jego trwania.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Kryteria przypisywania do Faz

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

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

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

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

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

W segmentie nieruchomości komercyjnych między innymi badana jest jakość aktywa w tym: atrakcyjność lokalizacji, wiek obiektu, poziom obłożenia nieruchomości, warunki oraz okres trwania umów najmu, wartość nieruchomości, parametr LTV (Loan to Value) oraz DSCR (Debt Service Coverage Ratio).

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

Dla ekspozycji klasyfikowanych 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 odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych tych instrumentów finansowych są obliczane w horyzoncie 12 miesięcy.

Na potrzeby identyfikacji ekspozycji kwalifikujących się do Fazy 3 Bank 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 karencki na początku harmonogramu spłat;
 - ekspozycje wobec dłużnika podlegające restrukturyzacji awaryjnej więcej niż jeden raz.

- podejrzenie wyludzenia (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 Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązania 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,



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

- złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta,
- przyznanie moratorium publicznego udzielonego na podstawie art. 31fa Ustawy z dnia 2 marca 2020 r., o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych,
- trudności finansowe zidentyfikowane w procesie monitoringu/przeglądu klienta lub na podstawie informacji pozyskanych od klienta w ramach innych czynności,
- znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta.

Przy określaniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego Bank 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 Bank uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy klient terminowo obsługuje należność przez określona liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest przez Bank na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórnego niewykonania zobowiązania spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

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

W związku z trwającą wojną w Ukrainie i sankcjami gospodarczymi w stosowanymi przeciwko Rosji oraz Białorusi, Bank dokonał analizy ekspozycji kredytowych bezpośrednio powiązanych z tymi krajami i na tej podstawie nie zidentyfikował istotnych ekspozycji zarówno w portfelu klientów instytucjonalnych, jak i klientów indywidualnych. Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego poprzez adekwatne odzwierciedlenie poziomu ryzyka na tych klientach w wysokości odpisów. Bank dokonał identyfikacji klientów instytucjonalnych, którzy są wrażliwi na skutki sytuacji w Ukraine, w tym w szczególności klientów, których działalność jest powiązana z gospodarkami powyższych krajów (i przez to może być narzucona na skutki wojny i nałożonych sankcji) oraz których działalność jest podatna na embargo na rosyjski gaz. Klienci ci na dzień 31 grudnia 2024 roku stanowili 286 246 tys. zł zaangażowania (na dzień 31 grudnia 2023 roku saldo ekspozycji wobec tych klientów wynosiło 651 157 tys. zł) oraz zostały zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Łączny poziom odpisu na tych klientach wyniósł 7 808 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku saldo odpisów wobec klientów przeklasyfikowanych z tego tytułu wynosiło 38 007 tys. zł). Istotny wpływ na spadek salda na tej grupie klientów miało przeklasyfikowanie do Fazy 3 pojedynczej grupy kapitałowej ze znaczącym zaangażowaniem.

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, wyniki ankiet prowadzonych wśród klientów korzystających z wakacji kredytowych,
- dla segmentu pozostałych klientów detalicznych dostępne wskaźniki stanowiące indykatory poziomu obciążenia długiem oraz terminowość obsługi zobowiązań w innych instytucjach,
- dla portfela mikroprzedsiębiorców poziom oceny ratingowej klienta lub dla wybranej grupy klientów zaciągnięcie kredytów w stopniu zagrożającym prawidłowej obsługi kredytu/pożyczki.

Klienci ci na dzień 31 grudnia 2024 stanowili 628 057 tys. zł zaangażowania, podczas gdy na 31 grudnia 2023 roku saldo to wynosiło 1 276 708 tys. zł. Spadek ten związany jest w dużym stopniu z dobrą obsługą kredytów przez klientów, w tym przez klientów posiadających kredyty zabezpieczone na nieruchomości w walucie PLN, którzy w 2024 roku zaprzestali korzystania z wakacji kredytowych. Poza wykazaniem pozycji w Fazie 2, dla portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN, Bank stosuje dodatkową korektę parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych (szczegóły w tabeli dotyczącej stosowanych Post Model Adjustments).



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Bank 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 kolejtywną 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 Bank 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 kolejtywnej 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 szkodliwości względem długoterminowej średniej dla danego segmentu, waga scenariusza pozytywnego wynika z wagi scenariuszy dotkliwego i pesymistycznego. Na 31 grudnia 2024 roku waga scenariusza dotkliwego wynosiła w zależności od portfela od 0% do 5,84%, pesymistyczny od 0% do 23,37%.

W procesie kalkulacji wysokości odpisów stosuje się następujące parametry:

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

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

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

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

Wysokość parametru dla poszczególnych ekspozycji wyznaczana jest w oparciu o prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych ścieżek odzysku (powrót do regularnych splat, 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, splaty niepowiązane z zabezpieczeniami oraz odzysk oczekiwany w przypadku sprzedawy wierzytelności.

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

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



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

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

W przypadku parametru CCF Bank wykazał brak jego zależności od czynników makroekonomicznych na podstawie danych historycznych.

- 4) współczynnik oczekiwanych przedpłat (PPF – prepayment factor)

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

W przypadku parametru PPF Bank wykazał 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 historyczne 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 roku 2024 Bank wprowadził jedną istotną zmianę w procesie kalkulacji odpisów:

- W zakresie wszystkich klientów, Bank dokonał zmiany w procesie estymacji parametru CCF. Zmiana miała na celu dostosowanie do wymogów Rekomendacji R i bazowała na uwzględnieniu w procesie estymacji ekspozycji z ujemną realizacją konwersji zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe. Zmiana ta, razem z aktualizacją parametru o najnowsze obserwacje, skutkowała rozwiązaniem odpisów na poziomie 28 000 tys. zł.

W 2024 roku wpływ na poziom odpisów miała aktualizacja Post Model Adjustments utrzymanywanych w związku z ryzykiem Klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych – Bank rozwijał netto 37 090 tys. zł odpisów utworzonych na ten cel (w tym rozwijanie w kwocie 5 155 tys. zł na ekspozycjach klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz 31 935 tys. zł rozwijania w formie korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych).

Dodatkowo w 2024 roku Bank dowieział dodatkowe rezerwy na czynniki ryzyka identyfikowane w portfelu kredytowym, w tym:

- 51 258 tys. zł w związku z ryzykiem portfela rolników których uprawy ucierpały wskutek niekorzystnych zjawisk atmosferycznych (w tym gradobicia i susze letnie). W ramach wykonanego przeglądu portfela Bank określił rodzaje upraw, szczególnie wrażliwych na skrajne zjawiska pogodowe. Dla tak wyselekcjonowanej puli kredytobiorców przeprowadzone zostały analizy zdolności obsługi długu przy założeniu poniesienia zwiększych strat związanych ze zjawiskami pogodowymi. Analizy stanowiły podstawę do zaksięgowania przedmiotowych rezerw.
- 31 500 tys. zł w związku z czynnikami ryzyka identyfikowanymi w segmencie nieruchomości komercyjnych, Bank wykonał pogłębione analizy klientów z tego segmentu. Dla puli klientów określonych jako szczególnie wrażliwych, Bank wyznaczył rezerwy w oparciu o założone wzrosty prawdopodobieństwa defaultu (PD) oraz spadki wartości zabezpieczeń.
- 72 800 tys. zł rezerw dla klientów działających w sektorach narażonych na skutki kryzysu w niemieckiej gospodarce. Bank przeprowadził przegląd klientów działających w sektorach, na które wpływać mogą turbulencje w niemieckiej gospodarce (sektory motoryzacyjny, meblarski oraz produkcja dużego AGD). Dla puli klientów określonych jako szczególnie wrażliwych, Bank wyznaczył dodatkowe rezerwy w oparciu o symulacje zakładające właściwy dla danego sektora wzrost prawdopodobieństwa defaultu (PD).

Ponadto w roku 2024 Bank dowieział 43 700 tys. zł w postaci Post Model Adjustment z tytułu oszacowanych i zaplanowanych do wdrożenia zmian w modelu LGD. Zmiany te dotyczą portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości w walucie PLN oraz portfela kredytów dla mikropredsiębiorstw.

Uwzględniając powyżej wskazane zmiany, saldo dodatkowych odpisów w postaci Post Model Adjustments na 31 grudnia 2024 roku wyniosło 232 031 tys. zł, podczas gdy saldo na 31 grudnia 2023 roku wynosiło 69 863 tys. zł.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Rodzaj Post Model Adjustment	31.12.2023	Zmiana	31.12.2024
Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego	18 760	(5 155)	13 605
Rolnicy których uprawy ucierpały wskutek niekorzystnych zjawisk atmosferycznych	-	51 258	51 258
Korekta parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych	51 103	(31 935)	19 168
Korekta dla klientów wrażliwych w segmencie nieruchomości komercyjnych	-	31 500	31 500
Korekta dla klientów działających w sektorach narażonych na skutki kryzysu w niemieckiej gospodarce	-	72 800	72 800
Korekta z tytułu oszacowanych i zaplanowanych do wdrożenia zmian w modelu LGD	-	43 700	43 700
Razem	69 863	162 168	232 031

W 2024 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwanych w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom odpisów wzrósł o 20 390 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu MSSF9. W cyklu kwartalnym w modelu MSSF9 uwzględniana jest zrewidowana projekcja zmiennych makroekonomicznych przygotowywana przez Departament Analiz Ekonomicznych i Sektorowych.

Wrażliwość odpisów

Wysokość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych poddawana jest okresowej weryfikacji historycznej (tzw. Backtest). Modele parametrów ryzyka wykorzystywane do szacowania odpisów aktualizujących objęte są również procesem zarządzania modelami, w ramach którego określone są między innymi zasady tworzenia, załatwiania oraz monitoringu (w tym weryfikacji historycznej) modeli. Dodatkowo w Banku 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 audytyewnętrzny.

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

Wpływ poszczególnych scenariuszy przedstawia poniższa tabela:

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2023	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2023
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 0%, bazowy 50%, pesymistyczny 40%, dotkliwy 10%)	139 208	8%	210 564	10%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%, dotkliwy 0%)	(60 388)	-3%	(84 984)	-4%
Scenariusz umiarkowany – równomiernie rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 15%, dotkliwy 10%)	46 080	3%	71 623	3%

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



Bank zmieniającego się świata

| 37

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2023	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2023
Obniżenie PD o 10%	(78 316)	-5%	(98 663)	-5%
Podwyższenie PD o 10%	78 315	5%	98 662	5%
Obniżenie LGD o 10%	(172 548)	-10%	(211 991)	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	149 152	9%	191 347	9%

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

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 31.12.2024	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2023	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 31.12.2023
Spadek wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	86 136	12%	38 531	7%
Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	(82 852)	-12%	(37 353)	-6%

Kwestie związane z klimatem

Przy rozpatrywaniu konieczności ujawnienia informacji o ryzyku związanym z klimatem Bank 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, Bank powinien wziąć pod uwagę czynniki ilościowe oraz czynniki jakościowe, a także interakcje zachodzące między poszczególnymi czynnikami.

Bank traktuje ryzyko ESG, w tym ryzyko klimatyczne jako ryzyko przekrojowe, wpływające na tradycyjne rodzaje ryzyk, m.in. na ryzyko kredytowe, płynności i operacyjne. W ramach opracowanych przez Bank zasad identyfikacji i oceny ryzyk zdefiniowano odseparowaną grupę czynników ryzyka związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i do ładu korporacyjnego. W procesie identyfikacji ryzyk rozpoznano istotny wpływ czynników ESG na ryzyko kredytowe. W efekcie powyższego włączono ryzyko ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem poprzez uwzględnienie ryzyka ESG jako podtypu ryzyka kredytowego w Strategii zarządzania ryzykiem oraz Aptycy na ryzyko. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowane zostały zasady pomiaru ryzyka ESG w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP). Plan kapitałowy na lata 2022–2025 uzupełniono o limity na pokrycie ryzyka ESG wyznaczone w oparciu o dokonany pomiar ryzyka. Opracowane zostały także Zasady zarządzania ryzykiem ESG, które zawierają m.in. postanowienia w zakresie monitorowania i raportowania ryzyka oraz stress testów.

W odpowiedzi na wymogi Wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczące udzielania i monitorowania kredytów, Bank opracował kwestionariusze oceny ESG, które zostały zaimplementowane w procesie kredytowym. Ocena przeprowadzana jest dla Klientów, dla których procesowane jest nowe finansowanie oraz zwiększenie finansowania, a także w przypadku przeglądu Klienta. Celem oceny jest zidentyfikowanie wszelkich ryzyk powiązanych z czynnikami ESG wpływającymi na sytuację finansową Klientów, jak również wpływu działalności gospodarczych Klientów na czynniki ESG (zasada podwójnej materialności). Szczególnej analizie Bank 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 przejęcia (transformacji) wynikające z konieczności dostosowania gospodarki do stopniowych zmian klimatu, w szczególności wykorzystywania rozwijała niskoemisyjnych i bardziej zrównoważonych pod względem środowiskowym, w tym występowaniem:



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

- 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 Banku wobec kontrahentów, którzy potencjalnie mogą zostać pociągnięci do odpowiedzialności za negatywny wpływ ich działalności na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym.

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

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

Ocena ryzyka ESG jest jednym z elementów oceny ryzyka kredytowego Klienta. Wynik analizy ryzyka ESG uwzględniany jest przy podejmowaniu decyzji kredytowej oraz przy przeglądzie Klienta, a w sytuacji identyfikacji wysokiego ryzyka w procesie nadawania i aktualizacji ratingu.

Proces wyboru kontrahentów, z którymi Bank nawiązuje relacje biznesowe, umożliwia ograniczenie negatywnych oddziaływań w zakresie obszarów ESG również poprzez m.in. stosowane polityki sektorowe, listy obserwacyjne i wyłączenia oraz narzędzie KYC (know-your-customer). Ustanowione polityki sektorowe umożliwiają Bankowi kontrolę wpływu udzielanego finansowania i wsparcia Klientów działających w sektorach wrażliwych. Celem polityk sektorowych jest zachęcenie Klientów do stosowania najlepszych praktyk i poszanowanie społecznych i środowiskowych kryteriów określonych przez Bank. Jednocześnie Bank od dłuższego czasu poprzez stosowane polityki oraz analizę kontrowersji wprowadza ograniczenia w swojej działalności poprzez unikanie materiałnych ekspozycji wobec sektorów i Klientów, którzy odczuвают w największym stopniu wpływ zmian klimatycznych np. poprzez materializację ryzyka fizycznego oraz ryzyka przejęcia.

Bank 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.

Szerzej kwestie związane z klimatem przedstawiono w *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.*, w części dotyczącej *Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju*.

b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Dokonując klasyfikacji instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9 Bank kierował się osiądem 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 spłata kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałe 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 pozagieldowych instrumentów pochodnych stosowane są metody wyceny oparte na replikacji wyplat wycenianych instrumentów za pomocą innych instrumentów o zbliżonej charakterystyce, dla których dostępne są kwotowania rynkowe z aktywnego rynku.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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 materiałność 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 odysk z danej ekspozycji, które uwzględniają szacunki dotyczące nieobserwowań czynników ryzyka, tj. wielkości marży kredytowej, prawdopodobieństwa niewypłacalności dłużnika, stopy odysku.

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

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

d. Utrata wartości aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych (w tym inwestycji w jednostkach zależnych). W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Bank 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 Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Bank opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczników, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

e. Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne („odprawy”), zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy wyliczana jest indywidualnie dla każdego pracownika metodą aktuarialną prognozowanych uprawnień jednostkowych (ang. Projected Unit Credit) przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i plac 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 Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania obowiązującego w Banku.

Przewidywana kwota odpraw 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,
- przewidzianego nabycia indywidualnego prawa do świadczenia dla każdego pracownika.

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

Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego, prawdopodobieństwa dotrważania danej osoby do momentu wypłaty odprawy jako pracownika Banku 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 zakończenia stosunku pracy przez pracownika szacowana jest z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Banku. Prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika jest uzależnione od wieku pracownika i jest stale w ciągu każdego roku pracy.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Ryzyko śmierci oraz inwalidztwa oszacowane zostało na podstawie analizy najnowszych danych statystycznych z polskich tabel tworzenia życia dla mężczyzn i dla kobiet oraz danych historycznych, publikowanych przez GUS i ZUS.

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach kwartalnych.

Analiza wrażliwości

Poniższa tabela prezentuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych miałyby zmiany w odpowiednich założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31.12.2024 roku oraz 31.12.2023 roku.

	wzrost o 1 punkt procentowy	spadek o 1 punkt procentowy
31.12.2024		
stopa dyskontowa	(2 084)	2 427
stopa wzrostu wynagrodzeń	2 426	(2 121)
31.12.2023		
stopa dyskontowa	(1 782)	2 079
stopa wzrostu wynagrodzeń	2 073	(1 809)

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych:

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wartość na początek okresu	20 181	18 547
koszty bieżącego zatrudnienia	1 961	1 928
odsetki netto od zobowiązania netto	1 043	1 128
zyski lub straty aktuarialne	1 698	1 377
koszty przeszego zatrudnienia	-	(2 260)
wypłacone świadczenia	(696)	(539)
Wartość na koniec okresu	24 187	20 181

f. Rezerwa restrukturyzacyjna

Kontynuując adaptację Banku do zmieniającego się otoczenia biznesowego 13 grudnia 2023 roku zostało podpisane z organizacjami związkowymi kolejne porozumienie w sprawie zasad przeprowadzenia zwolnień grupowych na lata 2024-2026. W związku z tym w 2023 roku została utworzona rezerwa na zobowiązania wobec pracowników spowodowane restrukturyzacją w wysokości 48 446 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2024 roku rezerwa wynosi 35 704 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 dodatkowych 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. różnicę, aktywa i straty.

Odroczony podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek (i przepisów) podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniemi będą obowiązywać w momencie realizacji odnośnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

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

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

W I kwartale 2023 Bank podjął decyzję o utworzeniu dodatkowego aktywa w odniesieniu do rezerw zawiązanych w związku z procesem ugód dotyczących umów kredytowych denominowanych w CHF i możliwością skorzystania z preferencji podatkowej (zaniechanie poboru CIT od umorzonych kredytów na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku z późniejszymi zmianami).

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

Szczegóły znajdują się w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

W 2024 i 2023 roku bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczony podatek dochodowy obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

Globalny minimalny poziom opodatkowania

W związku z obowiązkiem implementacji do polskiego porządku prawnego przepisów dyrektywy Rady (UE) 2022/2523 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii Europejskiej, której celem jest ograniczenie konkurencji w zakresie stawek CIT przez ustanowienie globalnego minimalnego poziomu opodatkowania, Polska uchwaliła ustawę z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (dalej: „Ustawa”). Ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Zgodnie z Ustawą podatek może objąć jednostki składowe działające w Polsce grup międzynarodowych i krajowych, których przychody wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej najwyższego szczebla, wynosły co najmniej 750 mln EUR w co najmniej dwóch z czterech lat podatkowych bezpośrednio poprzedzających badany rok podatkowy.

Grupy objęte systemem globalnego podatku wyrównawczego są zobowiązane do kalkulacji efektywnej stawki podatkowej (effective tax rate/ETR) od dochodu z każdej jurysdykcji, w której działają. W przypadku, gdy stawka ta będzie niższa niż 15%, powstanie obowiązek do zapłaty podatku wyrównawczego.

W efekcie powyższego, zagraniczna jednostka dominująca najwyższego szczebla Banku analizuje dane z poprzednich lat, pozwalające na dokonanie kalkulacji ETR dla poszczególnych jurysdykcji, w których działa jej grupa kapitałowa.

Równolegle z powyższymi działaniami również w Grupie Kapitałowej Banku rozpoczęto projekt, którego celem jest oszacowanie wpływu przepisów Ustawy na obowiązki Banku w Grupie Kapitałowej, w szczególności możliwości zastosowanie tzw. przejściowych bezpiecznych przystani, pozwalających na zastosowanie uproszczonych zasad kalkulacji podatku wyrównawczego, a także obowiązków administracyjnych wynikających z Ustawy.

Bank jest objęty zakresem tych przepisów i przeprowadził ocenę ich potencjalnego wpływu na podstawie sprawozdań finansowych.

Według oceny Banku, przepisy o podatku wyrównawczym nie wpłyną na dodatkowe obciążenie podatkowe 2025 roku.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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 konsumentki oraz uchyłającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżenia 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 Lektor, która nabyła roszczenia trzech klientów, a SKOK im. Stefczyka, Santander Consumer Bankiem i mBankiem, dotyczące obniżenia całkowitego kosztu kredytów konsumentkich 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 rzeczywistym przepisie chodzi o wszystkie koszty, czy tylko te związane z trwaniem umowy.

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Banku, w szczególności na stosunki wyciągnięte przed wydaniem orzeczenia, Bank w 2019 roku podjął decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku rezerwa wynosiła 10 023 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku rezerwa wynosiła 12 048 tys. zł). Rezerwa została oszacowana na podstawie szacunku łącznej kwoty prowizji dla kredytów spłacanych przed terminem i oczekiwanej odsetka klientów, którzy się zgłoszą po zwrot należnej części prowizji. Przy założeniu, że odsetek klientów byłby o 5 p.p. wyższy niż zakładany, kwota rezerwy byłaby wyższa o 12 500 tys. zł.

Równocześnie Bank rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 31 grudnia 2024 roku zobowiązanie to wynosiło 2 242 tys. zł (na 31 grudnia 2023 roku 2 258 tys. zł).

Dodatkowo Bank 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 nierośliczonych prowizji na przewidziany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Rezerwa ta liciona jest jako procent prowizji pobranej od klienta, który to odzwierciedla oczekiwana średnią różnicę pomiędzy kwotami prowizji do zwrotu klientom a saldem nierośliczonych prowizji na przewidziany moment wcześniejszej spłaty kredytu. Procent ten jest kalkulowany na podstawie szacowanego poziomu wcześniejszych spłat i oczekiwanej momentu spłaty.

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu rezerwa ta jest wykorzystywana, a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 rezerwa wynosiła 39 810 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku rezerwa wynosiła 44 756 tys. zł).

Łączna kwota rezerw i zobowiązań związanych z wyrokiem TSUE według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 52 074 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku rezerwa wynosiła 59 063 tys. zł).

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

Powiększe rezerwy Bank wykazuje w pozycji Rezerwy: Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania, natomiast zobowiązanie Bank wykazuje w pozycji Pozostałe zobowiązania: Wierzytiele różni.

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

W związku z podpisaniem przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 roku o zmianie Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz Ustawy o finansowaniu społeczeństwem dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), umożliwiającej Klientom zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 czerwca 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku łącznie na 4 miesiące („zawieszenie”), Zarząd Banku zaakceptował w dniu 8 maja 2024 roku szacunek wpływu tej Ustawy na wyniki i działalność Banku.

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

Ustawa nakłada dodatkowe w porównaniu do 2022 roku kryterium dochodowe (relacja wielkości raty do dochodu gospodarstwa domowego, średnia w poprzednich 3 miesiącach) umożliwiające skorzystanie z zawieszenia.

Zarząd Banku zatwierdził rozpoznanie 203 000 tys. zł negatywnego wpływu Ustawy w wynikach II kwartału 2024 roku.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Bank zweryfikował szacunek wpływu Ustawy na wyniki finansowe i dokonał zmniejszenia szacowanej partycypacji wśród uprawnionych Klientów w stosunku do pierwotnych założeń. W efekcie w wynikach III kwartału 2024 roku ujęta została aktualizacja wpływu Ustawy z kwoty 203 000 tys. zł rozpoznanej w wynikach II kwartału 2024 roku do poziomu 103 450 tys. zł, co oznacza pozytywny wpływ o 99 550 tys. zł na wynik odsetkowy Banku w III kwartale 2024 roku. Dodatkowo w IV kwartale 2024 roku Bank dokonał aktualizacji wpływu Ustawy o kwotę 33 976 tys. zł, co oznacza pozytywny wpływ na wynik odsetkowy IV kwartału.

Ostateczny koszt programu w całym okresie jego obowiązywania wyniósł 69 474 tys. zł.

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

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

Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF oraz model stosowany przez Bank opisano w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.



Bank
zmieniającego się
światła

44

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

4. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody z tytułu odsetek	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Należności od banków	423 790	482 253
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	6 404 285	6 799 742
niebankowym podmiotom finansowym	352 068	205 123
Klientom indywidualnym	2 724 364	3 098 157
podmiotom gospodarczym	3 311 513	3 473 647
w tym rolnikom indywidualnym	686 241	663 622
instytucjom sektora budżetowego	4 366	4 739
należności leasingowe	11 974	18 076
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	50 227	80 349
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	972 653	743 329
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 466	6 928
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	850 362	658 027
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	854 393	403 209
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 628	11 627
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	330 633	255 621
Przychody z tytułu odsetek, razem	9 905 437	9 441 085
Koszty odsetek	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Zobowiązania wobec banków	(496 001)	(361 204)
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(2 436 587)	(2 713 932)
niebankowym podmiotom finansowym	(150 495)	(124 417)
klientom indywidualnym	(1 173 195)	(1 261 315)
podmiotom gospodarczym	(970 583)	(1 203 100)
w tym rolnikom indywidualnym	(9 560)	(16 494)
instytucjom sektora budżetowego	(142 314)	(125 100)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(23 274)	(28 765)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 275 490)	(1 161 945)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(36 561)	(44 099)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem sprzedaży	(5 711)	(4 811)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(4 273 624)	(4 314 756)
Wynik z tytułu odsetek	5 631 813	5 126 329

Wartość kosztów odsetkowych obliczona z zastosowaniem efektywnej stopy, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu wyniosła 2 962 573 tys. zł (3 108 712 tys. zł za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 r.).



Bank zmieniającego się świata

45

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Przychody odsetkowe zawierają odsetki od aktywów finansowych ocenianych indywidualnie i grupowo, dla których zidentyfikowano utratę wartości. Kwota powyższych odsetek, która została ujęta w kwocie przychodów odsetkowych za rok 2024 wyniosła 82 837 tys. zł natomiast za rok 2023 wyniosła 115 590 tys. zł.

5. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	269 543	312 122
Z tytułu obsługi rachunków	246 763	228 950
Z tytułu obsługi gotówkowej	31 462	34 305
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	108 047	102 812
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	77 320	74 589
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	103 118	83 314
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	414 307	377 644
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	148 945	150 402
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	23 781	23 364
Pozostałe prowizje	57 990	39 371
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 481 276	1 426 873

Koszty z tytułu opłat i prowizji	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(998)	(656)
Z tytułu obsługi rachunków	(9 774)	(10 789)
Z tytułu obsługi gotówkowej	(28 566)	(26 198)
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(2 765)	(3 137)
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	(9 120)	(989)
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(5 428)	(4 940)
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(121 800)	(123 463)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(21 487)	(20 272)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(23 011)	(21 389)
Pozostałe prowizje	(55 816)	(53 769)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(278 765)	(265 602)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 202 511	1 161 271

Wynik z tytułu prowizji za rok 2024 zawiera przychody z tytułu działalności powierniczej w wysokości 103 118 tys. zł (w 2023 r. 83 314 tys. zł) oraz kwotę kosztów z tytułu działalności powierniczej w wysokości 5 428 tys. zł (w 2023 roku 4 940 tys. zł).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne, które odnoszą się do aktywów i zobowiązań, które nie są wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszoną do rachunku zysków i strat, za rok 2024 w kwocie 828 541 tys. zł, natomiast za rok 2023 w kwocie 851 955 tys. zł oraz koszty prowizyjne za rok 2024 w kwocie 86 601 tys. zł, a za rok 2023 w kwocie 82 441 tys. zł.



Bank
zmieniającego się
światu

46

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

6. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND

Przychody z tytułu dywidend	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Z tytułu instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	13 147	10 881
Przychody z tytułu dywidend, razem	13 147	10 881

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

Wynik na działalności handlowej	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Z tytułu instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22 222	20 768
Z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 730	4 261
Z tytułu instrumentów pochodnych i wyniku z pozycji wymiany	816 085	926 562
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	841 037	951 591
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	722 952	802 802

8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wynik na działalności inwestycyjnej	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	36 899
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 591	(1 754)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 783	(23 282)
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	14 374	11 863

W 2024 i 2023 roku nie doszło do zmiany modeli biznesowych funkcjonujących w Banku, a w związku z tym nie doszło do zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

9. 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**

12 miesięcy do 31.12.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	594	-	-	-	594
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(20 178)	(14 908)	(122 575)	(54 537)	(212 198)
Udzielone zobowiązania warunkowe	8 289	4 980	(27 486)	436	(13 781)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35	-	-	-	35
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezерw na zobowiązania warunkowe, razem	(11 260)	(9 928)	(150 061)	(54 101)	(225 350)

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

12 miesięcy do 31.12.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	(37)	-	-	-	(37)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34 794	191 791	(228 192)	(23 470)	(25 077)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(13 874)	(31 187)	-	47 727	2 666
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	77	-	(2 127)	1 928	(122)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerv na zobowiązania warunkowe, razem	20 960	160 604	(230 319)	26 185	(22 570)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerv na zobowiązania warunkowe

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	(2 552 156)	(3 016 799)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(249 394)	(261 248)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	268 003	380 964
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(457 175)	(102 793)
Zmiany z tytułu istotnych modyfikacji	8 124	(7 330)
Wykorzystanie w cięzar odpisów	480 440	430 399
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	7 747	24 651
Stan na koniec okresu	(2 494 411)	(2 552 156)



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(401 015)	(123 350)
Zmiana stanu początkowej utraty wartości dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako POCI	(25 703)	(7 964)
Przychody z tytułu sprzedanych i spisanych wierzytelności oraz koszty z tytułu spisania wierzytelności	201 368	108 744
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	(225 350)	(22 570)

Ze zmiany odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe kwota 29 427 tys. zł wynikająca z rozpoznania odsetek imparmentowych została zaprezentowana w linii przychody z tytułu odsetek.

10. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Koszty pracownicze	(1 528 680)	(1 421 472)
Koszty marketingu	(103 893)	(81 492)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(305 169)	(271 375)
Koszty z tytułu leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(82 622)	(84 555)
Pozostałe koszty rzeczowe	(223 734)	(203 109)
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(265 940)	(276 474)
Podróże służbowe	(11 631)	(13 578)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(29 952)	(28 407)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(1 445)	(2 775)
Oplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(143 992)	(123 909)
Oplaty na System Ochrony Banków Komercyjnych	-	(275)
Oplata na koszty nadzoru (KNF)	(20 079)	(15 557)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(2 717 137)	(2 522 978)

Łączne koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w okresie 12 miesięcy 2024 r. wynosiły 116 829 tys. zł (za 2023 r.: 91 046 tys. zł) i zostały uwzględnione w liniach: Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo – 68 530 tys. zł w 2024 roku (65 825 tys. zł w 2023 roku) oraz Pozostałe koszty rzeczowe (opłaty notarialne i sądowe) – 48 299 tys. zł w 2024 roku (25 221 tys. zł w 2023 roku).



Bank zmieniającego się świata

49

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

11. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

Koszty świadczeń pracowniczych	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Koszty wynagrodzeń	(1 226 044)	(1 118 452)
Narzuty na wynagrodzenia	(218 156)	(198 955)
Świadczenia na rzecz pracowników	(58 002)	(52 608)
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(649)	(31 305)
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpłat emerytalnych	(5 237)	(5 871)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(19 074)	(15 041)
Pozostałe	(1 518)	760
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(1 528 680)	(1 421 472)

12. AMORTYZACJA

Amortyzacja	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Rzeczowe aktywa trwałe	(216 015)	(210 411)
Wartości niematerialne	(298 843)	(246 244)
Amortyzacja, razem	(514 858)	(456 655)

13.POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	19 233	20 977
Z tytułu rozwijanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	7 907	6 602
Z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	19 460	56 090
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	19 723	16 973
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	105	477
Z tytułu działalności leasingowej	18 940	17 991
Inne przychody operacyjne	31 262	23 718
Pozostałe przychody operacyjne, razem	116 630	142 828



Bank
zmieniającego się
światu

50

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

14.POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(13 614)	(16 589)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(10 836)	(8 258)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(59 407)	(70 050)
Z tytułu windykacji należności	(36 200)	(34 633)
Z tytułu przekazanych darowizn	(7 779)	(11 216)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(20 318)	(17 425)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(2 183)	(9 219)
Inne koszty operacyjne	(97 869)	(65 507)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(248 206)	(232 897)

15.PODATEK DOCHODOWY

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Podatek bieżący	(666 482)	(668 051)
Podatek odroczony	83 641	(77 296)
Podatek dochodowy	(582 841)	(745 347)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	2 903 639	1 753 175
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Efektywna stawka podatkowa	20%	43%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(551 691)	(333 103)
Różnice trwałe, w tym:	(166 685)	(412 244)
Wierzytelności spisane w straty	(31 882)	(22 664)
Koszty reprezentacji	(927)	(743)
PFRON	(2 007)	(1 871)
Oplaty na rzecz BFG	(27 358)	(23 543)
Podatek od instytucji finansowych	(76 945)	(78 214)
Ulgia na badania i rozwój	21 254	26 670
Koszty roszczeń - kredyty CHF	(44 955)	(311 382)
Rezerwy na ryzyko prawne	(1 113)	5 528
Pozostałe różnice	(2 752)	(6 025)
Inne kwoty wpływające na efektywną stawkę podatkową	135 535	-
Zmiana szacunku podatku odroczonego utworzonego w oparciu o rezerwy na przyszłe wypłaty związane z procesem unieważnienia kredytów w CHF*	135 535	-
Obciążenie/użnanie wyniku finansowego Banku z tytułu podatku dochodowego	(582 841)	(745 347)

*Szczegóły znajdują się w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.



Bank zmieniającego się świata

51

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

16.ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Podstawowy		
Zysk netto	2 320 798	1 007 828
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 767 964	147 655 366
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	15,71	6,83
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	2 320 798	1 007 828
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	147 767 964	147 655 366
Korekty na:		
- opcje na akcje	148 260	144 166
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	147 916 224	147 799 532
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	15,69	6,82

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku netto na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 38. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozwiądzające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpływać 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 zostały wyemitowane, gdyby nastąpiła realizacja wszystkich opcji na akcje po cenie rynkowej ustalonej jako średnioforszna cena zamknięcia akcji Banku.

17.KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	31.12.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		
Gotówka i pozostałe środki	2 382 814	2 426 914
Rachunek w NBP	8 943 135	4 457 458
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	11 325 949	6 884 372
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(398)	(790)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	11 325 551	6 883 582

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od środków w Banku Centralnym	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Saldo na początek okresu	(790)	(9)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	-	(9)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	1 558
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	392	(2 330)
Saldo na koniec okresu	(398)	(790)



Bank zmieniającego się świata

52

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane. Na dzień 31 grudnia 2024 r. oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej wynosiło 5,75% (31.12.2023 r.: 5,75%).

Saldo kas i środków w Banku Centralnym zawiera rezerwę obowiązkową utrzymywana na rachunku w NBP. Podstawa stopa rezerwy obowiązkowej na 31.12.2024 r. wynosiła 3,5%. Rezerwa deklarowana do utrzymania od 31 grudnia 2024 r. wynosiła 4 489 469 tys. zł.

18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	31.12.2024			31.12.2023		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	6 824 682	(391)	6 824 291	8 918 229	(539)	8 917 690
Lokaty międzybankowe	60 009	-	60 009	64 027	(32)	63 995
Kredyty i pożyczki	203 173	(105)	203 068	201 190	(100)	201 090
Inne należności	701 960	(31)	701 929	8 707 981	(58)	8 707 923
Należności od banków, razem	7 789 824	(527)	7 789 297	17 891 427	(729)	17 890 698

W pozycji „Inne należności” na 31.12.2024 r. zaprezentowane zostały także należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie 701 960 tys. zł (31.12.2023 r. 736 283 tys. zł) oraz należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyzeczeniem odkupu w kwocie 0 zł (na 31.12.2023 w kwocie 7 968 341 tys. zł).

Kwota długoterminowych należności od banków według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 701 960 tys. zł (31.12.2023 r. wynosiła 736 283 tys. zł).

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od Banków	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Saldo na początek okresu	(729)	(1 505)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(5 133)	(3 782)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	6 666	5 490
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(1 331)	(963)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	-	31
Saldo na koniec okresu	(527)	(729)

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



Bank zmieniającego się świata

53

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

19.POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
	Wartość nominalna	Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	14 469 317	37 255	906 062
walutowe kontrakty swap	32 426 711	1 271 409	302 283
walutowe transakcje (CIRS)	5 326 035	44 928	26 099
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagieldowym	5 830 272	15 179	66 341
Razem walutowe instrumenty pochodne	58 052 335	1 368 771	1 300 785
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	73 389 031	1 002 488	944 444
kontrakty FRA	1 922 850	22	159
pozagieldowe opcje dla stóp procentowych	9 492 475	40 739	41 417
Razem procentowe instrumenty pochodne	84 804 356	1 043 249	986 020
Pozostale instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagieldowym	1 167 654	28 096	24 936
transakcje FX Spot	1 243 941	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	2 411 595	28 096	24 936
Razem instrumenty pochodne handlowe	145 268 286	2 440 116	2 311 741
w tym: wyceniane na podstawie modeli	145 268 286	2 440 116	2 311 741

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
	Wartość nominalna	Aktywa	Zobowiązania
31.12.2023			
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	12 729 040	67 984	990 823
walutowe kontrakty swap	25 655 076	1 444 643	294 517
walutowe transakcje (CIRS)	5 604 525	65 635	31 665
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagieldowym	11 746 884	227 734	340 613
Razem walutowe instrumenty pochodne	55 735 525	1 805 996	1 657 618
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	67 172 213	1 218 645	1 088 117
kontrakty FRA	1 500 000	85	22
pozagieldowe opcje dla stóp procentowych	10 657 404	91 520	91 452
Razem procentowe instrumenty pochodne	79 329 617	1 310 250	1 179 591
Pozostale instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagieldowym	870 970	30 499	28 066
transakcje FX Spot	2 194 110	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	3 065 080	30 499	28 066
Razem instrumenty pochodne handlowe	138 130 222	3 146 745	2 865 275
w tym: wyceniane na podstawie modeli	138 130 222	3 146 745	2 865 275



Bank
zmieniającego się
światu

54

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Wartość godziwa instrumentów pochodnych w rozbiocie na terminy zapadalności*

31.12.2024	Razem	Wartość godziwa aktywa						Wartość godziwa zobowiązań						
		<= 1 miesiąc	> 1 miesiąc <= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 12 miesięcy	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Razem	<= 1 miesiąc	> 1 miesiąc <= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 12 miesięcy	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
Instrumenty pochodne handlowe														
Walutowe Instrumenty pochodne														
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	37 255	3 987	5 033	14 586	13 649	-	906 062	47 010	78 748	224 761	555 543	-	-	
walutowe kontrakty swap	1 271 409	78 884	81 101	434 549	676 875	-	302 283	32 892	24 699	13 229	231 463	-	-	
walutowe transakcje (CIRS)	44 928	-	170	6 450	38 113	195	26 099	-	-	1 311	24 645	143	-	
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagieldowym	15 179	1 326	3 080	5 003	5 770	-	66 341	7 793	21 110	25 924	11 514	-	-	
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 368 771	84 197	89 384	460 588	734 407	195	1 300 785	87 695	124 557	265 225	823 165	143	-	
Instrumenty pochodne stóp procentowych														
kontrakty swap dla stóp procentowych	1 002 488	1 951	13 892	133 199	445 294	408 152	944 444	1 198	10 664	100 822	451 068	380 692	-	
kontrakty FRA	22	-	-	22	-	-	159	-	-	-	159	-	-	
pozagieldowe opcje dla stóp procentowych	40 739	-	57	8 330	26 907	5 445	41 417	-	57	7 961	27 609	5 790	-	
Razem procentowe instrumenty pochodne	1 043 249	1 951	13 949	141 551	472 201	413 597	986 020	1 198	10 721	108 942	478 677	386 482	-	
Pozostale instrumenty pochodne														
kontrakty swap dla towarów w obroci pozagieldowym	28 096	6 809	4 377	14 414	2 496	-	24 936	6 530	4 226	12 583	1 597	-	-	
Razem pozostałe instrumenty pochodne	28 096	6 809	4 377	14 414	2 496	-	24 936	6 530	4 226	12 583	1 597	-	-	
Razem instrumenty pochodne handlowe	2 440 116	92 957	107 710	616 553	1 209 104	413 792	2 311 741	95 423	139 504	386 750	1 303 439	386 625	-	

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



Bank
zmiennającego się
światu

55

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2023	Razem	Wartość godziwa aktywa						Wartość godziwa zobowiązań						
		<= 1 miesiąc	> 1 miesiąc	> 3 miesiące	<= 12 miesięcy	> 1 rok	> 5 lat	Razem	<= 1 miesiąc	> 1 miesiąc	> 3 miesiące	<= 12 miesięcy	> 1 rok	
Instrumenty pochodne handlowe														
Walutowe Instrumenty pochodne														
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	67 984	12 091	15 245	31 794	8 854	-	990 823	32 688	69 578	231 792	656 765	-	-	
walutowe kontrakty swap (CIRS)	1 444 643	123 412	84 565	408 359	828 307	-	294 517	22 400	34 980	57 462	179 675	-	-	
walutowe transakcje (CIRS)	65 635	-	592	21 490	40 258	3 295	31 665	-	-	1 230	27 277	3 158	-	
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagieldowym	227 734	20 113	39 637	162 008	5 976	-	340 613	33 667	66 091	219 657	21 198	-	-	
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 805 996	155 616	140 039	623 651	883 395	3 295	1 657 618	88 755	170 649	510 141	884 915	3 158	-	
Instrumenty pochodne stóp procentowych														
kontrakty swap dla stóp procentowych	1 218 645	2 287	4 039	114 219	771 322	326 778	1 088 117	1 783	2 218	97 125	686 584	300 407	-	
kontrakty FRA	85	-	-	85	-	-	22	-	-	22	-	-	-	
pozagieldowe opcje dla stóp procentowych	91 520	2 039	1 514	4 672	79 647	3 648	91 452	2 039	1 512	5 377	78 884	3 640	-	
Razem procentowe instrumenty pochodne	1 310 250	4 326	5 553	118 976	850 969	330 426	1 179 591	3 822	3 730	102 524	765 468	304 047	-	
Pozostałe instrumenty pochodne														
kontrakty swap dla towarów w obroci pozagieldowym	30 499	6 065	5 820	8 546	10 068	-	28 066	5 839	5 664	8 092	8 471	-	-	
Razem pozostałe instrumenty pochodne	30 499	6 065	5 820	8 546	10 068	-	28 066	5 839	5 664	8 092	8 471	-	-	
Razem instrumenty pochodne handlowe	3 146 745	166 007	151 412	751 173	1 744 432	333 721	2 865 275	98 416	180 043	620 757	1 658 854	307 205	-	

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



Bank zmieniającego się świata

56

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Terminy zapadalności:

- dla NDF, Fx forward, Fx swap, Opcji walutowych i na indeksy, IRS, CIRS wyliczone jako różnica dni pomiędzy datą zapadalności transakcji a datą bilansową
- dla Fx spot, FRA, papierów do wydania/otrzymania wyliczone jako różnica dni pomiędzy datą waluty transakcji a datą bilansową

20.RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Bank na dzień 31 grudnia 2024 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

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

Pozycje zabezpieczane Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.

Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EUR ESTR, USD SOFR.

Pozyция zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	18 848 110	-	18 603 684
31.12.2023	11 315 595	-	10 900 678

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	18 848 110	128 395	560 884
31.12.2023	11 315 595	67 980	630 468

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

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

31.12.2024 -482 813 tys. zł

31.12.2023 -547 696 tys. zł

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

31.12.2024 -98 875 tys. zł

31.12.2023 -338 202 tys. zł



Bank
zmieniającego się
światu

57

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

31.12.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominal			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	128 395	560 884	977 636	3 653 415	3 739 030	6 941 727	3 536 302	18 848 110
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	128 395	560 884	977 636	3 653 415	3 739 030	6 941 727	3 536 302	18 848 110

31.12.2023

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

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

Opis powiązania zabezpieczającego
Pozycje zabezpieczone

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 3M.

Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	1 025 000	1 075 119	-
31.12.2023	1 275 000	1 338 285	-

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	1 025 000	-	46 206
31.12.2023	1 275 000	-	59 467



Bank
zmieniającego się
światu

58

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

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

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

31.12.2024 -367 tys. zł

31.12.2023 12 153 tys. zł

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

31.12.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominal				Razem
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat		
Kontrakty na stopę procentową									
Swapy (IRS)	-	46 206	275 000	750 000	-	-	-	1 025 000	
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	46 206	275 000	750 000	-	-	-	1 025 000	

31.12.2023

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

W 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

W 2023 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność, nastąpiło jedno rozwiązanie wynikające z bieżącego zarządzania ryzykiem stopy procentowej.



Bank
zmieniającego się
światu

59

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Dodatekowo Bank na dzień 31 grudnia 2024 r. roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**micro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego

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

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie w walucie EUR i USD.

Instrumenty zabezpieczające

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

Report

Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	9 319 699	9 362 899	-
31.12.2023	3 726 887	3 778 945	-
IRS		Wartość nominalna	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	9 319 699	102 630	120 190
31.12.2023	3 726 887	14 364	84 418

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

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

31.12.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa						Nominal	
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	102 630	120 190	-	-	562 175	3 110 437	5 647 087	9 319 699
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne								
	102 630	120 190	-	-	562 175	3 110 437	5 647 087	9 319 699



Bank zmieniającego się świata

60

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2023

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

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

Wartość godziwa	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	854 393	403 209
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(1 275 490)	(1 161 945)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	1 946	(30 939)
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	56 129	527 031
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(54 183)	(557 970)

W 2024 roku i 2023 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

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

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności brak zmienności przepływów odsetkowych na zabezpieczanym papierze, spowodowanych zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są obligacje o zmiennym kuponie WZ1131.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	625 000	602 037	-
31.12.2023	625 000	599 313	-
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	625 000	-	114 433
31.12.2023	625 000	-	104 179

Bank
zmieniającego się
światła

61

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Prezentacja wyniku na transakcjach
zabezpieczanych i zabezpieczających

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia. Część niefektywna zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na rachunkowości zabezpieczeń.

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

31.12.2024

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa						Nominal	
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	114 433	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	114 433	-	-	-	-	625 000	625 000

31.12.2023

Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa						Nominal	
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	104 179	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	104 179	-	-	-	-	625 000	625 000
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych						12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023	
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających						11 628	11 627	
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających						(36 561)	(44 099)	

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

Ryzyko stopy procentowej	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	(101 987)	(169 290)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	(10 138)	67 303
Stan na koniec okresu	(112 125)	(101 987)

W 2024 roku i 2023 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Bank
zmieniającego się
światła

62

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE Klientom WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

31.12.2024

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	6 484 263	(28 960)	6 455 303
kredyty o charakterze bieżącym	5 669 050	(23 666)	5 645 384
kredyty inwestycyjne	428 858	(4 786)	424 072
kredyty pozostałe	386 355	(508)	385 847
Klientom indywidualnym	32 858 093	(763 594)	32 094 499
kredyty na nieruchomości	20 207 062	(271 971)	19 935 091
kredyty pozostałe	12 651 031	(491 623)	12 159 408
Podmiotom gospodarczym	43 959 373	(1 512 250)	42 447 123
kredyty o charakterze bieżącym	19 592 707	(822 522)	18 770 185
kredyty inwestycyjne	18 002 369	(528 263)	17 474 106
kredyty pozostałe	6 364 297	(161 465)	6 202 832
w tym rolnikom indywidualnym	7 769 080	(361 727)	7 407 353
kredyty o charakterze bieżącym	5 028 136	(197 256)	4 830 880
kredyty inwestycyjne	2 730 561	(163 321)	2 567 240
kredyty pozostałe	10 383	(1 150)	9 233
Instytucjom sektora budżetowego	67 960	(516)	67 444
kredyty o charakterze bieżącym	44 577	(453)	44 124
kredyty inwestycyjne	23 165	(60)	23 105
kredyty pozostałe	218	(3)	215
Należności leasingowe	151 860	(26 971)	124 889
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	83 521 549	(2 332 291)	81 189 258



Bank zmieniającego się świata

63

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2023

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	3 858 748	(13 610)	3 845 138
kredyty o charakterze bieżącym	3 616 375	(10 994)	3 605 381
kredyty inwestycyjne	192 911	(1 889)	191 022
kredyty pozostałe	49 462	(727)	48 735
Klientom indywidualnym	34 410 687	(866 551)	33 544 136
kredyty na nieruchomości	21 986 449	(317 536)	21 668 913
kredyty pozostałe	12 424 238	(549 015)	11 875 223
Podmiotom gospodarczym	44 987 421	(1 488 530)	43 498 891
kredyty o charakterze bieżącym	20 584 657	(870 432)	19 714 225
kredyty inwestycyjne	17 671 641	(498 413)	17 173 228
kredyty pozostałe	6 731 123	(119 685)	6 611 438
w tym rolnikom indywidualnym		7 765 713	(396 126)
kredyty o charakterze bieżącym	4 626 815	(212 116)	4 414 699
kredyty inwestycyjne	3 129 127	(182 775)	2 946 352
kredyty pozostałe	9 771	(1 235)	8 536
Instytucjom sektora budżetowego	58 375	(734)	57 641
kredyty o charakterze bieżącym	33 984	(300)	33 684
kredyty inwestycyjne	24 134	(431)	23 703
kredyty pozostałe	257	(3)	254
Należności leasingowe	226 332	(34 913)	191 419
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	83 541 563	(2 404 338)	81 137 225

Bank
zmieniającego się
światu

64

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na Fazy

Report

31.12.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu					
Niebankowym podmiotom finansowym	6 370 246	104 738	9 070	209	6 484 263
Klientom indywidualnym	29 641 536	2 477 237	704 447	34 873	32 858 093
Podmiotom gospodarczym	36 602 677	5 463 511	1 812 367	80 818	43 959 373
w tym rolnikom indywidualnym	6 466 106	896 275	391 583	15 116	7 769 080
Instytucjom sektora budżetowego	58 752	9 208	-	-	67 960
Należności leasingowe	75 003	51 963	24 894	-	151 860
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych					
Niebankowym podmiotom finansowym	(10 238)	(11 463)	(7 152)	(107)	(28 960)
Klientom indywidualnym	(87 484)	(196 969)	(476 276)	(2 865)	(763 594)
Podmiotom gospodarczym	(238 886)	(305 132)	(944 732)	(23 500)	(1 512 250)
w tym rolnikom indywidualnym	(74 904)	(47 840)	(236 922)	(2 061)	(361 727)
Instytucjom sektora budżetowego	(252)	(264)	-	-	(516)
Należności leasingowe	(2 673)	(6 784)	(17 514)	-	(26 971)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem					
72 408 681	7 586 045	1 105 104	89 428	81 189 258	
31.12.2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu					
Niebankowym podmiotom finansowym	3 834 346	10 802	11 099	2 501	3 858 748
Klientom indywidualnym	30 734 283	2 869 596	769 701	37 107	34 410 687
Podmiotom gospodarczym	38 070 700	5 245 177	1 564 085	107 459	44 987 421
w tym rolnikom indywidualnym	6 215 099	1 071 955	473 231	5 428	7 765 713
Instytucjom sektora budżetowego	47 816	10 528	31	-	58 375
Należności leasingowe	57 021	117 380	51 931	-	226 332
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych					
(320 337)	(554 119)	(1 491 020)	(38 862)	(2 404 338)	
Niebankowym podmiotom finansowym	(4 463)	(481)	(8 582)	(84)	(13 610)
Klientom indywidualnym	(97 225)	(264 930)	(502 152)	(2 244)	(866 551)
Podmiotom gospodarczym	(218 183)	(285 055)	(948 758)	(36 534)	(1 488 530)
w tym rolnikom indywidualnym	(48 946)	(59 690)	(286 981)	(509)	(396 126)
Instytucjom sektora budżetowego	(339)	(371)	(24)	-	(734)
Należności leasingowe	(127)	(3 282)	(31 504)	-	(34 913)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem					
72 423 829	7 699 364	905 827	108 205	81 137 225	



Bank zmieniającego się świata

65

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2024	Faza 2	Faza 3	Razem
Kredyty i pożyczki POCI brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu			
Niebankowym podmiotom finansowym	4	205	209
Klientom indywidualnym	23 907	10 966	34 873
Podmiotom gospodarczym	8 031	72 787	80 818
w tym rolnikom indywidualnym	1 261	13 855	15 116
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych			
Niebankowym podmiotom finansowym	-	(107)	(107)
Klientom indywidualnym	(87)	(2 778)	(2 865)
Podmiotom gospodarczym	(103)	(23 397)	(23 500)
w tym rolnikom indywidualnym	-	(2 061)	(2 061)
Kredyty i pożyczki POCI netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem			
31 752	57 676	89 428	

Report

31.12.2023	Faza 2	Faza 3	Razem
Kredyty i pożyczki POCI brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	47 493	99 574	147 067
Niebankowym podmiotom finansowym	3	2 498	2 501
Klientom indywidualnym	25 862	11 245	37 107
Podmiotom gospodarczym	21 628	85 831	107 459
w tym rolnikom indywidualnym	-	5 428	5 428
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(385)	(38 477)	(38 862)
Niebankowym podmiotom finansowym	-	(84)	(84)
Klientom indywidualnym	(115)	(2 129)	(2 244)
Podmiotom gospodarczym	(270)	(36 264)	(36 534)
w tym rolnikom indywidualnym	-	(509)	(509)
Kredyty i pożyczki POCI netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	47 108	61 097	108 205



Bank zmieniającego się świata

66

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Odpis 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	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	(320 337)	(554 119)	(1 491 020)	(38 862)	(2 404 338)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(131 913)	(20 188)	(37 870)	-	(189 971)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	34 739	37 628	142 628	977	215 972
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	76 997	(32 343)	(458 054)	(29 815)	(443 215)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	2	43 802	395 513	41 122	480 439
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	979	4 608	3 129	106	8 822
Stan na 31 grudnia 2024 roku	(339 533)	(520 612)	(1 445 674)	(26 472)	(2 332 291)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku	(359 264)	(774 611)	(1 697 292)	(39 482)	(2 870 649)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(164 967)	(24 918)	(14 002)	-	(203 887)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	43 214	76 701	235 363	139	355 417
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	156 843	162 137	(469 749)	(6 212)	(156 981)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	9	54	443 851	6 214	450 128
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	3 828	6 518	10 809	479	21 634
Stan na 31 grudnia 2023 roku	(320 337)	(554 119)	(1 491 020)	(38 862)	(2 404 338)

Kwota długoterminowych należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 70 556 302 tys. zł (31.12.2023 r. wynosiła 70 167 985 tys. zł).

Zmiana stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	72 744 166	8 253 483	2 396 847	147 067	83 541 563
Zwiększenia z tytułu udzielenia i nabycia	19 579 810	1 047 096	166 272	42 504	20 835 682
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(25 657 304)	(4 246 866)	(1 471 520)	(172 058)	(31 547 748)
Zmiany wynikające z transferów pomiędzy fazami	(3 137 574)	2 137 263	1 000 311	-	-
Pozostałe zmiany	9 219 116	915 681	458 868	98 387	10 692 052
Stan na 31 grudnia 2024 roku	72 748 214	8 106 657	2 550 778	115 900	83 521 549

Zmiana stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku	73 543 933	8 984 512	2 827 007	165 799	85 521 251
Zwiększenia z tytułu udzielenia i nabycia	21 473 534	753 523	46 213	26 882	22 300 152
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(27 781 946)	(4 179 756)	(1 482 964)	(64 703)	(33 509 369)
Zmiany wynikające z transferów pomiędzy fazami	(2 814 494)	2 084 589	729 905	-	-
Pozostałe zmiany	8 323 139	610 615	276 686	19 089	9 229 529
Stan na 31 grudnia 2023 roku	72 744 166	8 253 483	2 396 847	147 067	83 541 563



Bank zmieniającego się świata

67

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Kredyty według walut	31.12.2024	31.12.2023
CHF	406 207	815 687
EUR	20 928	24 003
PLN	19 779 708	21 146 369
USD	219	390
Razem	20 207 062	21 986 449

31.12.2024

Wartość portfela kredytowego z udziałem CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone				
Niebankowym podmiotom finansowym	6 484 263	-	(28 960)	-
kredyty o charakterze bieżącym	5 669 050	-	(23 666)	-
kredyty inwestycyjne	428 858	-	(4 786)	-
kredyty pozostałe	386 355	-	(508)	-
Klientom indywidualnym	32 858 093	413 149	(763 594)	(126 534)
kredyty na nieruchomości	20 207 062	406 207	(271 971)	(122 514)
kredyty pozostałe	12 651 031	6 942	(491 623)	(4 020)
Podmiotom gospodarczym	43 959 373	32 485	(1 512 250)	(9 964)
kredyty o charakterze bieżącym	19 592 707	24 742	(822 522)	(2 930)
kredyty inwestycyjne	18 002 369	7 743	(528 263)	(7 034)
kredyty pozostałe	6 364 297	-	(161 465)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 769 080	212	(361 727)	(20)
kredyty o charakterze bieżącym	5 028 136	212	(197 256)	(20)
kredyty inwestycyjne	2 730 561	-	(163 321)	-
kredyty pozostałe	10 383	-	(1 150)	-
Instytucjom sektora budżetowego	67 960	-	(516)	-
kredyty o charakterze bieżącym	44 577	-	(453)	-
kredyty inwestycyjne	23 165	-	(60)	-
kredyty pozostałe	218	-	(3)	-
Należności leasingowe	151 860	5 175	(26 971)	(1 328)
Kredyty i pożyczki, razem	83 521 549	450 809	(2 332 291)	(137 826)



Bank zmieniającego się świata

68

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2023

Wartość portfela kredytowego z udziałem CHF	Wartość bilansowa brutto	w tym zaangażowania w CHF	Odpis	w tym zaangażowania w CHF
Kredyty i pożyczki udzielone				
Niebankowym podmiotom finansowym	3 858 748	795	(13 610)	-
kredyty o charakterze bieżącym	3 616 375	795	(10 994)	-
kredyty inwestycyjne	192 911	-	(1 889)	-
kredyty pozostałe	49 462	-	(727)	-
Klientom indywidualnym	34 410 687	825 675	(866 551)	(153 953)
kredyty na nieruchomości	21 986 449	815 687	(317 536)	(149 431)
kredyty pozostałe	12 424 238	9 988	(549 015)	(4 522)
Podmiotom gospodarczym	44 987 421	36 345	(1 488 530)	(8 296)
kredyty o charakterze bieżącym	20 584 657	29 775	(870 432)	(2 087)
kredyty inwestycyjne	17 671 641	6 570	(498 413)	(6 209)
kredyty pozostałe	6 731 123	-	(119 685)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 765 713	131	(396 126)	-
kredyty o charakterze bieżącym	4 626 815	131	(212 116)	-
kredyty inwestycyjne	3 129 127	-	(182 775)	-
kredyty pozostałe	9 771	-	(1 235)	-
Instytucjom sektora budżetowego	58 375	-	(734)	-
kredyty o charakterze bieżącym	33 984	-	(300)	-
kredyty inwestycyjne	24 134	-	(431)	-
kredyty pozostałe	257	-	(3)	-
Należności leasingowe	226 332	5 477	(34 913)	(31)
Kredyty i pożyczki, razem	83 541 563	868 292	(2 404 338)	(162 280)

22.KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE Klientom WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty preferencyjne	452 506	653 582
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	452 506	653 582

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

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
31.12.2024	527 495	452 506
31.12.2023	745 213	653 582



Bank zmieniającego się świata

69

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
31.12.2024	347 269	86 634	18 603	452 506
31.12.2023	515 534	110 059	27 989	653 582

23.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

31.12.2024

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe	4 312 778	(55)	4 312 723
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	7 270 226	(20)	7 270 206
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	20 747 460	(81)	20 747 379
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	4 155	(4 155)	-
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	34 265	(23)	34 242
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	32 368 884	(4 334)	32 364 550

31.12.2023

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



Bank zmieniającego się świata

70

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2024

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	32 364 729	-	4 155	32 368 884
emitowane przez banki krajowe	4 312 778	-	-	4 312 778
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	7 270 226	-	-	7 270 226
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	20 747 460	-	-	20 747 460
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	4 155	4 155
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	34 265	-	-	34 265
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(179)	-	(4 155)	(4 334)
emitowane przez banki krajowe	(55)	-	-	(55)
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	(20)	-	-	(20)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(81)	-	-	(81)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	(4 155)	(4 155)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(23)	-	-	(23)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	32 364 550	-	-	32 364 550

31.12.2023

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	26 246 491	-	4 155	26 250 646
emitowane przez banki krajowe	4 293 857	-	-	4 293 857
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	3 207 638	-	-	3 207 638
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	18 696 431	-	-	18 696 431
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	4 155	4 155
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	48 565	-	-	48 565
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(213)	-	(4 155)	(4 368)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(102)	-	-	(102)
emitowane przez podmioty niefinansowe - obligacje	-	-	(4 155)	(4 155)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(111)	-	-	(111)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	26 246 278	-	-	26 246 278

Zgodnie z Ustawą z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzień 31 grudnia 2024 roku BNP Paribas posiadał obligacje skarbowe ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie 348 772 tys. zł (o wartości nominalnej 360 000 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG (w 2023 roku w kwocie 362 241 tys. zł o wartości nominalnej 370 000 tys. zł).



Bank
zamieniającego się
światu

71

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Zmiana stanu instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu według wartości bilansowej

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	26 246 278	22 167 261
Zakup papierów	11 316 130	6 973 174
Wykup papierów	(1 944 534)	(1 566 216)
Sprzedaż papierów	(3 080 657)	(1 240 000)
Zmiana na odpisach z tytułu utraty wartości	35	40 611
Zmiana na korekcie wartości początkowej	-	46 555
Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii	(172 702)	(175 107)
Stan na koniec okresu	32 364 550	26 246 278

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	(4 368)	(44 979)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(66)	-
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	260
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	100	40 351
Stan na koniec okresu	(4 334)	(4 368)

Kwota długoterminowych papierów wartościowych brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 30 651 053 tys. zł (31.12.2023 r. wynosiła 23 656 705 tys. zł).

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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	31.12.2024	31.12.2023
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	80 284	77 078
Instrumenty kapitałowe	239 821	212 974
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	820	835

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem



Bank
zamieniającego się
światu

72

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	290 887	311 236
Zakup papierów	2 258	29 581
Wykup papierów	(2 001)	-
Sprzedaż papierów	-	(58 896)
Zmiana w wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26 740	9 269
Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii	3 041	(303)
Stan na koniec okresu	320 925	290 887

Kwota długoterminowych papierów wartościowych brutto wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 32 663 tys. zł (31.12.2023 r. wynosiła 50 320 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje wartość papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w podziale na wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz obligatoryjnie wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Instrumenty dłużne zaklasyfikowane obowiązkowo do kategorii wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na moment początkowego ujęcia	81 103	77 913
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na moment początkowego ujęcia	239 822	212 974
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	320 925	290 887

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

Papiery wartościowe	31.12.2024	31.12.2023
Bony pieniężne NBP	4 997 605	3 347 144
Obligacje emitowane przez banki	2 629 766	2 587 815
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	4 303 712	4 988 298
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	11 096 371	5 711 046
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 027 454	16 634 303



Bank zmieniającego się świata

73

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	16 634 303	17 384 793
Zakup papierów	243 028 982	177 704 827
Wykup papierów	(235 600 230)	(177 283 590)
Sprzedaż papierów	(1 121 481)	(1 835 000)
Zmiana w wycenie według wartości godziwej przez całkowite dochody	43 787	653 872
Zmiana w wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	23 220	97 570
Zmiana odsetek należnych, z tytułu różnic kursowych, dyskonta i premii	32 367	(88 169)
Pozostałe zmiany	(13 494)	-
Stan na koniec okresu	23 027 454	16 634 303

Kwota długoterminowych papierów wartościowych brutto wycenianych według wartości godziwej przez całkowite dochody według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 16 077 861 tys. zł (31.12.2023 r. wynosiła 12 767 244 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje zyski i straty dotyczące papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w danym okresie zostały ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie zostały wykłosowane z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym za dany okres 12 miesięcy do 31 grudnia 2024 r. i 2023 roku.

Zysk/strata z papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Zyski ujęte bezpośrednio w kapitale własnym a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	11 183	7 388
Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym a następnie przeniesione z kapitału własnego i ujęte w wyniku finansowym	(592)	(9 142)
Zysk/strata z papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	10 591	(1 754)

26. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

	31.12.2024	31.12.2023
W podmiotach sektora finansowego	76 728	76 728
W podmiotach sektora niefinansowego	31 698	41 998
Inwestycje, razem	108 426	118 726

Udziały w jednostkach zależnych według stanu na 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r.

31.12.2024	Cena nabycia udziałów	Wartość bilansowa	Udział % Banku w kapitale podmiotu
Nazwa podmiotu			
BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.	36 731	36 731	100%
BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O.	39 997	39 997	100%
BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A.	31 698	31 698	100%
Razem	108 426	108 426	

W dniu 29.11.2024 r. został złożony wniosek o wykreslenie z KRS spółki Campus Leszno Sp. z o.o.



Bank zmieniającego się świata

| 74

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2023	Cena nabycia udziałów	Wartość bilansowa	Udział % Banku w kapitale podmiotu
Nazwa podmiotu			
BNP PARIBAS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.	36 731	36 731	100%
BNP PARIBAS LEASING SERVICES SP. Z O.O.	39 997	39 997	100%
BNP PARIBAS GROUP SERVICE CENTER S.A.	31 698	31 698	100%
CAMPUS LESZNO SP. Z O.O.	12 514	10 300	100%
Razem	120 940	118 726	

27. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	31.12.2024	31.12.2023
Licencje	702 505	661 807
Inne wartości niematerialne	96 381	68 334
Nakłady na wartości niematerialne	179 277	209 941
Wartości niematerialne, razem	978 163	940 082

Report

Wartości niematerialne				
12 miesięcy do 31.12.2024	Licencje	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość księgowa brutto				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	1 885 998	104 135	215 233	2 205 366
Zwiększenia:	313 923	53 739	356 174	723 836
przeniesienie z nakładów	305 977	53 617	-	359 594
zakupy	7 946	122	347 913	355 981
inne	-	-	8 261	8 261
Zmniejszenia:	(14 320)	-	(390 634)	(404 954)
przeniesienie z nakładów	-	-	(359 594)	(359 594)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(14 320)	-	-	(14 320)
inne	-	-	(31 040)	(31 040)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	2 185 601	157 874	180 773	2 524 248
Umorzenie (-)				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	1 224 191	35 801	-	1 259 992
Zmiany stanu:	258 905	25 692	-	284 597
amortyzacja za rok obrotowy	273 151	25 692	-	298 843
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(13 727)	-	-	(13 727)
inne	(519)	-	-	(519)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	1 483 096	61 493	-	1 544 589
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	-	-	5 292	5 292
Zmiany stanu:	-	-	(3 796)	(3 796)
aktualizacja odpisu	-	-	(3 796)	(3 796)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	-	-	1 496	1 496
Wartość księgowa netto				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	661 807	68 334	209 941	940 082
Stan na 31 grudnia 2024 roku	702 505	96 381	179 277	978 163



Bank zmieniającego się świata

75

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Wartości niematerialne				
12 miesięcy do 31.12.2023	Licencje	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość księgowa brutto				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	1 617 455	60 744	182 056	1 860 255
Zwiększenia:	289 270	45 092	383 599	717 961
przeniesienie z nakładów	283 442	45 087	-	328 529
zakupy	4 376	5	357 024	361 405
inne	1 452	-	26 575	28 027
Zmniejszenia:	(20 727)	(1 701)	(350 422)	(372 850)
przeniesienie z nakładów	-	-	(328 529)	(328 529)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(17 575)	(1 458)	-	(19 033)
inne	(3 152)	(243)	(21 893)	(25 288)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	1 885 998	104 135	215 233	2 205 366
Umorzenie (-)				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	1 013 372	21 591	-	1 034 963
Zmiany stanu:	210 819	14 210	-	225 029
amortyzacja za rok obrotowy	230 229	16 015	-	246 244
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(17 214)	(1 445)	-	(18 659)
inne	(2 196)	(360)	-	(2 556)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	1 224 191	35 801	-	1 259 992
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	-	-	96	96
Zmiany stanu:	-	-	5 196	5 196
aktualizacja odpisu	-	-	5 196	5 196
Stan na 31 grudnia 2023 roku	-	-	5 292	5 292
Wartość księgowa netto				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	604 083	39 153	181 960	825 196
Stan na 31 grudnia 2023 roku	661 807	68 334	209 941	940 082

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

Bank według stanu na 31.12.2024 r. posiadał istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 17 506 tys. zł w związku z nabyciem wartości niematerialnych (14 541 tys. zł według stanu na 31.12.2023 r.).

Nakłady na wartości niematerialne zawierają: licencje, koszty prac rozwojowych, w wyniku których tworzone jest nowe oprogramowanie lub modyfikowane jest istniejące oprogramowanie.

W wyniku przeprowadzonych testów na utratę wartości rozpoznano utratę wartości dla nakładów, dla których zidentyfikowano utratę wartości w związku z zmianą priorytetów biznesowych w prowadzonym projekcie.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

28.RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2024	31.12.2023
Środki trwałe, w tym:		
grunty i budynki	377 613	384 099
sprzęt informatyczny	71 366	77 992
wyposażenie biurowe	139 648	130 819
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	35 405	40 138
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	131 194	135 150
Środki trwałe w budowie	28 006	19 004
Prawo do użytkowania, w tym:	541 177	556 634
grunty i budynki	508 655	524 334
pojazdy samochodowe	31 317	30 407
sprzęt informatyczny	1 084	1 579
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	121	314
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	946 796	959 737

Poniżej przedstawiono zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych w roku 2024 i 2023:

Środki trwałe i środki trwałe w budowie				
12 miesięcy do 31.12.2024	Grunty i budynki	Rzeczowe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość księgowa brutto				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	181 276	1 022 323	19 149	1 222 748
Zwiększenia:				
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	854	133 631	53 141	187 626
zakupy	156	31 677	-	31 833
inne	613	68 243	39 467	108 323
Zmniejszenia:				
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	(11 897)	(120 208)	(44 229)	(176 334)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	-	-	(31 833)	(31 833)
inne	(11 897)	(88 737)	-	(100 634)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	170 233	1 035 746	28 061	1 234 040
Umorzenie (-)				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	95 940	714 005	-	809 945
Zmiany stanu:				
amortyzacja za rok obrotowy	(3 126)	14 513	-	11 387
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	4 222	100 949	-	105 171
Stan na 31 grudnia 2024 roku	92 814	728 518	-	821 332
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	7 344	2 211	145	9 700
Zmiany stanu:				
aktualizacja odpisu	(1 291)	(1 230)	(90)	(2 611)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	6 053	981	55	7 089
Wartość księgowa netto				
Stan na 1 stycznia 2024 roku	77 992	306 107	19 004	403 103
Stan na 31 grudnia 2024 roku	71 366	306 247	28 006	405 619



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Środki trwałe i środki trwałe w budowie				
12 miesięcy do 31.12.2023	Grunty i budynki	Rzeczowe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość księgowa brutto				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	196 624	1 011 706	44 669	1 252 999
Zwiększenia:				
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	3 280	140 528	35 137	178 945
zakupy	7	60 016	23 244	83 267
inne	1 502	46 930	11 893	60 325
Zmniejszenia:	(18 628)	(129 911)	(60 657)	(209 196)
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	(35 353)	(35 353)
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	(18 628)	(89 386)	-	(108 014)
inne	-	(40 525)	(25 304)	(65 829)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	181 276	1 022 323	19 149	1 222 748
Umorzenie (-)				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	101 640	702 487	-	804 127
Zmiany stanu:				
amortyzacja za rok obrotowy	(5 700)	11 518	-	5 818
sprzedaż, likwidacja, darowizna, niedobór	4 569	97 206	-	101 775
inne	(10 727)	(87 421)	-	(98 148)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	95 940	714 005	-	809 945
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	9 187	1 616	169	10 972
Zmiany stanu:				
aktualizacja odpisu	(1 843)	595	(24)	(1 272)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	7 344	2 211	145	9 700
Wartość księgowa netto				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	85 797	307 603	44 500	437 900
Stan na 31 grudnia 2023 roku	77 992	306 107	19 004	403 103



Bank
zmieniającego się
światu

78

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

12 miesięcy do 31.12.2024	Prawo do użytkowania				
	Grunty i budynki	Pojazdy samochodowe	Sprzęt informatyczny	Pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	Ogółem
Wartość księgowa brutto					
Stan na 1 stycznia 2024 roku	935 428	53 804	1 974	797	992 003
Zwiększenia:	154 553	21 723	-	83	176 359
Zmniejszenia:	(108 491)	(17 319)	-	(689)	(126 499)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	981 490	58 208	1 974	191	1 041 863
Umorzenie (-)					
Stan na 1 stycznia 2024 roku	409 926	23 397	395	483	434 201
Zmiany stanu:	61 894	3 494	495	(413)	65 470
amortyzacja za rok obrotowy	98 301	11 886	495	162	110 844
pozostałe zmiany	(36 407)	(8 392)	-	(575)	(45 374)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	471 820	26 891	890	70	499 671
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)					
Stan na 1 stycznia 2024 roku	1 168	-	-	-	1 168
Zmiany stanu:	(153)	-	-	-	(153)
utworzenie odpisu aktualizującego	622	-	-	-	622
rozwiązanie odpisu aktualizującego	(775)	-	-	-	(775)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	1 015	-	-	-	1 015
Wartość księgowa netto					
Stan na 1 stycznia 2024 roku	524 334	30 407	1 579	314	556 634
Stan na 31 grudnia 2024 roku	508 655	31 317	1 084	121	541 177

Bank
zmieniającego się
światu

79

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

12 miesięcy do 31.12.2023	Prawo do użytkowania				Pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	Ogółem
	Grunty i budynki	Pojazdy samochodowe	Sprzęt informatyczny	-		
Wartość księgowa brutto						
Stan na 1 stycznia 2023 roku	933 996	45 784	-	841	980 621	
Zwiększenia:	463 232	20 017	1 974	6	485 229	
Zmniejszenia:	(461 800)	(11 997)	-	(50)	(473 847)	
Stan na 31 grudnia 2023 roku	935 428	53 804	1 974	797	992 003	
Umorzenie (-)						
Stan na 1 stycznia 2023 roku	336 653	20 588	-	371	357 612	
Zmiany stanu:	73 273	2 809	395	112	76 589	
amortyzacja za rok obrotowy	97 372	10 757	395	112	108 636	
pozostałe zmiany	(24 099)	(7 948)	-	-	(32 047)	
Stan na 31 grudnia 2023 roku	409 926	23 397	395	483	434 201	
Odpisy z tytułu utraty wartości (-)						
Stan na 1 stycznia 2023 roku	1 206	-	-	-	1 206	
Zmiany stanu:	(38)	-	-	-	(38)	
utworzenie odpisu aktualizującego	646	-	-	-	646	
rozwiążanie odpisu aktualizującego	(684)	-	-	-	(684)	
Stan na 31 grudnia 2023 roku	1 168	-	-	-	1 168	
Wartość księgowa netto						
Stan na 1 stycznia 2023 roku	596 137	25 196	-	470	621 803	
Stan na 31 grudnia 2023 roku	524 334	30 407	1 579	314	556 634	

Bank według stanu na 31.12.2024 r. posiadał istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 541 tys. zł w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych (7 209 tys. zł według stanu na 31.12.2023 r.).

29.LEASING

Bank jako leasingobiorca

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

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

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

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

Bank 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.



Bank
zmieniającego się
światła

80

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(134 589)	(138 386)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(23 274)	(28 765)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(110 844)	(108 636)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(471)	(985)
Niezdiskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności		
Do jednego roku	137 045	137 540
Powyżej 1 roku do 5 lat	404 875	410 854
Powyżej 5 lat	151 812	183 158
Razem	693 732	731 552
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych		
	31.12.2024	31.12.2023
	606 204	626 174

Bank jako leasingodawca

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pozytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Bank w ramach leasingu finansowego.

Bank nie oferuje produktów leasingu operacyjnego, tj. takiego w jakim nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pozytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.12.2024	31.12.2023
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	163 274	237 787
Niezrealizowane przychody finansowe	(11 414)	(11 455)
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	151 860	226 332
Odpisy z tytułu utraty wartości	(26 971)	(34 913)
Należności z tytułu leasingu finansowego, razem	124 889	191 419
 Należności brutto z tytułu leasingu finansowego według terminów zapadalności		
Do 1 roku	57 553	169 885
Powyżej 1 roku do 5 lat	105 721	53 471
Powyżej 5 lat	-	14 431
Należności brutto z tytułu leasingu finansowego, razem	163 274	237 787



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

30. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	31.12.2024	31.12.2023
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	625 139	344 983
przychody do otrzymania	95 542	99 120
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	27 250	18 449
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	1 841	4 281
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	373 626	236 944
koszty do rozliczenia w czasie	100 080	63 535
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	14 178	10 224
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	847	109
pozostałe	56 617	80 496
Inne aktywa brutto, razem	1 295 120	858 141
Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	(66 953)	(74 147)
Inne aktywa netto, razem	1 228 167	783 994
w tym aktywa finansowe*	961 750	530 619

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

31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	31.12.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	619 766	436 509
Depozyty międzybankowe	-	78 280
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 063 385	2 813 594
Inne zobowiązania	1 074 721	1 242 789
Zobowiązania wobec innych banków, razem	5 757 872	4 571 172

W pozycji Inne zobowiązania zaprezentowano również zobowiązania wobec klientów z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie 1 038 897 tys. zł (31.12.2023 r. w kwocie 1 235 899 tys. zł) oraz zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyczepieniem odkupu w kwocie 23 722 tys. zł (na 31.12.2023 w kwocie 0 zł).

W roku 2024 i 2023 nie doszło do złamania postanowień umownych i kovenantów związanych z sytuacją finansową Banku i obowiązkami informacyjnymi. Wysoka inflacja oraz zmiany stóp procentowych nie stanowiły dla Banku ryzyka złamania zapisów umownych w umowach długoterminowych, jakie Bank ma podpisane.

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec banków według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 5 102 282 tys. zł (31.12.2023 r. wynosiła 4 049 340 tys. zł).



Bank
zmieniającego się
światu

82

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

32.ZOBOWIĄZANIA WOBEC Klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2024	31.12.2023
Niebankowe podmioty finansowe	5 463 926	5 586 718
Rachunki bieżące	2 592 161	2 810 485
Depozyty terminowe	2 412 093	2 313 749
Kredyty i pożyczki otrzymane	449 955	460 893
Inne zobowiązania	9 717	1 591
Klienci indywidualni	55 184 397	50 355 270
Rachunki bieżące	29 692 494	25 698 063
Depozyty terminowe	24 966 589	24 136 350
Inne zobowiązania	525 314	520 857
Podmioty gospodarcze	66 845 338	68 804 368
Rachunki bieżące	51 169 786	54 038 992
Depozyty terminowe	15 238 714	14 340 423
Inne zobowiązania	436 838	424 953
w tym rolnicy indywidualni	4 318 283	4 455 559
Rachunki bieżące	4 119 103	4 161 313
Depozyty terminowe	179 281	278 769
Inne zobowiązania	19 899	15 477
Instytucje sektora budżetowego	3 336 467	2 387 709
Rachunki bieżące	2 881 865	2 123 185
Depozyty terminowe	452 788	263 477
Inne zobowiązania	1 814	1 047
Zobowiązania wobec klientów, razem	130 830 128	127 134 065

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec klientów według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 712 297 tys. zł (31.12.2023 r. wynosiła 801 466 tys. zł).

33.ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	31.12.2024	31.12.2023
	3 420 128	4 336 072
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	12 miesięcy	12 miesięcy
	do 31.12.2024	do 31.12.2023
Stan na początek okresu	4 336 072	4 416 887
Spłata pożyczek	(873 320)	-
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	(11 789)	330
Różnice kursowe	(30 835)	(81 145)
Stan na koniec okresu	3 420 128	4 336 072



Bank
zmieniającego się
światu

83

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

34.POZOSTAŁE ZOBOWIAZANIA

Pozostałe zobowiązania	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzytiele różni	567 525	206 391
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	210 545	170 210
Przychody przyszłych okresów	80 316	72 150
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	544	484
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	18 880	19 357
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	232 555	658 732
Rezerwy na koszty rzeczowe	682 136	603 164
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	262 083	240 361
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	39 437	42 571
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	73 645	62 638
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	3 607	3 267
Pozostałe	91 027	53 875
Pozostałe zobowiązania, razem	2 262 300	2 133 200
w tym zobowiązania finansowe *	1 033 656	1 058 441

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

35.REZERWY

	31.12.2024	31.12.2023
Rezerwa na restrukturyzację	41 825	64 050
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	24 187	20 181
Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe	156 861	141 931
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	1 696 299	1 282 655
Pozostałe rezerwy	49 554	31 544
Rezerwy, razem	1 968 726	1 540 361
Zmiana stanu rezerw na restrukturyzację	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	64 050	45 843
Utworzenie rezerw	142	51 012
Wykorzystanie rezerw	(22 367)	(14 387)
Rozwiązywanie rezerw	-	(18 418)
Wartość bilansowa na koniec okresu	41 825	64 050



Bank
zmieniającego się
świata

84

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Zmiana stanu rezerw na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	20 181	18 547
Utworzenie rezerw	5 652	6 393
Wykorzystanie rezerw	(696)	(539)
Rozwiązywanie rezerw	(950)	(4 220)
Wartość bilansowa na koniec okresu	24 187	20 181
Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na zobowiązania warunkowe	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	141 931	99 657
Utworzenie rezerw	65 468	60 899
Rozwiązywanie rezerw	(64 916)	(15 220)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	13 305	(419)
Inne zmiany	1 073	(2 986)
Wartość bilansowa na koniec okresu	156 861	141 931

Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	1 282 655	642 487
Utworzenie rezerwy	617 548	624 480
Wykorzystanie rezerw	(173 159)	(108 579)
Rozwiązywanie rezerw	(7 374)	(34 580)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	(23 371)	158 847
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 696 299	1 282 655

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. na saldo rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania składały się następujące tytuły: rezerwy na postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w CHF 1 564 168 tys. zł, rezerwy na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej splaty kredytu 49 832 tys. zł i rezerwy na pozostałe sprawy sporne i podobne zobowiązania 82 300 tys. zł.

Według stanu na 31 grudnia 2023 r. na saldo rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania składały się następujące tytuły: rezerwy na postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w CHF 1 149 430 tys. zł, rezerwy na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej splaty kredytu 56 805 tys. zł i rezerwy na pozostałe sprawy sporne i podobne zobowiązania 76 420 tys. zł.

Zmiana stanu pozostałych rezerw	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wartość bilansowa na początek okresu	31 951	8 290
Utworzenie rezerwy	18 055	30 101
Wykorzystanie rezerw	(45)	(21)
Rozwiązywanie rezerw	(407)	(6 419)
Wartość bilansowa na koniec okresu	49 554	31 951



Bank
zmieniającego się
światu

85

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

36.ODROCZONY PODATEK DOCHODOWY

W roku obrotowym nastąpiły następujące zmiany w odroczeniu podatku dochodowego:

Report

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2024	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2023	Obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa za 2024
Odsetki do zapłacenia naliczone od zobowiązań, w tym odsetki i dyskonto z tytułu certyfikatów depozytowych	980 389	953 003	5 203
Wycena instrumentów pochodnych i papierów wartościowych według wartości godziwej	2 261 856	2 621 989	(68 425)
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	33 001	26 536	1 228
Kwoty odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe (niebędących kosztami uzyskania przychodu), wobec których przewidziane jest uprawdopodobnienie/udokumentowanie	2 326 731	2 423 125	(18 315)
Rezerwa na odpisy emerytalne oraz rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	64 597	81 130	(3 141)
Pozostałe rezerwy na koszty osobowe	297 325	279 304	3 424
Rezerwy na koszty rzeczowe	657 851	569 756	16 738
Odpis z tytułu utraty wartości - środki trwałe, wartości niematerialne	8 764	15 243	(1 231)
Odpis z tytułu utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, stowarzyszonych	17 566	19 780	(421)
Zaplacone noty odszkodowawcze	5 947	8 795	(541)
Odpisy z tytułu utraty wartości należności leasingowych	9 456	3 409	1 149
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży dotyczące działalności leasingowej	17 514	31 324	(2 624)
Nadwyżka wartości podatkowej środków trwałych w leasingu nad wartością księgową należności	54 508	66 879	(2 350)
Przychody rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	11 485	11 539	(10)
Zobowiązanie leasingowe	608 120	628 063	(3 789)
Odpisy z tytułu utraty wartości - pozostałe aktywa	52 021	54 036	(383)
Wycena wartości papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody	731 116	763 988	(6 246)
Rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi*	958 295	133 799	156 654
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	24 155	11 447	2 415
Razem:	9 120 697	8 703 145	79 335

*Szczegóły znajdują się w Nocie 53 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

Podstawa aktywa rozpoznana w rachunku zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych) oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa**	8 389 581	7 939 157	85 581
Podstawa aktywów rozpoznanych z kapitałem z aktualizacji wyceny oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa	731 116	763 988	(6 246)

**Nieroпозnane aktywa z tytułu podatku odroczonego związane są z odpisami z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, których nieściągalność nie zostanie uprawdopodobniona w przyszłości. Kwota nieuznanych różnic przejściowych z tego tytułu wynosiła na 31 grudnia 2024 r. 21 498 tys zł, a na 31 grudnia 2023 r. wynosiła 22 067 tys. zł.



Bank
zmieniającego się
światu

86

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Report

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2024	Podstawa do podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2023	Obciążenie wynikające ze zmiany stanu aktywa za 2024
Przychody do otrzymania z tytułu odsetek od należności	(1 615 597)	(1 456 894)	(30 154)
Wycena instrumentów pochodnych i papierów wartościowych według wartości godziwej	(1 992 968)	(2 224 562)	44 003
Wycena wartości papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(59 806)	(59 027)	(148)
Przychody pobierane z góry oraz rozliczane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	(192 924)	(38 345)	(29 370)
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej dotycząca własnych środków trwałych Banku	(446 966)	(453 709)	1 281
Wartość netto prawo do użytkowania (RoU)	(542 193)	(557 802)	2 966
Koszty prac rozwojowych	(109 864)	(93 840)	(3 045)
Umowy subleasingowe	(22 510)	(27 036)	860
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających	(515 815)	(574 232)	11 099
Koszty rozliczane w czasie dotyczące działalności leasingowej	(10 147)	(12 355)	420
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(3 306)	(5 004)	323
Razem:	(5 512 096)	(5 502 806)	(1 765)
Podstawa rezerwy rozpoznana w rachunku zysków i strat (w danym roku oraz w latach ubiegłych) oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu rezerwy	(5 448 984)	(5 438 775)	(1 940)
Podstawa rezerwy odnoszonej na kapitał z aktualizacji wyceny oraz obciążenie wynikające ze zmiany stanu rezerwy	(63 112)	(64 031)	175
	31.12.2024	31.12.2023	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 732 932	1 653 598	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 047 298)	(1 045 534)	
Netto aktywo z tytułu odroczonego podatku	685 634	608 064	

37.DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA

Bank nie prowadzi działalności, która została zaniechana w 2024 roku bądź w 2023 roku.

38.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 zmiennej są akcje zwykłe (zmiana z akcji fantomowych).



Bank zmieniającego się świata

87

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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 wyplaty wynagrodzenia zmiennej przyznawanego w formie instrumentu finansowego - akcje fantomowe, którego rozliczenie będzie następować w kolejnych okresach.

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

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	3 262	203	38 166	2 897
wykonane w danym okresie	(3 262)	(203)	(34 904)	(1 953)
aktualna wycena*	-	-	-	(741)
Stan na koniec okresu	-	-	3 262	203

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

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

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

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych
Data ogłoszenia programu	21 czerwca 2012 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji fantomowych	29 lutego 2024 roku
Data zakończenia przyznania akcji fantomowych	6 marca 2024 roku

Program oparty na akcjach Banku

W Banku obowiązuje program wyplaty wynagrodzenia zmiennego przyznawanego pracownikom Banku mającym istotny wpływ na profil ryzyka w ramach programu opartego na akcjach Banku. Wynagrodzenie zmienne jest podzielone na część przyznawaną w formie instrumentu finansowego (akcje Banku) oraz pozostałą część przyznawaną 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. Wyplata 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 warranty 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 zmienneego na część nieodroczoną i część odroczoną. Akcje Serii M i Serii N będą stanowić składnik wynagrodzenia zmienneego 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.



Bank
zmieniającego się
światła

88

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

- 1) część stanowiąca co najmniej 50% jest przypisywana w formie akcji Banku (które zostaną objęte w drodze wykonania praw; z warrantów subskrypcyjnych)
- 2) część wynagrodzenia zmiennej 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 Zmiennej, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką

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

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

- 1) Zakazane jest wyplatanie przypisanego wynagrodzenia zmiennego ponad maksymalną kwotę podlegającą wyplatie (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 wyplat wynagrodzenia zmiennej lub uznaniowych świadczeń emerytalnych;
 - nie dokonuje wyplat wynagrodzenia zmiennej, jeżeli zobowiązanie do ich wyplaty powstało w okresie, w którym Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora.

W przypadku ustanienia 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 wyplatane 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 zmiennej pod warunkiem, że nie postawiono jej zarzutów i nie podlega sankcjom karnym lub dyscyplinarnym.

W 2024 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019, 2020, 2021, 2022 i 2023 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennej za 2024, które będzie przyznane w 2025 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kapitałach kwotę 6 397 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 26 046 tys. zł (ujęta w latach poprzednich).

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	142 158	8 750	121 760	8 487
przyznane w danym okresie	34 426	3 412	57 711	2 802
wykonane w danym okresie	(44 608)	(3 075)	(37 151)	(2 528)
wygasłe w danym okresie	-	-	(162)	(11)
Stan na koniec okresu	131 976	9 087	142 158	8 750

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

Rodzaj transakcji w świetle MSSF 2	Transakcje w formie akcji
Data ogłoszenia programu	31 stycznia 2020 – wejście w życie Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej Politykę Wynagradzania.
Data rozpoczęcia przyznania akcji	29 lutego 2024 roku
Data zakończenia przyznania akcji	2 kwietnia 2024 roku



Bank zmieniającego się świata

89

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

39.ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	31.12.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania warunkowe	34 611 132	48 859 712
zobowiązania dotyczące finansowania	22 111 126	33 355 151
zobowiązania gwarancyjne	12 500 006	15 504 561
Otrzymane zobowiązania warunkowe	55 172 867	57 137 307
zobowiązania o charakterze finansowym	551 870	8 176 478
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	54 620 997	48 960 829

W 2024 roku Bank przeprowadził analizę istniejących udzielonych i otrzymanych zobowiązań warunkowych pod względem zapisów umownych pozwalających na bezwarunkowe odwołanie tych zobowiązań. W wyniku przeprowadzonej analizy stwierdzono, że dla części ekspozycji prezentowanych dotychczas w zobowiązaniach warunkowych udzielonych i otrzymanych możliwie jest bezwarunkowe odwołanie tych zobowiązań, w związku z tym począwszy od 2024 roku zaprzestano ujawniania tych pozycji w ramach zobowiązań warunkowych.

Kwota udzielonych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2024 r. wynosi 18 152 339 tys. zł (31.12.2023 r. wynosiła 20 996 915 tys. zł), natomiast otrzymanych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 49 217 162 tys. zł (31.12.2023 r. wynosiła 50 724 039 tys. zł).

40.USTANOWIONE ZABEZPIECZENIA

Bank posiadał następujące aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

Zabezpieczenia ustanowione na aktywach Banku

Poniższa tabela prezentuje wartość bilansową aktywów finansowych, które zostały ustanowione jako zabezpieczenia z tytułu zaciągniętych zobowiązań lub zobowiązań warunkowych.

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Banku	31.12.2024	31.12.2023
Fundusz ochrony środków gwarantowanych BFG		
rodzaj zabezpieczenia	obligacje skarbowe	obligacje skarbowe
wartość nominalna zabezpieczenia	360 000	270 000
wartość bilansowa zabezpieczenia	348 772	265 254
termin wykupu zabezpieczenia	21.07.2033	22.09.2025
rodzaj zabezpieczenia	-	obligacje skarbowe
wartość nominalna zabezpieczenia	-	100 000
wartość bilansowa zabezpieczenia	-	96 987
termin wykupu zabezpieczenia	-	21.07.2033
Zabezpieczenie rozliczeń transakcji pochodnych		
rodzaj zabezpieczenia	lokaty „call”	lokaty „call”
wartość nominalna zabezpieczenia	736 339	741 002
Zabezpieczenia z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyznanym odkupu (repo transactions)		
wartość bilansowa zabezpieczenia	23 722	-
wartość godziwa zabezpieczenia	23 597	-

Zabezpieczenia ustanowione na aktywach klienta

Bank nie ustanowił zabezpieczenia na aktywach klientów, które może sprzedać lub zastawić.



Bank zmieniającego się świata

90

41. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów i zobowiązań Bank 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.

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

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

W 2024 roku i 2023 roku nie dokonywano zmian w zasadach klasyfikacji do poziomów wyceny.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wyceny:

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



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

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	23 028 091	2 607 196	836 739	26 472 026
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 297 901	142 215	2 440 116
Instrumenty zabezpieczające	-	231 025	-	231 025
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 027 454	-	-	23 027 454
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	637	78 270	242 018	320 925
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	452 506	452 506
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	3 015 629	137 825	3 153 454
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 173 916	137 825	2 311 741
Instrumenty zabezpieczające	-	841 713	-	841 713
<hr/>				
31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	16 634 721	2 786 082	1 387 057	20 807 860
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 644 854	501 891	3 146 745
Instrumenty zabezpieczające	-	82 343	-	82 343
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 634 303	-	-	16 634 303
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	418	58 885	231 584	290 887
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	653 582	653 582
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	3 304 198	439 609	3 743 807
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 499 387	365 888	2 865 275
Instrumenty zabezpieczające	-	804 811	73 721	878 532

W 2024 roku oraz 2023 roku nie zanotowano przypadków zmiany poziomu wycen z 1 na 2, 1 na 3, 2 na 1, 2 na 3 oraz 3 na 1.

W 2024 roku zanotowano 188 przypadków instrumentów pochodnych, dla którego poziom wyceny zmienił się z 3 na 2. We wszystkich przypadkach spowodowane to zostało skróceniem się czasu do zapadalności transakcji (w 2023 roku 225 przypadków spowodowane skróceniem się czasu do zapadalności transakcji).

W poniższej tabeli przedstawiono wycenę tych transakcji na początek i koniec okresu raportowego:

	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
31.12.2024		
Stan na początek okresu	437 535	357 502
Stan na koniec okresu	492 288	412 763



Bank zmieniającego się świata

92

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
31.12.2023		
Stan na początek okresu	215 374	196 258
Stan na koniec okresu	236 696	288 076

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

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

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

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

Report

12 miesięcy do 31.12.2024	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	Instrumenty zabezpieczające - zobowiązania
Stan na początek okresu	501 891	885 166	365 888	73 721
Łączne zyski / straty ujęte w: rachunku zysków i strat	(359 676)	24 357	(228 063)	(73 721)
Nabycie	-	2 258	-	-
Sprzedaż	-	(2 031)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(215 171)	-	-
Odpisy	-	(55)	-	-
Stan na koniec okresu	142 215	694 524	137 825	-
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	(359 676)	24 357	(228 063)	(73 721)
12 miesięcy do 31.12.2023	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	Instrumenty zabezpieczające - zobowiązania
Stan na początek okresu	266 207	1 185 674	262 516	115 074
Łączne zyski / straty ujęte w: rachunku zysków i strat	235 684	(1 341)	103 372	(41 353)
Nabycie	-	30 103	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(329 270)	-	-
Stan na koniec okresu	501 891	885 166	365 888	73 721
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	235 684	(1 341)	103 372	(41 353)



Bank zmieniającego się świata

93

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Poniżej przedstawiono wpływ nieobserwowalnych czynników na wartość instrumentów finansowych sklasyfikowanych do poziomu trzeciego.

Rodzaj instrumentu	31.12.2024		31.12.2023	
	wartość godziwa według scenariusza pozytywnego	wartość godziwa według scenariusza negatywnego	wartość godziwa według scenariusza pozytywnego	wartość godziwa według scenariusza negatywnego
Instrumenty pochodne ¹	5 347	10 588	66 431	62 830
Obligacje komercyjne ²	66 323	65 658	68 707	67 866
Akcie i udziały ³	169 605	153 452	162 231	146 780
Kredyty ⁴	457 479	447 578	660 339	646 936

¹scenariusz: zmiana ratingu o +3/-3 stopnie²scenariusz: zmiana spreadu kredytowego o

-50bp/+50bp

³scenariusz: zmiana wartości wyceny o +5%/-5%⁴scenariusz: zmiana stopy dyskontowej o

-50bp/+50bp

Bank przeprowadza wyliczenia wartości godziwej dyskontując wszystkie kontraktowe przepływy transakcji przy użyciu charakterystycznych dla każdej grupy transakcji krzywych stóp procentowych. W przypadku produktów nieposiadających harmonogramu spłaty przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej transakcji lub, w przypadku produktów odnawialnych, stosuje się krzywe osadu 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) Banku składa się z:

- krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego,
- kosztu pozyskania źródła 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.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

	31.12.2024	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe				
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 551	11 325 551	3	
Należności od banków	7 789 297	7 413 534	3	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	81 189 258	80 687 335	3	
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32 364 550	30 365 556	1,3	
Inne aktywa finansowe	961 750	961 750	3	
Inwestycje w jednostkach zależnych	108 426	108 426	3	
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	5 757 872	6 317 487	2,3	
Zobowiązania wobec klientów	130 830 128	130 124 764	3	
Zobowiązania podporządkowane	3 420 128	3 879 943	3	
Zobowiązania z tytułu leasingu	606 204	606 204	3	
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 033 656	1 033 656	3	
	31.12.2023	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe				
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 883 582	6 883 582	3	
Należności od banków	17 890 698	17 126 326	2,3	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	81 137 225	80 630 080	3	
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26 246 278	24 303 218	1,3	
Inne aktywa finansowe	530 619	530 619	3	
Inwestycje w jednostkach zależnych	118 726	118 726	3	
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	4 571 172	5 271 788	2,3	
Zobowiązania wobec klientów	127 134 065	126 221 912	3	
Zobowiązania podporządkowane	4 336 072	5 038 080	3	
Zobowiązania z tytułu leasingu	626 174	626 174	3	
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 058 441	1 058 441	3	

1) Należności i zobowiązania od banków

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

2) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

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



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

3) Papiry wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

4) Zobowiązania podporządkowane

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

5) Zobowiązania wobec klientów

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

6) Zobowiązania z tytułu leasingu

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

Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

	Wartość brutto wykazywana w aktywach / zobowiązaniach finansowych	Wartość netto wykazywana w aktywach / zobowiązaniach finansowych	Wartość możliwa do kompensowania w ramach zawartych umów	Wartość Cash-Collateral	Wartość netto
31.12.2024					
Aktywa finansowe					
Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające	2 671 141	2 671 141	(1 310 127)	(1 055 624)	305 391
Razem	2 671 141	2 671 141	(1 310 127)	(1 055 624)	305 391

Zobowiązania finansowe

Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające	3 153 454	3 153 454	(1 310 127)	(736 339)	1 106 988
Razem	3 153 454	3 153 454	(1 310 127)	(736 339)	1 106 988

	Wartość brutto wykazywana w aktywach / zobowiązaniach finansowych	Wartość netto wykazywana w aktywach / zobowiązaniach finansowych	Wartość możliwa do kompensowania w ramach zawartych umów	Wartość Cash-Collateral	Wartość netto
31.12.2023					
Aktywa finansowe					
Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające	3 229 088	3 229 088	(1 584 123)	(1 258 473)	386 492
Razem	3 229 088	3 229 088	(1 584 123)	(1 258 473)	386 492

Zobowiązania finansowe

Instrumenty pochodne handlowe i zabezpieczające	3 743 807	3 743 807	(1 584 123)	(736 133)	1 423 551
Razem	3 743 807	3 743 807	(1 584 123)	(736 133)	1 423 551



Bank
zmieniającego się
światu

96

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Możliwość kompensowania niewymagalnych należności i zobowiązań, jak również rozliczenie w kwocie netto w przypadku przedterminowego rozliczenia kontraktu, wynika z postanowień umów ramowych/ ISDA zawartych z kontrahentami.

42. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W 2024 roku Bank zawiązał umowy dotyczące sprzedaży z portfela detalicznego, MSP i korporacyjnego.

W świetle zapisów MSSF 9 sprzedaż składnika aktywów finansowych z powodu wzrostu ryzyka kredytowego nie powoduje zmiany modelu biznesowego.

W konsekwencji Bank nadal utrzymuje portfel tych kredytów w modelu biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskania umownych przepływów pieniężnych.

Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 430 520 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 291 643 tys. zł.

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 198 143 tys. zł. Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wynosił 59 266 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

43. SEKURITYZACJA

W dniu 28 marca 2024 roku Bank zawarł z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 097 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku. Głównym celem transakcji jest uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z lagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów).

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

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansowo wyniosła 876 049 tys. zł.

Data zakończenia transakcji według umowy to 31 grudnia 2031 roku.

Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez Inwestora do kwoty 86 288 tys. zł na datę 31 grudnia 2024 roku. Koszty z tytułu tej gwarancji prezentowane są w Kosztach z tytułu prowizji - Zobowiązania gwarancyjne i operacje dokumentowe.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku, zawarcie Transakcji wpływa na wzrost jednostkowego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 i współczynnika kapitału Tier 1 o 0,08 p.p. oraz jednostkowego łącznego współczynnika wypłacalności TCR o 0,11 p.p. w odniesieniu do danych raportowanych BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

Bank pełni rolę organizatora Transakcji.

44.DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA

Bank prowadzi działalność powierniczą polegającą na utrzymywaniu aktywów i rozrachunku transakcji Klientów. Aktywa te nie zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Banku.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Biuro Usług Powierniczych prowadziło na rzecz klientów 146 rachunków papierów wartościowych. Wartość godziwa instrumentów finansowych klientów Biura Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 25 315 376 tys. zł.

W okresie sprawozdawczym przechowywano papiery wartościowe znajdujące się w publicznym obrocie i papiery w formie materialnej oraz instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie na rynkach zagranicznych. W ramach świadczenia usług powierniczych na rzecz klientów Bank współpracował z kilkoma biurami maklerskimi oraz centralnymi depozytarni papierów wartościowych. Bank pełni funkcje depozytarium dla krajowych funduszy inwestycyjnych.



Bank zmieniającego się świata

97

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

45.AKCJONARIAT BANKU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

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

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udziału w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	120 124 392	81,28%	120 124 392	81,28%
BNP Paribas bezpośrednio	84 634 166	57,26%	84 634 166	57,26%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	24,01%	35 490 226	24,01%
Pozostali	27 675 478	18,72%	27 675 478	18,72%
Ogółem	147 799 870	100,00%	147 799 870	100,00%

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

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 grudnia 2024 r. wynosił 147 800 tys. zł.

W skład kapitału wchodziło 147 799 870 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym: 15 088 100 akcji serii A, 7 807 300 akcji serii B, 247 329 akcji serii C, 3 220 932 akcje serii D, 10 640 643 akcje serii E, 6 132 460 akcji serii F, 8 000 000 akcji serii G, 5 002 000 akcji serii H, 28 099 554 akcje serii I, 2 500 000 akcji serii J, 10 800 000 akcji serii K, 49 880 600 akcji serii L, 302 636 akcji serii M oraz 78 316 akcji serii N.

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

Ogólna liczba głosów wynikających ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 799 870 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych Akcji Serii M wynosi 44 608 głosów, a z Akcji Serii N wynosi 78 316 głosów.

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

Intencja BNP Paribas dotycząca płynności akcji Banku

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

Zmiany w strukturze akcjonariatu w 2024 r.

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

Po rozliczeniu ww. transakcji oraz innych transakcji dokonanych na rynku regulowanym dotyczących 6 545 akcji Banku, udział BNP Paribas SA w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6%. BNP Paribas SA bezpośrednio posiada 84 634 166 akcji Banku reprezentujących (na 31 grudnia 2024 r.) ok. 57,26% ogólnej liczby akcji i głosów

w Banku, a wraz z innymi podmiotami grupy kapitałowej BNP Paribas SA kontroluje łącznie 120 124 392 akcji Banku reprezentujące (na 31 grudnia 2024 r.) ok. 81,28% ogólnej liczby akcji i głosów w Banku.

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



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania raportu za rok 2024 r. (13 marca 2025 r.) oraz Sprawozdania finansowego za III kwartał 2024 r. (8 listopada 2024 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE 8.11.2024	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹ 8.11.2024	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE 13.03.2025	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹ 13.03.2025
Przemysław Gdański	39 366	8 280	-	39 366	8 280
André Boulanger	-	5 953	-	-	5 953
Małgorzata Dąbrowska	-	-	-	-	-
Wojciech Kembrowski	-	3 671	-	-	3 671
Piotr Konieczny	-	455	-	-	455
Magdalena Nowicka	-	2 392	-	-	2 392
Volodymyr Radin	-	1 364	-	-	1 364
Agnieszka Wolska	4 095	2 443	-	4 095	2 443

CZŁONEK RADY NADZORCZEJ BANKU	AKCJE 8.11.2024	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹ 8.11.2024	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE 13.03.2025	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹ 13.03.2025
Jean-Charles Aranda	-	1 828	-	-	1 828

1) Warranty subskrypcyjne objęte 21.03.2024 r.: serii A5 - jeden warrant serii A5 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję oraz serii B2 - jeden warrant serii B2 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii N BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję.

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie deklarowali posiadania akcji/ uprawnień do akcji Banku na 13 marca 2025 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za III kwartał 2024 r. (8 listopada 2024 r.).

46.KAPITAŁ ZAPASOWY I POZOSTAŁE KAPITAŁY

Poniższe tabele przedstawiają zmiany w kapitale zapasowym i pozostałych kapitałach rezerwowych:

Kapitał zapasowy	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	9 110 976	9 110 976
Zmiany	-	-
Stan na koniec okresu	9 110 976	9 110 976

Pozostałe kapitały rezerwowe	31 grudnia 2024	31 grudnia 2023
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 397 051	2 886 824
Razem	4 024 205	3 513 978



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Kapitał z aktualizacji wyceny	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	(566 964)	(1 150 000)
Zysk/Strata z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	43 787	653 872
Zysk/Strata z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(10 138)	67 303
Wycena świadczeń pracowniczych metodą aktuarialną	(1 698)	(1 377)
Podatek dochodowy odroczony	(6 071)	(136 762)
Stan na koniec okresu	(541 084)	(566 964)

Pozostałe kapitały rezerwowe	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	2 886 824	2 509 445
Przeniesienie z zysków z lat ubiegłych	503 830	370 892
Opcje menadżerskie	6 397	6 487
Stan na koniec okresu	3 397 051	2 886 824

Obligacje kapitałowe AT1	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	-	-
Wartość emisji obligacji kapitałowych AT1	650 000	-
Stan na koniec okresu	650 000	-

Bank dokonał emisji obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Obligacje Kapitałowe AT1”), które zostały nabycie przez BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu w dniu 28 listopada 2024 r. Łączna wartość nominalna emisji Obligacji Kapitałowych AT1 wyniosła 650 000 tys. zł, a wartość nominalna jednej Obligacji Kapitałowej AT1 wynosi 500 tys. zł. Obligacje Kapitałowe AT1 oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki referencyjnej Wibor 3M oraz marży. Wysokość oprocentowania została ustalona na warunkach rynkowych. Obligacje Kapitałowe AT1 są instrumentami bez określonego terminu wykupu, uprawniającymi do otrzymywania odsetek przez czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem, że Bank będzie mógł dokonać ich wcześniejszego wykupu na zasadach wskazanych w warunkach emisji. Warunki emisji Obligacji Kapitałowych AT1 nie przewidują możliwości konwersji na akcje Banku, a jedynie możliwość ich umorzenia w formie odpisu tymczasowego w przypadku spadku współczynnika CET1 poniżej umownej wartości referencyjnej.

Wynik z lat ubiegłych	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	(400 786)	(400 786)
Przeniesienie z zysków z bieżącego okresu	-	-
Stan na koniec okresu	(400 786)	(400 786)



Bank
zmieniającego się
światła

100

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	2024	2023		
	Wartość brutto	Podatek odroczony	Wartość brutto	Podatek odroczony
Stan na początek okresu	(704 959)	133 942	(1 426 134)	270 966
zyski/straty z tytułu wyceny według wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody odniesione na kapitał własny	23 058	(4 381)	722 929	(137 357)
przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 591	(2 012)	(1 754)	333
Stan na koniec okresu	(671 310)	127 549	(704 959)	133 942

47.DYWIDENDY

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 kwietnia 2024 r. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2023 r. Na podstawie niniejszej uchwały Bank wypłacił w dniu 10 maja 2024 r. dywidendę w wysokości 503 997 556,70 zł, tj. w kwocie 3,41 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 799 870 akcji.

Intencją Banku, zgodnie z przyjętą przez Radę Nadzorczą w dniu 9 grudnia 2021 roku polityką dywidendową, jest stabilne realizowanie w długim okresie wypłat dywidend dla akcjonariuszy z zachowaniem zasad ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową Banku zgodnie z wymogami przepisów prawa oraz stanowisk KNF w sprawie założzeń polityki dywidendowej banków komercyjnych.

Intencją Banku jest wypłata dywidendy w 2025 roku z zysku netto osiągniętego za rok 2024 roku. Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych decyzja dotycząca podziału zysku pozostaje w kompetencjach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

48. PODZIAŁ ZYSKU

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

49. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	31.12.2024	31.12.2023
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 17)	11 325 551	6 883 582
Rachunki bieżące banków i inne należności	6 824 291	8 917 690
Lokaty międzybankowe	60 009	-
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	18 209 851	15 801 272



Bank
zmieniającego się
światu

101

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

50. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Zmiana stanu należności od banków (w tym od Banku Centralnego i kasa)	31.12.2024	31.12.2023
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	5 659 432	(10 346 456)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	2 408 579	2 674 665
Zmiana stanu wynikająca z odsetek	(2 957)	1 624
Zmiana stanu należności od banków, razem	8 065 054	(7 670 167)

Zmiana stanu należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	31.12.2024	31.12.2023
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(52 033)	1 347 578
Zmiana stanu wynikająca z odsetek	(65 096)	1 408 585
Zmiana stanu należności od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	(117 129)	2 756 163

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków (w tym od Banku Centralnego)	31.12.2024	31.12.2023
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(260 311)	2 749 713
Splata długoterminowych kredytów otrzymanych	(1 148 623)	(369)
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 295 674	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków, razem	(113 260)	2 749 344

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	31.12.2024	31.12.2023
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	3 696 063	6 705 014
Zmiana stanu wynikająca z odsetek	84 982	(102 502)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem	3 781 045	6 602 512

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(30 835)	(81 145)
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	(49 960)	(153 394)
Odpis na papiery wartościowe	(35)	(40 611)
Pozostałe korekty	20 887	(28 723)
Przepływy z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	(59 943)	(303 873)

51. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIAZANYMI

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.



Bank
zmieniającego się
światu

102

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku wchodzi 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”).

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi wynikły 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 powiązanymi

	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	9 367 983	1 663	103 956	2 584	2 716 736	12 192 922
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	7 466 281	1 663	84 274	2 520	2 714 035	10 268 773
Pochodne instrumenty finansowe	1 670 668	-	8 614	-	-	1 679 282
Pochodne instrumenty zabezpieczające	231 025	-	-	-	-	231 025
Inne aktywa	9	-	11 068	64	2 701	13 842
Zobowiązania	10 032 841	26 789	753 218	1 973	35 259	10 850 080
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 020 715	26 789	722 019	1 973	34 772	5 806 268
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	3 420 128	-	-	-	-	3 420 128
Pochodne instrumenty finansowe	750 285	-	2 356	-	-	752 641
Pochodne instrumenty zabezpieczające	841 713	-	-	-	-	841 713
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	-	-
Inne zobowiązania	-	-	28 843	-	487	29 330
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	294 101	1 145	-	295 246
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	430 288	86 650	662 905	-	897 330	2 077 173
Zobowiązania otrzymane	440 132	121 264	2 270 042	-	857 821	3 689 259
Pochodne instrumenty (nominal)	75 378 215	-	184 840	-	-	75 563 055
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominal)	29 817 809	-	-	-	-	29 817 809
Rachunek Zysków i Strat	94 621	(1 125)	60 598	45	238 813	392 952
12 miesięcy do 31.12.2024						
Przychody z tytułu odsetek	446 538	228	54 621	159	166 701	668 247
Koszty z tytułu odsetek	(468 797)	(1 353)	(23 491)	(114)	-	(493 755)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	16 072	16 072
Wynik na działalności handlowej	252 546	-	14 909	-	-	267 455
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	74 175	-	58 464	132 639
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(41 889)	-	(124)	(42 013)
Ogólne koszty administracyjne	(135 666)	-	(17 727)	-	(222)	(153 615)



Bank
zmieniającego się
światu

103

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wynagrodzenie Zarządu		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	15 523	18 398
Świadczenia długoterminowe	4 434	4 587
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	1 801
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	519
Płatności w formie akcji*	5 744	4 795
Wydane akcje**	1 855	2 279
Wynagrodzenie Zarządu, razem	27 556	32 379

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

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną



Bank zmieniającego się świata

| 104

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 832	1 627
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	1 832	1 627

52. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdawczość według segmentów

Bank podzielił swoją działalność oraz zastosował 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 Banku.

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 wewnętrznie przepisami Banku.

Monitorowanie wyników zarządczych w Banku uwzględnia wszystkie elementy składowe rachunku zysków i strat danego segmentu do poziomuysku 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 Banku modelem alokacji. Dodatkowo wynik zarządczy segmentów uwzględnia rozliczenia linii biznesowych z tytułu świadczonych pomiędzy nimi usługami.

Działalność operacyjna Banku 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.

Bank stosuje ujednolicone 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, Bank 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. Bank świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, a wpływ sezonowości jest nieistotny.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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 Banku. W ramach segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej wykazywane są również wyniki osiągane 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 ratelne 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 Banku produktów finansowania agrobiznesu, produkty rynku finansowego, w tym zawieranie transakcji klientów wymiany walutowej oraz z zakresu instrumentów pochodnych, produkty leasingu i faktoringu oraz takie wyspecjalizowane usługi jak finansowanie nieruchomości, strukturyzowane finansowanie spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps), bankowość inwestycyjna oraz związane z usługą 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 Banku skierowaną do największych polskich przedsiębiorstw i obejmuje obsługę klientów strategicznych.

Pozostała działalność bankowa Banku 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 Banku 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 kosztami finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Banku).

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



Bank
zmieniającego się
światła

106

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2024	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personel Finance
Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy do 31.12.2024*								
Wynik z tytułu odsetek	3 111 281	611 303	1 536 621	101 767	270 841	5 631 813	736 545	696
przychody odsetkowe zewnętrzne	3 651 222	500 651	1 833 626	391 737	3 528 200	9 905 437	1 178 105	1 264
koszty odsetkowe zewnętrzne	(1 405 747)	(313 190)	(684 789)	(13 838)	(1 856 061)	(4 273 624)	(137 411)	
przychody odsetkowe wewnętrzne	3 386 012	799 427	1 865 683	15 907	(6 067 028)	-	548 400	
koszty odsetkowe wewnętrzne	(2 520 206)	(375 585)	(1 477 899)	(292 040)	4 665 730	-	(852 549)	(568
Wynik z tytułu opłat i prowizji	618 526	130 111	389 015	72 718	(7 858)	1 202 511	136 065	122
Przychody z tytułu dywidend	-	-	5 042	-	8 105	13 147	1 051	
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	115 512	85 354	362 867	232 352	44 951	841 037	71 136	
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	14 374	14 374	-	
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	1 946	1 946	-	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(96 510)	(13 796)	(13 495)	(13)	(7 764)	(131 576)	(9 629)	(33 8
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	(11 569)	-	-	-	-	(11 569)	-	
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	2 522	11 173	(199 704)	(39 453)	112	(225 350)	30 135	(54 t
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(795 728)	-	-	-	-	(795 728)	-	
Ogólne koszty administracyjne	(1 024 778)	(114 293)	(355 379)	(107 389)	(1 115 298)	(2 717 137)	(18 708)	(266 t
Amortyzacja	(124 809)	(2 255)	(70 948)	(20 454)	(296 392)	(514 858)	(264)	(17 1
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(919 912)	(229 059)	(227 015)	(5 366)	1 381 351	-	-	(127 1
Wynik na działalności operacyjnej	874 535	478 538	1 427 004	234 162	294 368	3 308 610	946 331	319
Podatek od instytucji finansowych	(184 739)	(26 218)	(125 339)	(26 714)	(41 962)	(404 971)	-	(53 4
Zysk (strata) brutto segmentu	689 796	452 320	1 301 665	207 448	252 406	2 903 639	946 331	265
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(582 841)	-	
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	2 320 798	-	-
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2024*								
Aktywa segmentu	40 937 665	5 904 277	28 022 504	5 089 125	83 133 929	163 087 501	13 568 651	12 374
Zobowiązania segmentu	72 916 607	16 841 038	42 045 238	-	15 972 708	147 775 592	11 805 870	

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



Bank
zmieniającego się
światła

107

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2023	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Person Finance
Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy do 31.12.2023*								
Wynik z tytułu odsetek	2 905 820	498 890	1 358 514	113 153	249 952	5 126 329	667 664	689
przychody odsetkowe zewnętrzne	3 893 830	551 877	1 809 687	490 257	2 695 434	9 441 085	1 198 420	1 183
koszty odsetkowe zewnętrzne	(1 345 787)	(372 637)	(784 831)	(9 653)	(1 801 848)	(4 314 756)	(505 907)	
przychody odsetkowe wewnętrzne	3 136 850	754 913	1 813 787	11 053	(5 716 603)	-	875 032	
koszty odsetkowe wewnętrzne	(2 779 073)	(435 263)	(1 480 130)	(378 504)	5 072 969	-	(899 882)	(494 8)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	568 036	140 218	377 967	79 159	(4 110)	1 161 271	155 151	102
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 419	-	6 462	10 881	425	
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	122 298	88 878	381 210	281 862	77 344	951 591	88 269	
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	11 863	11 863	-	
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(30 939)	(30 939)	-	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(33 995)	(2 970)	(5 477)	-	(47 625)	(90 069)	(1 394)	(26 0)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w związku z istotną modyfikacją	4 190	-	-	-	-	4 190	-	
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(55 165)	12 048	51 833	(31 156)	(130)	(22 570)	40 457	(4 1)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 978 086)	-	-	-	-	(1 978 086)	-	
Ogólne koszty administracyjne	(998 381)	(110 071)	(296 078)	(103 548)	(1 014 900)	(2 522 978)	(19 711)	(247 8)
Amortyzacja	(117 955)	(2 239)	(55 842)	(15 663)	(264 956)	(456 655)	(285)	(16 1)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(833 499)	(217 125)	(201 766)	6 890	1 245 500	-	-	(141 9)
Wynik na działalności operacyjnej	(416 737)	407 629	1 614 780	330 697	228 461	2 164 828	930 576	359
Podatek od instytucji finansowych	(171 940)	(25 860)	(113 629)	(16 936)	(83 288)	(411 653)	-	(42 1)
Zysk (strata) brutto segmentu	(588 677)	381 769	1 501 151	313 761	145 173	1 753 175	930 576	317
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(745 347)	-	
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	1 007 828	-	-
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2023 *								
Aktywa segmentu	42 315 259	6 375 683	25 985 843	4 915 595	76 796 018	156 388 399	14 301 789	12 071
Zobowiązania segmentu	66 129 425	17 315 233	42 771 705	-	17 359 326	143 575 690	18 483 435	

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



Bank
zmieniającego się
światła

108

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

53.SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałaby 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.

Calkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12 554 tys. zł, w tym:

- kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9 650 tys. zł oraz
- kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2 895 tys. zł.

Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 roku. Dnia 25 kwietnia 2016 roku Bank wniosł skargę kasacyjną od wyroku. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejście podstawaiowej 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 przekażał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia, w listopadzie 2022 roku odbyła się pierwsza rozprawa. Sprawa jest w toku.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 31 grudnia 2024 roku Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zzewzwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (merchantów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego dwóch przedsiębiorców wniosło dwukrotnie, jeden trzykrotnie, a jeden wniosł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosiła 1 028 020 tys. zł, z których 1 018 050 tys. zł dotyczyło 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 zzewzwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40 290 tys. zł, z których 37 790 tys. zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

- Większość zaważeń do próby ugodowej po odmowie podjęcia rozmów przez Bank nie trafiło do sądu.

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

Do dnia 31 grudnia 2024 roku Bank otrzymał łącznie 164 pozwy indywidualne oraz sześć pozewów w postępowaniu grupowym uczestników funduszy inwestycyjnych, związane z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.).

Łączna kwota roszczeń dochodzonych ww. pozwami wynosi 205 165 tys. zł. Łączna kwota rezerwy 2 800 tys. zł.

Pierwsze dwa pozwy grupowe zostały złożone przez uczestników Funduszu Retail Parks Fund Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji (dalej Fundusz RPF) odpowiednio: w imieniu 397 uczestników, wartość roszczeń: 96 221 tys. zł oraz w imieniu 181 uczestników, wartość roszczeń: 25 302 tys. zł.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Kolejne pozwy grupowe dotyczą ustalenia odpowiedzialności Banku za działania Banku jako depozytariusza następujących funduszy: 3) PSF 2 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 17 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń), 4) PSF Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 81 uczestników funduszu; brak wskazania wysokości roszczeń) 5) EPEF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (pozew złożony w imieniu 42 uczestników funduszu; wartość roszczeń - 128 tys. zł) oraz 6) PSF Lease Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (w imieniu 38 uczestników funduszu; wartość roszczeń: 8 988 tys. zł).

Zarzuty podnoszone w pozwach koncentrują się w szczególności na nieprawidłowym wykonywaniu przez Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie Bank, obowiązków w zakresie zapewnienia, aby wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego oraz obowiązku weryfikacji zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Bank stoi na stanowisku, że roszczenia uczestników funduszy w stosunku do Banku są bezzasadne.

Do dnia 31 grudnia 2024 roku zapadło łącznie 10 nieprawomocnych wyroków sądów pierwszej instancji:

- 1 wyrok niekorzystny dla Banku (Sąd w sprawie dot funduszu InMedica zasądził kwotę: 64 tys zł na rzecz powoda z uwagi na nieprawidłową dywersyfikację aktywów funduszu);
- 9 wyroków korzystnych dla Banku (powództwa indywidualnych uczestników funduszy oddalone z uwagi na brak przesłanek odpowiedzialności odszkodowawczej Banku, w jednej sprawie złożono wniosek o uzasadnienie wyroku).

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

W dniu 28 września 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na Bank na podstawie art. 232 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank w okresie 31 stycznia 2017 roku do 31 sierpnia 2019 roku przepisów ww. ustawy, poprzez niemalizujące sprawowanie kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez fundusze inwestycyjne PSF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz PSF 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, mającej na celu zapewnienie, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny, była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy.

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

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

Bank utworzył rezerwę na poczet nałożonej kary.

Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Bank, że zakończenie postępowania w przedmiocie rozpoznania ww. wniosku planowane jest w kwietniu 2025 roku.

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



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Decyzją z 14 czerwca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 500 tys. zł za naruszenie obowiązków związanych z zapewnieniem aby wartość aktywów netto funduszu oraz wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa, na dni wyceny przypadające 30 listopada 2018 roku oraz 28 lutego 2019 roku.

W uzasadnieniu decyzji Komisja wskazała, iż naruszenie ww. obowiązków Depozytariusza polegało przede wszystkim na braku wnikliwej analizy okoliczności mającej wpływ na ustalenie sytuacji emitentów obligacji nabywanych przez fundusz oraz nie pozyskaniu wystarczających informacji o okolicznościach mających wpływ na tę sytuację. Na skutek tego Depozytariusz nie dostrzegł zasadności dokonania odpisów aktualizujących wartość obligacji w odpowiedniej wysokości i wycena obligacji była nieadekwatna. Komisja umorzyła postępowanie w części dotyczącej podejrzenia naruszenia w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 października 2018 roku.

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

Bank utworzył rezerwę na poczet nałożonej kary.

Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Bank, że zakończenie postępowania w przedmiocie rozpoznania ww. wniosku planowane jest w marcu 2025 roku.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

8 lipca 2022 roku UOKiK wszczęł postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, że po otrzymaniu reklamacji konsumenta dotyczącej nieautoryzowanej transakcji, Bank nie zwraca automatycznie klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadza wstępna procedurę wyjaśniającą w celu ustalenia, czy daną transakcję należy uznać jako zaakceptowaną/dokonaną przez klienta. Drugi zarzut UOKiK dotyczy przekazywania klientom przez Bank niewłaściwych informacji przy odrzucaniu reklamacji dotyczących spornych transakcji. Odrzucając takie reklamacje, Bank wyjaśniał, że zgodnie z jego systemami transakcja jest uznawana za autoryzowaną, gdyż została potwierdzona zgodnie z postanowieniami umowy obowiązującej klienta, w tym poprzez elementy, które tylko jemu/jej powinny być wiadome, tym samym jej kwestionowanie wskazuje na przypadek rażącego niedbalstwa po stronie klienta.

Podobne zarzuty UOKiK skierował do kilkunastu innych podmiotów sektora bankowego.

W sierpniu i grudniu 2024 roku UOKiK zażądał dodatkowych informacji oraz przedłużył prowadzenie postępowania do dnia 11 kwietnia 2025 roku.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

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

Bank nie zgodził się z 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 zdążył 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 roku 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 roku Bank złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W dniu 8 grudnia 2023 roku sąd dorzucił Bankowi odpowiedź UOKiK na odwołanie banku, wniesioną do SOKiK w dniu 28 sierpnia 2023 roku.

Bank związał rezerwę w wysokości nałożonej kary.

Sąd zamknął rozprawę i wyznaczył termin ogłoszenia wyroku - 24 marca 2025 roku.

**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024**

Postępowania sądowe dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego, o której mowa w art. 45 Ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”)

Instytucja sankcji kredytu darmowego uregulowana jest w art. 45 u.k.k., zgodnie z którym w przypadku naruszenia przez kredytodawcę wymienionych w nim przepisów tej ustawy, konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie o kredyt, a w razie, gdyby takiego sposobu nie ustalono, zwraca kredyt w równych ratach, płatnych co miesiąc, od dnia zawarcia umowy o kredyt. Zgodnie z art. 45 ust. 5 u.k.k. uprawnienie do skorzystania z sankcji kredytu darmowego wygasza po upływie roku od dnia wykonania umowy kredytu.

Pierwsze pozwy związane ze skorzystaniem przez Klientów z instytucji sankcji kredytu darmowego zaczęły wpływać do Banku w 2021 roku. Na koniec 2024 roku Bank otrzymał 801 takich pozwołów o łącznej wartości przedmiotu sporu wynoszącej 16 865 tys. zł.

Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest korzystne dla Banku.

Większość postępowań sądowych toczy się przed sądami I instancji. W sprawach prawomocnie zakonficyczonych, na dzień 31 grudnia 2024 roku zapadło 92% korzystnych wyroków.

Spośród wszystkich toczących się przeciwko Bankowi spraw: 595 znajduje się w I instancji, 73 jest na etapie II instancji, zaś 133 zostało prawomocnie zakonficyczonych.

Zarzut skorzystania z sankcji kredytu darmowego zgłoszany jest także w postępowaniach z powództw windykacyjnych Banku. Na dzień 31 grudnia 2024 roku przedmiotowy zarzut zgłoszono w 31 takich sprawach.

Zagadnienia prawne dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego są przedmiotem licznych pytań prejudycjalnych skierowanych przez polskie sądy do Trybunału Sprawiedliwości (Unii Europejskiej), dotyczących:

- dopuszczalności oprocentowania pozaodsetkowych kosztów kredytu oraz obowiązków informacyjnych spoczywających na instytucjach finansowych na tym tle (sprawy: C-472/23, C-566/24 oraz C-744/24),
- wykładek rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego (sprawa C-566/24),
- zakresu informowania konsumenta o procedurze przedterminowej spłaty kredytu (sprawy: C-566/24, C-831/24) oraz przysługującym konsumentowi prawie odstąpienia od umowy (sprawa C-566/24),
- badania przez sąd z urzędu naruszenia przez kredytodawcę innych przepisów niż wskazane w oświadczeniu o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego (sprawa C-831/24),
- dopuszczalności cesji wierzytelności wynikającej z umowy kredytu konsumenckiego oraz obowiązku zbadania przez sąd z urzędu umowy cesji z punktu widzenia abuzywności zawartych w niej postanowień (sprawa C-80/24),
- dopuszczalnego sposobu określenia wynagrodzenia przysługującego konsumentowi z tytułu umowy cesji (sprawa C-600/24),
- zastosowania sankcji kredytu darmowego w świetle zasady proporcjonalności (sprawy: C-472/23, C-566/24, C-831/24).

W dniu 24 października 2024 roku Trybunał Sprawiedliwości (UE) wydał wyrok w sprawie C-339/23 (Horyzont). TSUE orzekł, że przepisy Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywy Rady 87/102/EWG zezwalają państwu członkowskemu na wprowadzenie różnych sankcji za nieprzeprowadzenie oceny zdolności kredytowej konsumenta i za naruszenie obowiązków informacyjnych określonych w tej dyrektywie. TSUE nie analizował polskich przepisów ani nie wskazał konkretnej sankcji za naruszenie obowiązku przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej konsumenta, zaznaczając, że wybór sankcji należy do państwa członkowskiego, pod warunkiem, że są one skuteczne, proporcjonalne i odstraszające. W art. 45 u.k.k. ustawodawca nie przewidział możliwości zastosowania sankcji kredytu darmowego za naruszenie przez bank obowiązku zbadania zdolności kredytowej konsumenta.

Wykładnia przepisów dotyczących instytucji sankcji kredytu darmowego jest także przedmiotem zagadnień prawnych skierowanych do rozpoznania przez Sąd Najwyższy, dotyczących: uprawnienia sądu do zbadania z urzędu innych naruszeń niż wskazane w treści złożonego przez konsumenta oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego, interpretacji rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego, wzajemnej relacji instytucji sankcji kredytu darmowego oraz przepisów dotyczących postanowień niedozwolonych, jak również dopuszczalności oprocentowania kosztów pozaodsetkowych oraz możliwości zastosowania z tego tytułu sankcji kredytu darmowego (sygn. akt II Ca 825/24).

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 zmiennej oprocentowania. Dodatkowo podważany jest zakres oraz sposób przekazywania konsumentom pouczeń i informacji o zmienności wskaźnika a także metod jego obliczenia i czynnikach wpływających na jego zmianę.

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



Bank zmieniającego się świata

| 112

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakonficyczony dnia 31 grudnia 2024

Do dnia 31 grudnia 2024 roku Bank otrzymał łącznie 64 pozwy (jeden pozew został cofnięty). Pozwy zostały złożone w imieniu konsumentów i dotyczą umów o kredyt hipoteczny w PLN, tylko 1 pozew został złożony przez przedsiębiorcę i dotyczy umowy kredytu odnawialnego.

W przypadku produktów Banku oferowanych konsumentom jedynie kredyty hipoteczne i niektóre produkty dla klientów segmentu Wealth są oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. Kredyty hipoteczne to 68 tys. umów o wartość bilansową 14 840 135 tys. zł. Łączna wartość przedmiotu sporu w prowadzonych postępowaniach sądowych to 17 312 tys. zł, w tym kwota 3 939 tys. zł objęta jest żądaniem zapłaty. Większość postępowań sądowych toczy się przed sądami I instancji. W trzech sprawach wydane zostały korzystne dla banku wyroki sądu I instancji, z których jeden jest prawomocny.

Ponadto, w 24 sprawach windykacyjnych wycoczonych przez Bank, klienci podnieśli argumentację podważającą WIBOR jako wskaźnik referencyjny.

W zdecydowanej większości wraz z pozwami składane są wnioski o zabezpieczenie powództwa poprzez wstrzymanie pobierania na czas trwania procesu części odsetkowej raty opartej o oprocentowanie WIBOR. Większość wniosków jest oddalana przez sądy (na 63 wniosków o zabezpieczenie oddalone 57). Na dzień 31 grudnia 2024 roku wiążące są jedynie dwa postanowienia uwzględniające wniosek o zabezpieczenie, w tym jedno postanowienie jest prawomocne po oddaleniu zażalenia Banku, w przypadku drugiego postanowienia Bank złożył zażalenie lecz nie zostało ono jeszcze rozpoznane.

Bank stoi na stanowisku, że roszczenia konsumentów 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 wchodzą przedstawiciele: Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Ministerstwa Finansów oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Dnia 29 czerwca 2023 roku 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 plynnościowych, zmiany stóp banku centralnego oraz realiów gospodarczych.

W dniu 26 lipca 2023 roku 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 grudnia 2024 roku) prowadzonych jest obecnie 1 532 postępowania sądowych, w których klienci kwestionują postanowienia umowne przewidujące oprocentowanie oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. W 124 wyrokach na 130 zapadłych sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków. 64 postępowania zostały prawomocnie zakończone, w tym jeden prawomocny wyrok został wydany na niekorzyść banku (unieważnienie umowy wynikło jednak z przyczyn innych niż wskaźnik WIBOR).

Postanowieniem z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie wyczłonej przez kredytobiorców wobec PKO BP SA Sąd Okręgowy w Częstochowie zwrócił się do TSUE z pytaniem prawnym dotyczącym możliwości badania postanowień umownych dotyczących zmiennej oprocentowania w oparciu o wskaźnik WIBOR, obowiązków informacyjnych banku w zakresie ryzyka zmiennej stopy procentowej oraz możliwości kontynuowania umowy kredytu w oparciu o stałą marżę w przypadku uznania za nieuczciwe postanowień umownych dotyczących zmiennej oprocentowania w oparciu o WIBOR. W sprawie zarejestrowanej pod sygnaturą C-471/24 nie ma jeszcze rozstrzygnięcia.

Postępowania administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary

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

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Według danych Związku Banków Polskich liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF na koniec grudnia 2024 roku wyniosła ponad 169 tys. wobec ponad 153 tys. na koniec 2023 roku.

Efektem tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzone przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF.



Bank
zmieniającego się
światła

| 113

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 406 207 tys. zł, w porównaniu do 815 687 tys. zł na koniec 2023 roku.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku liczba aktywnych kredytów walutowych oraz denominowanych do CHF wyniosła 8,3 tys.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank był pozwanym w 6 596 (2 716 nowych spraw w 2024 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienci wyczły łącznie 9 591 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy i zapłaty kwot dotychczas uiszczych.

Roszczenia opierają się na występowaniu w umowach postanowień niedozwolonych, które nie pozwalały na utrzymanie umowy w mocy (art. 385¹ k.c.), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 3 495 835 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 2 835 204 tys. zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 1 141 019 tys. zł (434 544 tys. zł na dzień 31 grudnia 2023 roku).

Do dnia 31 grudnia 2024 roku w 2 995 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 806 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 539 w związku z zawartemi ugody sądowej, a w 2 189 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

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

Polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości (UE) (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi ujęty w sprawozdaniu Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniósł 3 238 760 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosił 3 404 016 tys. zł), przy czym wpływ na rachunek zysków i strat Banku w 2024 roku wyniósł 795 728 tys. zł (w 2023 roku wynosił 1 978 086 tys. zł).

Zmiany łącznego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi w 2024 r. przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

Łączny wpływ ryzyka prawnego	12 miesięcy do 31.12.2024	12 miesięcy do 31.12.2023
Stan na początek okresu	3 404 016	1 920 564
Dotworzenie w rachunku wyników	795 728	1 978 086
Wykorzystanie	(861 738)	(619 450)
Różnice kursowe	(99 246)	(16 947)
Reklasyfikacja oczekiwanych strat	-	
kredytowych w związku ze zmianą zasad rachunkowości		141 763
Stan na koniec okresu	3 238 760	3 404 016

W 2024 roku Bank wykorzystał 422 952 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z zawartymi ugadami (w 2023 roku Bank wykorzystał z tego tytułu 376 100 tys. zł).

W 2024 roku Bank wykorzystał 438 786 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w 2023 Bank wykorzystał z tego tytułu

243 350 tys. zł).

Bank
zmieniającego się
światu

114

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi przedstawiają poniższe tabele (w tys. zł):

	Wartość bilansowa brutto (przed korektą z tytułu ryzyka prawnego)	Wpływ ryzyka prawnego	Wartość bilansowa brutto (po korekcie z tytułu ryzyka prawnego)
31.12.2024			
Kredyty na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie CHF	2 080 799	1 674 592	406 207
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	-	1 564 168	-
Razem wpływ ryzyka prawnego		3 238 760	
<hr/>			
31.12.2023			
Kredyty na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie CHF	3 070 272	2 254 585	815 687
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	-	1 149 431	-
Razem wpływ ryzyka prawnego		3 404 016	

Przy szacowaniu wpływu ryzyka prawnego Bank uwzględnia m.in. oszacowaną liczbę przyszłych pozwoń, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu uwzględniał szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość oszacowania wpływu ryzyka prawnego związanego z ugodami wynosiła 238 170 tys. zł z łącznego szacunku wpływu.

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

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

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN, rozpoznanie wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania oraz ewidencja rozliczeń z klientami.

Skutkiem rachunkowym prawomocnego wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytowej jest zaprzestanie ujmowania ekspozycji kredytowej CHF oraz ewidencja rozliczeń z klientami z tytułu stwierdzenia nieważności umowy.

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmienionych, szacunek wpływu zmieniłby się o +/-113 754 tys. 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.	+80 439 tys. PLN
	-5 p.p.	-115 074 tys. PLN

Bank
zmieniającego się
światu

115

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozów. Zmiana liczby przyszłych pozów miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Liczba przyszłych pozów	+20%	+68 031 tys. PLN
	-20%	-68 031 tys. PLN

Bank ocenił również, że gdyby oszacowana liczbę pozów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 35 379 tys. zł.

Bank, kalkulując oczekiwany 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 pozów w celu odpowiedniego aktualizowania szacunku wpływu ryzyka prawnego kredytów walutowych.

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są niewyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych. Powyższa kwestia jest istotna dla oceny ryzyka związanego z postępowaniami dotyczącymi części portfela Banku.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom szacunku wpływu ryzyka prawnego do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy oszacowaniu wysokości wpływu ryzyka prawnego bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania sprawozdania.

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 kredytom hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank utrzymywał aktywa na kwotę 25 422 tys. zł z czego w I półroczu 2024 roku zostały zrealizowane 25 422 tys. zł oraz dodatkowe 24 267 tys. zł na bazie dotworzonej rezerwy. W oparciu o nowy szacunek wpływu ryzyka prawnego zwanego kredytami walutowymi na koniec 2024 roku, Bank pozostawia w aktywach 38 165 tys. zł z przewidywanym terminem realizacji do końca 2025 roku.

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

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

Orzecznictwo Trybunału Sprawiedliwości (UE)

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

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

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

- termine przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta w chwili zawarcia umowy z przedsiębiorcą w związku z postanowieniem, które zostało uznane za nieuczciwe prawomocnym wyrokiem sądu wydanym po dokonaniu zapłaty tych kosztów, biegł od dnia dokonania tej zapłaty, niezależnie od tego, czy konsument był lub mógł być świadomy nieuczciwego charakteru tego postanowienia w chwili dokonywania tej zapłaty lub zanim postanowienie to zostało uznane za nieważne wyrokiem,



Bank
zmieniającego się
światła

| 116

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

- termin przedawnienia roszczenia o zwrot kosztów poniesionych przez konsumenta na podstawie postanowienia umowy zawartej z przedsiębiorcą, które zostało uznane za nieuczciwe prawomocnym wyrokiem sądu, biegł od dnia, w którym krajowy sąd najwyższy wydał wcześniejszy wyrok w odrębnej sprawie, uznający za nieuczciwy standardowy warunek odpowiadający temu warunkowi tej umowy.

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

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

TSUE potwierdził, że roszczenie konsumenta o ustalenie nieuczciwości warunków umownych nie ulega przedawnieniu, natomiast roszczenia restytucyjne konsumenta (o zwrot świadczeń spełnionych na podstawie nieuczciwych warunków umownych) mogą ulegać przedawnieniu, pod warunkiem, że zastrzeżone w prawie krajowym terminy nie czynią niemożliwym lub nadmiernie utrudnionym dochodzenie konsumentowi roszczeń wynikających z Dyrektywy 93/13. TSUE powtórzył, że termin przedawnienia roszczenia restytucyjnego konsumenta nie może rozpoczynać biegu zanim konsument dowiedział się o nieuczciwym charakterze danego warunku umownego. W szczególności termin ten nie może rozpocząć biegu już w dacie spełnienia świadczenia nienależnego przez konsumenta lub w dacie wydania przez TSUE (np. w sprawie C-260/18) bądź Sąd

Najwyższy wyroku w innej podobnej sprawie (bez udziału tego konsumenta), jeżeli wówczas konsument nie miał wiedzy o nieuczciwym charakterze warunku. W ocenie TSUE datą rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia roszczenia konsumenta może być w szczególności data wydania przez sąd prawomocnego wyroku w sprawie z udziałem konsumenta, jeżeli dopiero w tej dacie konsument powziął wiedzę o nieuczciwym charakterze danego warunku. Z uwagi na zakres pytań prejudycjalnych TSUE nie orzekła w przedmiocie przedawnienia roszczeń Banku.

W dniu 24 października 2024 roku wydał wyrok w sprawie C-347/23, dotyczący pojęcia konsumenta. W ocenie TSUE Dyrektywę 93/13 należy interpretować w ten sposób, że osoba fizyczna, która zawiera umowę o kredyt hipoteczny w celu sfinansowania zakupu pojedynczej nieruchomości mieszkalnej z zamarem jej odpłatnego wynajmu, jest objęta pojęciem konsumenta w rozumieniu dyrektywy, jeżeli ta osoba fizyczna działa w celach niezwiązanych z jej działalnością handlową, gospodarczą lub zawodową. Sama okoliczność, że ta osoba fizyczna dąży do uzyskania dochodu z zarządzania tą nieruchomością, nie może sama w sobie prowadzić do wyłączenia tej osoby z zakresu pojęcia konsumenta.

Uchwała Sądu Najwyższego z 25 kwietnia 2024 roku

W dniu 25 kwietnia 2024 roku cała Izba Cywilna Sądu Najwyższego podjęła tzw. dużą uchwałę frankową, rozstrzygając kluczowe zagadnienia prawne, sygn. akt III CZP 25/22, zgodnie z którą:

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



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

W opublikowanym we wrześniu 2024 roku uzasadnieniu uchwały, Sąd Najwyższy:

- 1) rozróżnił kredyty indeksowane, denominowane i walutowe, wskazując, że kredyt walutowy powinien odnosić się do kredytu, którego kwota zostaje wyrażona w walucie obcej, przy czym w tej samej walucie następuje jego wypłata przez bank oraz spłata przez kredytobiorcę. Ten rodzaj kredytów nie jest przedmiotem uchwały,
- 2) potwierdził, że bieg przedawnienia roszczeń banku nie rozpoczyna się w dniu wypłaty kredytu, ale dopiero od dnia, w którym konsument zakwestionował ważność umowy z bankiem,
- 3) stwierdził, że wola konsumenta co do niezwiązania się postanowieniem niedozwolonym może być wyrażona w dowolny sposób, w tym w sposób dorozumiany,
- 4) wskazał, że skorzystanie z prawa potrącenia pozwala częściowo zapobiec negatywnym konsekwencjom przedawnienia roszczeń, gdyż zgodnie z art. 502 k.c. przedawnienie wierzytelności nie wyklucza jej potrącenia, jeżeli w chwili, gdy potrącenie stało się możliwe, przedawnienie jeszcze nie nastąpiło,
- 5) wskazał, że jeżeli pozwany dotychczas nie podjął działań mających na celu aktualizację zaskarżalności wierzytelności, podniesienie zarzutu potrącenia może nastąpić nie tylko w pierwszej fazie procesu: ustawodawca uwzględnia konieczność skierowania stosownego wezwania do zapłaty, a wówczas dopiero po upływie dwóch tygodni od uzyskania przymiotu wymagalności przez wierzytelność podmiot ten traci prawo podniesienia zarzutu potrącenia. Wreszcie pozwany może bronić się przez wniesienie powództwa wzajemnego lub skorzystać z instytucji powództwa przeciwzegleckiego.

Należy podkreślić, że stanowisko Sądu Najwyższego wyrażone w uzasadnieniu nie rozstrzyga jednoznacznie dotychczasowych rozbieżności w orzecznictwie dotyczącym definicji kredytu walutowego¹. Sąd Najwyższy jednak zauważał, że w przypadku kredytów walutowych, w których nie występuje problem abuzywności przy ustalaniu kursu waluty przy wypłacie kredytu przez bank, lub w których na skutek usunięcia tej abuzywności umowa nadal obowiązuje w kształcie, w którym co do zasady możliwa jest spłata kredytu w walucie obcej, można przyjąć, że do przeliczenia kursu waluty ma zastosowanie art. 358 § 2 k.c., jako właściwy przepis dyspozytywny (tj. umowa może być kontynuowana przy zastosowaniu kursu średniego NBP).

Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF

W dniu 19 czerwca 2024 roku siedmiosobowy skład Izby Cywilnej Sądu Najwyższego wydał uchwałę w sprawie III CZP 31/23, w której wskazał, że prawo zatrzymania (art. 496 k.c.) nie przysługuje stronie, która może potrącić swoją wierzytelność z wierzytelnością drugiej strony. W uzasadnieniu stwierdzono, że choć możliwość zastosowania prawa zatrzymania nie budzi wątpliwości kiedy świadczenia stron nie są jednorodzajowe, to jednak w sytuacji, w której obie strony są zobowiązane do wzajemnego spełnienia świadczeń pieniężnych, w Kodeksie cywilnym przewidziano dalej idącą instytucję, a mianowicie potrącenie wzajemnych wierzytelności (art. 498 i nast. k.c.), skutkiem czego jest umorzenie wierzytelności do wysokości wierzytelności niższej, bez ryzyka niewypłacalności drugiej strony. Skoro prawo zatrzymania – jako instrument subsydiarny – ustępuje przed innymi rodzajami zabezpieczenia, to tym bardziej powinno ustąpić przed potrąceniem jako instytucją nakierowaną na zaspokojenie wierzytelności.

W dniu 2 lipca 2024 roku Sąd Najwyższy w składzie trzyosobowym w sprawie III CZP 2/24 podjął uchwałę, że dla skuteczności podniesienia zarzutu potrącenia na podstawie art. 203¹ k.p.c. i odbioru takiego oświadczenia wystarczające jest pełnomocnictwo procesowe. Sąd Najwyższy stwierdził, że z uwagi na racjonalność ustawodawcy i spójność systemu prawnego należy przyjąć, że zarzut potrącenia został zbudowany na konstrukcji potrącenia materialoprawnego, umożliwiając jego podniesienie przez pełnomocnika procesowego.

Kwestie dotyczące wzajemności umowy kredytu oraz stosowania prawa zatrzymania będzie także przedmiotem rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego w sprawie III CZP 37/24 (wcześniej III CZP 89/22) – zagadnienie prawne przedstawione do rozstrzygnięcia składowi 7 sędziów Sądu Najwyższego. Podjęta uchwała może mieć nadaną moc zasadę prawną.

Według stanu na koniec 2024 roku w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 239 skarg kasacyjnych, 50 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne

rozstrzygnięcie, co do 129 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 5 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zas w 6 oddali skargę kasacyjną.

Por. wyrok Sądu Najwyższego z 20 maja 2022 roku, sygn. II CSKP 713/22, postanowienie Sądu Najwyższego z 24 czerwca 2022 roku, sygn. I CSK 2822/22, wyrok Sądu Najwyższego z 26 stycznia 2023 roku, sygn. II CSKP 408/22, wyrok Sądu Najwyższego z 31 stycznia 2023 roku, sygn. II CSKP 334/22, wyrok Sądu Najwyższego z 15 września 2023 roku, sygn. II CSKP 1356/22, wyrok Sądu Najwyższego z 9 maja 2024 roku, sygn. II CSKP 2416/22 oraz wyrok Sądu Najwyższego z 25 lipca 2024 roku, sygn. II CSKP 1424/22.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

W lutym 2025 roku został opublikowany projekt nowej Ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF. Ustawa dotyczy roszczeń związanych z zawartą z konsumentem umową kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF (nie dotyczy kredytów walutowych). Do kluczowych mechanizmów przewidzianych w projekcie ustawy należą:

- zawieszenia spełnienia przez konsumentów obowiązku wykonania zobowiązań wynikających z umowy kredytu z chwilą doręczenia pozwu bankowi,
- nadania wyroku I instancji zasadzającemu na rzecz konsumenta świadczenia pieniężnego wykonalności z chwilą ogłoszenia lub doręczenia pozwanej bankowi wyroku wydanego na posiedzeniu niejawnym,
- zniesienie ograniczeń czasowych w dotyczących podniesienia zarzutu potrącenia, usunięcie wątpliwości interpretacyjnych co do możliwości złożenia i przyjęcia oświadczenia o potrąceniu przez pełnomocnika procesowego,
- umożliwienie złożenia wniosku o zaspokojenie roszczenia restytucyjnego Banku w toku postępowania zainicjowanego przez konsumenta,
- przyznania korzyści podatkowych stronom, które zdecydują się na wycofanie środków zaskarżenia skierowanych do sądów,
- możliwość wysłuchania stron w sprawach frankowych na piśmie oraz wyłączenie ograniczeń w przesłuchiwaniu świadków poza salą rozpraw w ramach posiedzenia zdalnego,
- wprowadzenia ponownej weryfikacji (tzw. przedsądowej) skarg kasacyjnych przyjmowanych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania w sprawach frankowych, przed ujednoliceniem linii orzeczniczej w tych sprawach.

Uchwalenie ustawy jest wstępnie planowane na II kwartał 2025.

Indywidualne ugody oferowane przez Bank

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 13 915 klientom (12 807 klientom na dzień 31 grudnia 2023 roku) i 6 202 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (4 237 w 2023 roku), z czego podpisano 5 550 ugód (3 567 podpisanych ugód w 2023 roku).

54.ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

54.1. Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Podstawowa działalność biznesowa Banku skupia się wokół produktów finansowych oferowanych klientom: osobom fizycznym, przedsiębiorcom i przedsiębiorstwom, jednostkom publicznym i budżetowym, niebankowym instytucjom finansowym. Wśród pozycji o charakterze pasywnym dominują krótkoterminowe depozyty o stałym oprocentowaniu oraz rachunki bieżące i konta oszczędnościowe. Po stronie aktywnej Bank oferuje następujące produkty kredytowe: kredyty mieszkaniowe, gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne i obrotowe, kredyty preferencyjne z dopłatami, faktoring, leasing, gwarancje, transakcje finansowania handlu zagranicznego (np. akredytywy) – zdecydowana większość produktów kredytowych to instrumenty średnio- i długoterminowe, oprocentowane w oparciu o krótkoterminowe stawki rynkowe.

Bank wykorzystuje instrumenty rynku finansowego w pierwszej kolejności do zarządzania ryzykami: płynności, stopy procentowej i walutowym, powstającymi w podstawowej działalności, zgodnie z przyjętym wewnętrznie apetytem na ryzyko oraz średnio- i długoterminowymi trendami rynkowymi.

Bank oferuje również dostęp do instrumentów rynku finansowego swoim klientom, w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego – walutowego, stopy procentowej lub cen towarów – istniejącego w ich podstawowej działalności biznesowej.

54.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Banku, 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 55,12% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Bank na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 86,96% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

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



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszestronnej 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 Banku zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania klienta jest – co do zasad – jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Banku,
- 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,
- Bank zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z klientami, których zna, a podstawą współpracy z klientami są relacje długoterminowe,
- Klient i zatrudnione u niego osoby 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 określonym 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 Banku lub strategii zarządzania ryzykiem, przegląd adekwatności procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dokonywany jest niezwłocznie po wystąpieniu tej okoliczności. Właściwa ocena ryzyka koncentracji ponoszona przez Bank w istotnym stopniu zależy od prawidłowej i pełnej identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpływają na poziom ryzyka koncentracji.

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

Dywersyfikacja portfela kredytowego jest jednym z ważniejszych narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym. Nadmierna koncentracja kredytowa jest zjawiskiem niepożądany przez Bank, ponieważ powoduje wzrost ryzyka. Potencjalne straty z tym związane są na tyle duzym zagrożeniem, że stopień koncentracji powinien być monitorowany, kontrolowany i raportowany do kierownictwa Banku. 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 Bank uznaje sytuację, w której udział danego obszaru (wymiaru) koncentracji w sumie bilansowej Banku jest równy lub przekracza 10% lub 5% planowanego na dany rok budżetowy wyniku finansowego netto Banku. 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 Banku 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 Banku. 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 kredytową lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja kredytowa, wartość ta nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji kredytowej 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 kredytowymi, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403, nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji kredytowej.

Według stanu na koniec grudnia 2024 r.: limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 w odniesieniu do podmiotów Grupy BNP Paribas S.A. - nie zostały przekroczone, zaangażowanie Banku stanowiło 10,64% kapitału Tier 1 w ujęciu jednostkowym.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 11,64% kapitału Tier 1 w ujęciu jednostkowym.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

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

Działania ograniczające ekspozycję Banku 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 Bank 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 Banku,
- zmianę strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwodziła nadmierniej koncentracji,
- dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń.

Do działań ograniczających ryzyko koncentracji o charakterze pojedynczych/ specyficznych decyzji i transakcji Bank 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, subpartykacji, umów ubezpieczenia) dla istniejących lub nowych ekspozycji kredytowych.

Analiza koncentracji branżowej obejmuje wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec klientów instytucjonalnych. Bank definiuje branże w oparciu o Polską Klasifikację Działalności. Struktura zaangażowania Banku względem branż analizowana na koniec grudnia 2024 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe. Na koniec grudnia 2024 udział Przetwórstwa Przemysłowego pozostał na tym samym poziomie co na koniec 2023 roku, tj. 20,7%, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 1,4 p.p. w stosunku do końca 2023 roku i wyniósł 17,4% zaangażowania branżowego.



Bank
zmieniającego się
świata

121

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Poniżej zaprezentowano tabelę prezentującą podział kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na branże działalności (wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2024 r. i 31 grudnia 2023 r.).

Branża	Zaangażowanie*	Zaangażowanie*	Udział kredytów z rozpoznana utratą wartości	Udział kredytów z rozpoznana utratą wartości
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
KLIENCI INDYWIDUALNI	32 858 354	34 411 210	2,3%	2,3%
KLIENCI KORPORACYjni:	51 115 701	49 783 935	3,8%	3,5%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 895 844	9 364 474	4,8%	5,9%
GÓRNICSTWO I WYDobywanie ENERGII ELEKTRYCZNA, GAZ, PARĘ WODNA, GORĄCA WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	24 514	28 662	0,0%	0,1%
PRZETWÓrstwo PRZEMYSŁOWE	10 595 802	10 325 780	6,2%	2,9%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNA, GORĄCA WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	955 262	986 364	0,2%	0,3%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	89 439	94 874	2,6%	2,6%
BUDOWNICTWO	1 875 345	2 519 662	7,7%	6,7%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WLACZAJĄC MOTOCYKLE	6 656 805	6 896 356	4,1%	4,0%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 172 938	2 256 123	2,2%	2,1%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	294 010	354 789	15,6%	12,5%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 524 501	2 543 256	0,5%	1,4%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	5 734 522	3 926 539	0,2%	0,4%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 712 575	5 305 080	3,7%	2,2%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	2 978 438	2 835 578	2,4%	2,0%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 338 643	1 008 152	1,2%	3,8%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	57 507	53 162	0,0%	0,0%
EDUKACJA	66 233	78 337	4,1%	5,1%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 051 135	766 832	1,7%	9,0%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	8 081	13 369	8,1%	4,7%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	84 107	426 546	5,2%	1,5%
Razem	83 974 055	84 195 145	3,2%	3,0%

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

Bank zarządza także ryzykiem koncentracji zabezpieczeń. W tym celu Bank wprowadził limity zaangażowania poszczególnych rodzajów zabezpieczeń dbając o ich odpowiednią dywersyfikację. Według stanu na koniec grudnia 2024 roku nie zaobserwowano przekroczeń tych limitów.

Podobnie jak w przypadku portfela kredytowego, koncentracja depozytów zgromadzonych od klientów jest monitorowana i raportowana kierownictwu Banku. Monitorowanie i raportowanie odbywa się w trybie dziennym, poza wartościami krytycznymi dla branż, których wykorzystanie jest wyznaczane miesięcznie.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Bank ustanowił trzy poziomy wartości krytycznych w zakresie koncentracji depozytów:

- dla deponenłów: osobne dla mikroprzedsiębiorstw i małych firm (klienci Obszaru Bankowości Detalicznej i Biznesowej, Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw) na poziomie 1,4% całkowitego salda depozytów klientów niebankowych oraz dużych firm (klienci Obszaru Bankowości CIB, Segmentu Klientów Bankowości Korporacyjnej) na poziomie 4% całkowitego salda depozytów klientów niebankowych,
- dla branż: 25% łącznej bazy depozytowej niezależnie od branży,
- udział 10 największych deponenłów: 10% wartości depozytów ogółem z wyłączeniem depozytów zgromadzonych od banków.

Na koniec grudnia 2024 r. wartości krytyczne w zakresie koncentracji depozytów nie były przekroczone.

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

Poniższa tabela prezentuje maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe dla instrumentów finansowych ujętych w sprawozdaniu finansowym. Maksymalna ekspozycja została zaprezentowana brutto, przed uwzględnieniem wpływu zabezpieczeń i innych instrumentów polepszenia jakości kredytów.

31.12.2024

Aktywa	Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – bez uwzględniania zabezpieczeń	Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – z uwzględnieniem zabezpieczeń
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 949	11 325 551
Należności od banków	7 789 824	7 789 297
Pochodne instrumenty finansowe	2 440 116	2 440 116
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	230 658	230 658
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83 521 549	81 189 258
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	452 506	452 506
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32 368 884	32 364 550
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	320 925	320 925
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 027 454	23 027 454
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	685 634	685 634
Inne aktywa finansowe	1 028 703	961 750
Aktywa razem	163 192 202	160 787 699
Zobowiązania warunkowe razem	34 611 132	34 454 271
Całkowita ekspozycja na ryzyko kredytowe	197 803 334	195 241 970



Bank zmieniającego się świata

123

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2023

Aktywa	Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – bez uwzględniania zabezpieczeń	Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe – z uwzględnieniem zabezpieczeń
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 884 372	6 883 582
Należności od banków	17 891 427	17 890 698
Pochodne instrumenty finansowe	3 146 745	3 146 745
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	94 496	94 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83 541 563	81 137 225
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	653 582	653 582
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26 250 646	26 246 278
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	290 887	290 887
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 634 303	16 634 303
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	608 064	608 064
Inne aktywa finansowe	604 766	530 619
Aktywa razem	156 600 851	154 116 479
Zobowiązania warunkowe razem	17 095 145	17 095 145
Całkowita ekspozycja na ryzyko kredytowe	173 695 996	171 211 624



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Ekspozycja na ryzyko kredytowe w podziale na ratingi jakości kredytowej

Poniższa tabela prezentuje istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe, do których miał zastosowanie model oczekiwanych strat kredytowych. Podział został oparty na poniższej skali ratingowej:

31.12.2024

Kredyty i pożyczki brutto wyceniane według zamortyzowanego kosztu dla których odpis z tytułu utraty wartości jest mierzony jako*:

Rating	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Wartość portfela brutto dla danej kategorii ratingu	Wartość portfela netto dla danej kategorii ratingu
	12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa	Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji		
1	-	-	-	-	-	-
2	25 880	1 016	-	-	26 896	26 779
3	3 967 698	-	-	-	3 967 698	3 966 881
4	4 036 999	18 753	-	185	4 055 937	4 042 542
5	8 899 459	412 965	-	622	9 313 046	9 270 910
6	16 970 145	845 127	-	3 330	17 818 602	17 716 773
7	8 246 500	1 622 915	-	1 438	9 870 853	9 727 003
8	888 004	1 830 106	-	295	2 718 405	2 581 666
9	7 199	452 071	-	1 132	460 402	415 674
10	-	446 467	-	1 032	447 499	355 314
11 do 12	-	-	1 846 331	72 993	1 919 324	926 423
no rating	64 794	-	-	-	64 794	64 794
Razem	43 106 678	5 629 420	1 846 331	81 027	50 663 456	49 094 759

31.12.2023

Kredyty i pożyczki brutto wyceniane według zamortyzowanego kosztu dla których odpis z tytułu utraty wartości jest mierzony jako*:

Rating	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Wartość portfela brutto dla danej kategorii ratingu	Wartość portfela netto dla danej kategorii ratingu
	12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa	Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji	Oczekiwana strata kredytowa w okresie trwania ekspozycji		
1	32	-	-	-	32	32
2	18	-	-	-	18	18
3	3 527 087	114	-	-	3 527 201	3 526 543
4	2 938 771	136 700	-	-	3 075 471	3 073 663
5	7 051 145	197 307	-	-	7 248 452	7 237 173
6	15 184 080	566 307	-	808	15 751 195	15 680 782
7	12 350 594	1 736 518	-	15 356	14 102 468	13 931 585
8	880 352	1 864 333	-	558	2 745 243	2 612 179
9	42 127	548 490	-	2 451	593 068	531 419
10	251	334 118	-	2 457	336 826	274 008
11 do 12	-	-	1 627 146	88 330	1 715 476	690 261
no rating	35 426	-	-	-	35 426	35 426
Razem	42 009 883	5 383 887	1 627 146	109 960	49 130 876	47 593 089



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Ocena ratingowa przeprowadzana jest dla całego portfela kredytowego Banku z wykluczeniem klientów indywidualnych. Bank wyznacza wewnętrzne klasy ratingowe zgodnie z przyjętą polityką kredytową. Klasy ratingowe wyznaczane są na podstawie modelu ryzyka dedykowanego dla tej części portfela kredytowego i stanowią podstwę do szacowania wysokości rezerwy zgodnie z MSSF9. Klientom Banku przypisywane są ratingi od 1 (klienci, wobec których Bank identyfikuje najniższe ryzyko kredytowe) do 12 (klienci wobec których Bank identyfikuje najwyższe ryzyko kredytowe). Do przypisania ratingów wykorzystywane są przy tym roczne dane finansowe przedstawiane przez klienta oraz ogólna ocena jakościowa jego sytuacji na rynku.

Struktura przeterminowania należności

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

31.12.2024

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty o charakterze bieżącym	31 294 073	2 191 968	28 600	10 298	571 444	34 096 383
Kredyty inwestycyjne	17 639 868	345 646	3 738	2 034	380 194	18 371 480
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	19 730 330	85 924	6 570	3 061	109 206	19 935 091
Kredyty pozostałe	8 919 593	45 316	3 140	961	144 911	9 113 921
Należności leasingowe	117 509	-	-	-	7 380	124 889
Razem	77 701 373	2 668 854	42 048	16 354	1 213 135	81 641 764

31.12.2023

Struktura przeterminowania należności (wartość bilansowa netto)	bez utraty wartości				z utratą wartości	Razem
	0 dni	1-30 dni	31-60 dni	61-90 dni		
Kredyty o charakterze bieżącym	30 941 070	1 271 021	43 617	13 407	616 800	32 885 915
Kredyty inwestycyjne	17 451 776	383 008	5 153	234	197 192	18 037 363
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	21 477 358	48 114	9 907	3 159	130 375	21 668 913
Kredyty pozostałe	8 811 691	112 972	3 305	2 002	77 227	9 007 197
Należności leasingowe	158 846	12 146	-	-	20 427	191 419
Razem	78 840 741	1 827 261	61 982	18 802	1 042 021	81 790 807

*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 DSTI (ang. debt service to income) jako stosunek całkowitych rocznych kosztów związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe (z których klient detaliczny nie może się wycofać, tj. wynikających m.in. z przepisów prawa lub mających charakter trwałego i nieodwoalnego) do całkowitego rocznego dochodu klienta detalicznego. Zgodnie z polityką kredytową dla kredytów hipotecznych Bank określa maksymalne poziomy wskaźnika DSTI stosując się do wymogów Rekomendacji S. Bank monitoruje poziom wskaźnika DSTI podczas rocznych przeglądów polityki kredytowej, jak również w dedykowanych analizach ad hoc.

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

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.



Bank
zmieniającego się
światu

126

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Jednocześnie Bank na bieżąco monitoruje sytuację Klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego i utrzymanie jego wysokiej jakości. Kontynuowane są działania prevencyjne 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 udział wynagrodzeń i kosztów usług obcych 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.

Odpisy z tytułu utraty wartości

Odpisy z tytułu utraty wartości odzwierciedlają oczekiwany stratę kredytową obliczoną z wykorzystaniem trzyetapowego podejścia wymaganego przez MSSF 9, co opisano w Nocie 3.

Zabezpieczenia

Opis posiadanych zabezpieczeń lub innych mechanizmów poprawiających jakość kredytową

Bank ocenia zdolność kredytową każdego klienta na podstawie indywidualnej. Wartość uzyskanego zabezpieczenia, jeśli jest ono uznane za niezbędne przez Bank w racji udzielenia danego kredytu, podlega wycenie przez Bank.

Bank akceptuje zróżnicowane formy zabezpieczeń dla kredytów, ale do głównych kategorii można zaliczyć:

- hipotekę na nieruchomości;
- ubezpieczenie nieruchomości będącej przedmiotem hipoteki;
- ubezpieczenie na życie kredytobiorcy;
- zastaw rejestrowy;

Wpływ posiadanych zabezpieczeń na wycenę ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości (kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat) *



Bank zmieniającego się świata

| 127

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2024	Wartość brutto ze zidentyfikowaną utratą wartości	Wartość posiadanych zabezpieczeń	Wartość netto ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości
Kredyty i pożyczki udzielone:			
Niebankowym podmiotom finansowym	9 279	4 182	2 020
Klientom indywidualnym	739 323	337 749	260 182
Podmiotom gospodarczym:	1 911 785	1 450 456	943 553
w tym rolnikom indywidualnym	422 509	368 496	183 525
Należności leasingowe	24 894	-	7 380
Kredyty i pożyczki brutto, razem	2 685 281	1 792 387	1 213 135
Odpisy na należności (wielkość ujemna)	(1 472 146)		
Kredyty i pożyczki netto, razem	1 213 135		
 31.12.2023			
	Wartość brutto ze zidentyfikowaną utratą wartości	Wartość posiadanych zabezpieczeń	Wartość netto ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości
Kredyty i pożyczki udzielone:			
Niebankowym podmiotom finansowym	13 600	7 030	4 934
Klientom indywidualnym	806 815	371 415	302 419
Podmiotom gospodarczym:	1 699 526	1 299 145	714 234
w tym rolnikom indywidualnym	503 046	447 001	215 556
Instytucjom sektora budżetowego	31	-	7
Należności leasingowe	51 931	-	20 427
Kredyty i pożyczki brutto, razem	2 571 903	1 677 590	1 042 021
Odpisy na należności (wielkość ujemna)	(1 529 882)		
Kredyty i pożyczki netto, razem	1 042 021		

*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 okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiły istotne zmiany w jakości zabezpieczenia w wyniku pogorszenia lub zmiany w polityce zabezpieczeń Banku.

Kredyty mieszkaniowe walutowe i denominowane w walutach obcych

Łączna wartość bilansowa brutto kredytów mieszkaniowych walutowych i denominowanych w walutach obcych to 427 354 tys. zł co stanowi 1% portfela kredytowego wobec sektora niefinansowego Banku (wartości bilansowej brutto), zdecydowana większość (99%) to kredyty walutowe i denominowane we frankach szwajcarskich.

Grupa dokonuje aktualizacji wartości nieruchomości mieszkaniowych stanowiących zabezpieczenie hipoteczne udzielonych kredytów w okresach rocznych, z uwzględnieniem poniższych założeń:

- w odniesieniu do kredytów o zadłużeniu poniżej 12 mln zł na dzień aktualizacji – wartość nieruchomości aktualizowana jest metodą statystyczną,
- w odniesieniu do kredytów o zadłużeniu powyżej 12 mln zł na dzień aktualizacji - wartość nieruchomości podlega aktualizacji w drodze indywidualnej.

Zaktualizowane wartości nieruchomości są podstawą do wyliczenia bieżącego poziomu LTV dla pojedynczej ekspozycji oraz średniego LTV dla całego portfela, jako średnia ważona wartością bilansową brutto pojedynczych LTV.

Poniżej zaprezentowano tabele z łącznym zaangażowaniem bilansowym oraz średnią wartością LTV dla kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych ze względu na rozpoznaną utratę wartości oraz dni przeterminowania:



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

dni przeterminowania	wartość bilansowa brutto	średnie LTV ważone WBB
0-30 dni	315 044	62,43%
31-60 dni	1 441	98,04%
61-90 dni	1 353	41,99%
powyżej 90 dni	109 516	94,54%
Razem	427 354	69,84%

rozpoznana utrata wartości	wartość bilansowa brutto	średnie LTV ważone WBB
NIE	311 751	62,09%
TAK	115 603	94,00%
Razem	427 354	69,84%

Średni poziom wskaźnika bieżącego LTV dla całego portfela mieszkaniowego denominowanego w walutach obcych wynosił 69,84%, podczas gdy dla kredytów złotówkowych mieszkaniowych wynosi 49,94%.

Struktura ekspozycji oraz średnie bieżące LTV ze względu na lata udzielenia kredytu (kredytы mieszkaniowe denominowane w walutach) są zaprezentowane w tabeli poniżej:

rok umowy	liczba udzielonych kredytów	wartość bilansowa brutto	średnie LTV ważone WBB	wartość bilansowa brutto *
2005 i poniżej	1 117	23 592	43,89%	3 991
2006	2 284	79 908	53,54%	18 610
2007	2 067	108 112	73,27%	25 143
2008	2 444	168 574	82,92%	51 670
2009	255	18 044	52,22%	4 045
2010 i więcej	135	29 124	51,64%	12 144
Razem	8 302	427 354	69,84%	115 603

*kredytы bez rozpoznanej utraty wartości

Praktyki „forbearance”

Grupa uznaje ekspozycję jako forborne w przypadku przyznania udogodnienia ze względu ekonomicznych (trudności finansowych) w tym każdego udogodnienia przyznanego dla ekspozycji z rozpoznaną przesiąkłą utratą 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 splat, 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 posiadanego kredytów w jeden nowy produkt, o ile kwoty splat skonsolidowanego kredytu są niższe niż suma splat 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 splaty zabezpieczenia zostają przeznaczone na spłatę zobowiązania kredytowego w Banku.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

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

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

W przypadku pozostałych klientów:

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

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

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

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

gdzie:

NPV_0 – wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych (uwzględniających odsetki oraz opłaty/prowizje) przed wprowadzeniem zmian w warunkach kredytowania zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową.

NPV_1 – 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 ekspozycję 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 slabszym 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 żądnej ekspozycji,
- przez przynajmniej połowę okresu próbnego kredytobiorca dokonywał regularnych i istotnych splat.

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



Bank
zmieniającego się
światu

| 130

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2024

Wartość ekspozycji „forborne”	Portfel ogółem	w tym zaangażowania forbearance	w tym modyfikacja warunków	w tym refinansowanie
Kredyty i pożyczki udzielone:	83 974 055	1 628 369	1 577 130	51 239
Niebankowym podmiotom finansowym	6 484 263	406	246	160
Klientom indywidualnym	32 858 353	289 466	282 886	6 580
Podmiotom gospodarczym:	44 411 619	1 338 497	1 293 998	44 499
w tym rolnikom indywidualnym	8 174 363	242 870	241 424	1 446
Instytucjom sektora budżetowego	67 960	-	-	-
Należności leasingowe	151 860	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(2 332 291)	(537 219)	(523 464)	(13 755)
Niebankowym podmiotom finansowym	(28 960)	(184)	(158)	(26)
Klientom indywidualnym	(763 594)	(113 192)	(110 460)	(2 732)
Podmiotom gospodarczym:	(1 512 250)	(423 843)	(412 846)	(10 997)
w tym rolnikom indywidualnym	(361 727)	(86 081)	(86 041)	(40)
Instytucjom sektora budżetowego	(516)	-	-	-
Należności leasingowe	(26 971)	-	-	-
Kredyty i pożyczki netto, razem	81 641 764	1 091 150	1 053 666	37 484

31.12.2023

Wartość ekspozycji „forborne”	Portfel ogółem	w tym zaangażowania forbearance	w tym modyfikacja warunków	w tym refinansowanie
Kredyty i pożyczki udzielone:	84 195 145	1 318 483	1 263 535	54 948
Niebankowym podmiotom finansowym	3 858 748	876	713	163
Klientom indywidualnym	34 411 211	389 952	381 471	8 481
Podmiotom gospodarczym:	45 640 479	904 329	858 025	46 304
w tym rolnikom indywidualnym	8 347 615	277 106	275 473	1 633
Instytucjom sektora budżetowego	58 375	-	-	-
Należności leasingowe	226 332	23 326	23 326	-
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych:	(2 404 338)	(446 132)	(427 332)	(18 800)
Niebankowym podmiotom finansowym	(13 610)	(488)	(479)	(9)
Klientom indywidualnym	(866 551)	(135 480)	(132 227)	(3 253)
Podmiotom gospodarczym:	(1 488 530)	(304 121)	(288 583)	(15 538)
w tym rolnikom indywidualnym	(396 126)	(100 472)	(100 366)	(106)
Instytucjom sektora budżetowego	(734)	-	-	-
Należności leasingowe	(34 913)	(6 043)	(6 043)	-
Kredyty i pożyczki netto, razem	81 790 807	872 351	836 203	36 148

Ryzyko kraju

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



Bank zmieniającego się świata

131

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Według stanu na koniec 2024 roku 77% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 15%, a pozostała część (8%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 44% ekspozycji, Włochy 18%, Luksemburg 12%, Niderlandy i Niemcy po 6%, Hiszpania i Austria po 5%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Belgii Meksyku i Czech.

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

54.3. Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje, dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpływać na wypłacalność klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązań się klienta z zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji. Bank oferuje klientom możliwość zawierania transakcji rynku finansowego. Bank wyznacza wysokość ekspozycji na podstawie bieżącej wyceny kontraktów oraz potencjalnej przyszłej zmiany wartości ekspozycji, zależnej od typu transakcji, typu klienta, czy dat rozliczenia.

Na koniec grudnia 2024 roku kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu kredytów. Oznacza to, że w procesie kredytowym transakcje te objęte są limitami, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej klientów. W ocenie uwzględnia się jednak również specyficzny charakter transakcji, a w szczególności ich zmieniącą wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów kredytowych dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank zawiązuje wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych limitów oraz kieruje się znajomością klienta. Bank różnicuje dostępność produktów, które są oferowane klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ekspozycji ryzyka kredytowego kontrahenta.

Na koniec grudnia 2024 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 3,1 mld zł. Klienci korporacyjni skupiali 78% ekspozycji, zaś pozostałe 22% 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 wahanie 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.

54.4. Ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe)**Organizacja procesu zarządzania ryzykiem rynkowym**

Działalność BNP Paribas Bank Polska S.A. jest podzielona na księgi handlową i bankową. W zakresie ryzyka rynkowego obejmującego ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i ryzyko walutowe Bank jest wrażliwy na zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, cen papierów wartościowych oraz zmienności implikowanej instrumentów opcjiowych powodujących zmiany w wyniku z wyceny wartości bieżącej instrumentów finansowych. Ryzyko niekorzystnej zmiany wartości na skutek zmian w/w czynników Bank rozpoznaje jako ryzyko rynkowe i jest ono monitorowane oraz zarządzane za pomocą zdefiniowanych i dedykowanych narzędzi i miar.

W celu właściwego odzwierciedlenia specyfiki transakcji rynku finansowego, tj. intencji ich zawarcia, dominujących ryzyk i sposobu ewidencji księgowej, Bank przyporządkowuje wszystkie bilansowe i transakcje pozabilansowe do księgi bankowej lub księgi handlowej. Precyzyjne kryteria tego podziału określają wprowadzone w życie uchwałami Zarządu Banku dokumenty („polityki” i „metodyki”), regulujące cel prowadzenia danej księgi, profil i typy podejmowanego ryzyka, metody ich pomiaru i limitowania oraz uprawnienia i umiejscowienie poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w procesie generowania, pomiaru, limitowania i raportowania ryzyka.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Proces zawierania transakcji, ich ewidencji, nadzoru nad poziomem ryzyka i stanowienia limitów ryzyka jest prowadzony przez niezależne jednostki. Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając długoterminową strategię Banku oraz plan finansowy wyznacza tolerancję ryzyka czyli akceptowalny poziom i profil ryzyka, który dalej – w postaci limitów ryzyka – jest przypisywany przez Komitet Zarządzania Ryzykiem. Za bieżące zarządzanie ryzykiem księgi handlowej operacyjnie odpowiada Pion Rynków Finansowych, działający w ramach ustalonych limitów ryzyka rynkowego, obejmujących limity na ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej oraz ryzyko walutowe, które zarządzane jest w sposób scentralizowany na poziomie całego Banku. Za pomiar i raportowanie wielkości ryzyka oraz przekroczeń limitów odpowiedzialny jest Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem. Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem zapewnia również poprawność wyceny instrumentów finansowych. Kalkulacja wyniku zarządczego prowadzona jest przez Biuro Monitorowania Transakcji Rynków Finansowych, a ewidencja księgowa i rozliczanie transakcji przez Departament Obsługi Transakcji Rynków Finansowych. System akceptacji przekroczeń limitów ma charakter hierarchiczny, zależnie od czasu tworzenia przekroczenia i jego wielkości jest on umiejscowiony na poziomie dyrektora Pionu lub członków Zarządu Banku nadzorujących Obszar Ryzyka i Obszar, w którym nastąpiło przekroczenie limitu. Niezależnie od ww. procesu, wszystkie przekroczenia są raportowane natychmiast po ich powstaniu oraz dyskutowane na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem.

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej

Działalność handlowa ma charakter uzupełniający, wspierający sprzedaż produktów finansowych klientom korporacyjnym, finansowym niebankowym (bezpośrednio) i detalicznym (poprzez produkty strukturyzowane, formalnie klasyfikowane w księdze bankowej). Otwierając w tym celu własne pozycje, Bank generuje przychody z tytułu krótkoterminowych zmian parametrów cenowych (kursów walutowych czy stóp procentowych), przy zachowaniu wielkości ekspozycji w ramach ustalonych limitów ryzyka. Bank posiada w ofercie instrumenty towarowe, ale sam nie utrzymuje otwartych pozycji w tych instrumentach.

W ramach ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, stanowiącej główną ekspozycję portfela handlowego, Bank mógł dokonywać transakcji IRS, OIS, CIRS, FRA, basis swap oraz zakupu i sprzedaży opcji walutowych i na stopę procentową. Na ryzyko stopy procentowej wpływ miały również pozycje wynikające z transakcji FX swap oraz FX Forward.

Przez cały rok 2024, w ramach przyznanych wewnętrznie limitów ryzyka, Bank utrzymywał otwartą pozycję opcijną w celu optymalizacji wyniku, tj. generowania dodatkowych korzyści z tytułu braku konieczności natychmiastowego domykania pozycji klientów transakcjami odwrotnymi na rynku międzybankowym. Priorytetem Banku pozostaje zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

Głównymi miarami ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym są wrażliwość pozycji na przesunięcie krzywych stóp procentowych oraz wartość zagrożenia (Value-at-Risk, VaR) – miara pozwalająca oszacować potencjalną stratę wynikającą ze zmiany wartości rynkowej portfela przy określonych założeniami dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadanym prawdopodobieństwem. Ponadto Bank przeprowadza analizy wrażliwości na warunki skrajne stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).

Ryzyko stopy procentowej dla pozycji w PLN mierzone wrażliwość na zmianę krzywych stóp procentowych w portfelu handlowym było w 2024 roku niższe (średnio -17 tys. zł) niż w roku 2023 (-30 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu BPV (ang. Basis Point Value, w tys. zł)

BPV*	31.12.2024		31.12.2023	
	PLN	EUR	PLN	EUR
31.12.	11	25	(5)	(27)
średnio	(17)	(14)	(30)	(16)
max	51	28	25	21
min	(69)	(62)	(82)	(95)

*miara wrażliwości wycen instrumentów na przesunięcie krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej opomirowana wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy oraz na ryzyko walutowe w 2024 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie. Natomiast ekspozycja opomirowana za pomocą wykorzystania wewnętrznego limitu VaR spadła w porównaniu do poprzedniego roku i średnio wynosiła 35% przyznanego limitu (w porównaniu do 50% rok wcześniej).



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Ryzyko walutowe

Bank przy pomiarze ryzyka walutowego limituje maksymalną dozwoloną otwartą pozycję walutową na poziomie poszczególnych walut oraz dla wszystkich walut łącznie oraz wykorzystuje metodę wartości zagrożonej. Dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego Bank wykorzystuje VaR wyznaczany z 99-procentowym poziomem ufności z jednodniowym terminem utrzymania pozycji. Metodologia VaR podlega rocznej validacji, poprzez wykonywanie weryfikacji polegającej na porównaniu prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy to ostatnie 250 dni roboczych. Weryfikacje historyczne modelu VaR przeprowadzone za 2024 rok nie wykazały konieczności korekty modelu.

Obszar transakcji walutowych służący do zarządzania pozycją walutową Banku charakteryzowały stabilna ekspozycja i niskie ryzyko. Ryzyko wynikające z walutowych transakcji zawieranych z klientami było domykane na rynku międzybankowym. Poziom narażenia na ryzyko był utrzymywany na niskim poziomie, tj. około 13% wykorzystania dostępnego limitu VaR i analogicznie jak w poprzednim roku ryzyko to nie wnosilo znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów, dla których to instrumentów ograniczono ekspozycję poprzez zestaw dodatkowych, dedykowanych limitów dla współczynników greczkich gamma i vega.

Poniższa tabela prezentuje ryzyko walutowe Banku wyrażone przez FX VaR (w tys. PLN):

	31.12.2024	31.12.2023
FX VaR*		
średnio	315	289
max	1 600	1 838
min	21	43

* Bank stosuje metodę wykładniczą historyczną zakładającą 99% poziom ufności i 1-dniowy okres utrzymania pozycji

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i zobowiązań w wartości bilansowej wyrażonych w tys. zł:

Składniki pozycji walutowej	31.12.2024		31.12.2023	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
USD	7 229 614	6 060 130	7 275 172	6 370 474
GBP	86 456	467 064	532 017	504 233
CHF	350 226	2 521 591	755 200	2 539 229
EUR	29 394 845	24 778 317	31 677 299	24 703 852
Inne waluty	84 913	224 739	94 358	207 189
PLN	125 941 447	129 035 660	116 054 353	122 063 422
Razem	163 087 501	163 087 501	156 388 399	156 388 399

54.5. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (ALM Treasury)

Księga bankowa BNP Paribas Bank Polska S.A. składa się z dwóch części: pierwsza z nich to portfel ALM, w ramach którego są zarządzane strukturalne ryzyka: stopy procentowej, walutowe oraz płynności, wynikające ze struktury sprawozdania z sytuacji finansowej kształtowanej przez podstawową działalność kredytowo-depozytową oraz inwestycyjną Banku. Z kolei portfel Treasury stanowi centrum zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową, równocześnie poprzez ten portfel Bank prowadzi działalność inwestycyjną i operacje zabezpieczające na rynku finansowym.

W skład portfela ALM wchodzą – przekazywane w zarządzanie do Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami poprzez system Transferowych Cen Funduszy (TCF) – rachunki, depozyty i kredyty, pozycje o charakterze strategicznym (inwestycje długoterminowe, własne emisje dlużu i pożyczki długoterminowe), operacje rynku finansowego o charakterze zabezpieczającym ten portfel (instrumenty pochodne) oraz pozycje bez odsetkowego (m.in. kapitał, aktywa rzeczowe, aktywa niematerialne, podatki i rezerwy, bieżący wynik).

Portfel Treasury obejmuje m.in. płynne papiery wartościowe (bufor płynnościowy), lokaty i depozyty międzybankowe, rachunki nostro i loro oraz zabezpieczające ryzyko rynkowe tego portfela operacje rynku finansowego (instrumenty pochodne).



Bank
zmieniającego się
światła

| 134

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Polityką Banku w zakresie księgi bankowej – portfeli ALM i Treasury zarządzanych łącznie – jest osiąganie dodatkowych, stabilnych przychodów ponad marżę produktową, bez narażania stabilności środków zdeponowanych przez klientów, kapitału i wyniku finansowego. Bank osiąga ten cel poprzez utrzymanie lub dopasowanie naturalnej ekspozycji, generowanej przez podstawową działalność depozytowo-kredytową Banku, w ramach obowiązujących limitów ryzyka gwarantujących ograniczoną wrażliwość wyniku Banku na zmiany czynników rynkowych, jednocześnie dostosowującą tę ekspozycję w kierunku zgodnym z przewidywanymi średnio- i długoterminowymi trendami rynku finansowego.

Warunki konkurencyjne lokalnego rynku finansowego i oczekiwania klientów są głównymi czynnikami kształtującymi politykę produktową Banku, w szczególności stosowanie zmiennej oprocentowania dla średnio- i długoterminowych produktów kredytowych oraz finansowanie tych aktywów krótkimi depozytami i nieoprocentowanymi rachunkami.

Podstawowymi miarami ryzyka rynkowego w księdze bankowej – obejmującym portfele ALM i Treasury łącznie – są: unrealiona luka stopy procentowej, wrażliwość wyniku odsetkowego oraz wrażliwość kapitału ekonomicznego.

Główne założenia przyjęte do pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej są następujące:

a) poszczególne pozycje aktywów, pasywów i transakcji pozabilansowych są uwzględniane w wartości nominalnej, od której naliczane są odsetki,

b) pozycje i transakcje oparte o zmienne stopy referencyjne, np. WIBOR, stopę redyskonta weksli NBP itp. uwzględnia się w luce w najbliższym właściwym danemu kontraktowi terminie przeszacowania tej stawki,

c) pozycje oparte o zmienne stopy referencyjne skalowane mnożnikiem, uwzględnia się w luce w najbliższym właściwym danemu kontraktowi terminie przeszacowania tej stawki w kwocie nominalnej przeskalowanej mnożnikiem, a kwotę nominalną przeskalowaną wartością (1 – mnożnik) uwzględnia się w dacie zapadalności lub proporcjonalnie w datach spłaty kapitału,

d) pozycje i transakcje o stałym oprocentowaniu uwzględnia się w terminach spłaty kapitału, w kwotach kapitału spłacanego w danym terminie lub jednorazowo w dacie zapadalności dla pozycji bez spłaty kapitału (np. depozyty terminowe). Pozycje i transakcje o nieokreślonym terminie zapadalności, terminie zmiany oprocentowania lub nieoprocentowane uwzględnia

się zgodnie z profilem uzyskanym w wyniku modelowania, którego celem jest najlepsze możliwe odzwierciedlenie zmienności przełyków odsetkowych i kapitałowych wynikających z zachowań behawioralnych klientów oraz w reakcji na czynniki zewnętrzne, w szczególności poziom rynkowych stóp procentowych.

e) dla portfela kredytów co do których stwierdzono utratę wartości, dla kwot netto (pomniejszonych o utworzone rezerwy) stosuje się średnią zapadalność kontraktową dla ekspozycji bez utraty wartości (faza 1 oraz 2) powiększoną o dwa lata,

f) do kalkulacji kapitału ekonomicznego uwzględniane są pozycje według cen wewnętrznych.

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 znaczącą część zabezpiecza długoterminowymi pozycjami (obligacje, transakcje wymiany stóp procentowych). W zakresie pozostałych pozycji komercyjnych intencją Banku jest zamazywanie ryzyka stopy procentowej.

W procesie budowy modeli wykorzystywanych do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje zapisy Rekomendacji W w zakresie weryfikacji działania modelu, kryteriów jakościowych, minimalnych kryteriów akceptacyjnych modelu oraz bieżącej kontroli poprawności działania modelu.

Modele portfeli replikacyjnych dla rachunków bez określonych dat zapadalności są to modele behawioralne, zbudowane na bazie historycznej zmienności sald depozytowych rachunków oraz na analizie współczynników zamknięć dla modelowanej pozycji. W ramach modelowania portfeli dzielony jest na część stabilną oraz część zmienną, która jest w analizach stopy procentowej przypisywana do terminu ON. Część stabilna dzielona jest na część niewrażliwą na zmiany stop procentowych (część strukturalna) i wrażliwą na zmiany stop procentowych (niestrukturalna). Dla części strukturalnej wyznacza się długi profil przeszacowania stopy procentowej a dla części niestrukturalnej uzależniony od aktualnej sytuacji makroekonomicznej oraz prognoz dotyczących zachowania się stóp procentowych dla poszczególnych walut. Zabezpieczenie tych pozycji jest zgodne z wyznaczonym profilem ryzyka stopy procentowej.

W przypadku kredytów o stałej stanie procentowej stosuje się współczynniki przedpłat wyznaczone zgodnie z obowiązującymi modelami w Banku, przedpłaty analizowane są oddzielnie dla poszczególnych rodzajów kredytów: gotówkowych, samochodowych, hipotecznych o stałej stanie procentowej, hipotecznych o zmiennej stanie procentowej ze względu na różną charakterystykę tych produktów. Czynniki uwzględniane w analizie przedpłat: wiek kredytu, sezonowość, zachęta finansowa dla klienta, do przedpłacenia kredytu.

Wpływ udzielonych niewykorzystanych linii kredytowych na profil ryzyka stop procentowych jest określony przez oszacowane profile uruchomień kredytów.

Bank utrzymuje podejście dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej portfela bankowego. Średnio i długoterminowe pozycje stopy procentowej są zabezpieczane przy użyciu transakcji IRS i obligacji o stałej stanie procentowej. Krótkoterminowe pozycje są zabezpieczane przy użyciu transakcji FRA/IRS.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Wykorzystanie pozostałych limitów stopy procentowej w 2024 roku utrzymywało się na stabilnym poziomie.

Poniższe tabele prezentują urnalną lukę stopy procentowej Banku w ujęciu jednostkowym według stanu na 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. w tys. zł*:

31.12.2024

Luka stopy procentowej	Do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-12 miesięcy	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 551	-	-	-	-	11 325 551
Należności od banków	7 789 297	-	-	-	-	7 789 297
Kredyty udzielone klientom	26 113 246	29 530 857	12 127 734	11 366 965	1 662 566	80 801 368
Lokacyjne papiery wartościowe	5 000 500	1 631 966	5 652 493	24 559 201	19 089 847	55 934 007
Inne aktywa	1 109 988	68 224	307 010	1 637 387	818 693	3 941 302
Aktywa Razem:	51 338 582	31 231 047	18 087 237	37 563 553	21 571 106	159 791 525
Zobowiązania wobec banków	(2 559 777)	(6 209 884)	(408 339)	-	-	(9 178 000)
Zobowiązania wobec klientów	(45 758 869)	(21 167 558)	(26 994 386)	(23 924 339)	(12 875 493)	(130 720 645)
Pozostałe pożyczone środki	-	(650 000)	-	-	-	(650 000)
Kapitał	(1 828 788)	(309 232)	(1 391 543)	(7 421 564)	(3 710 782)	(14 661 909)
Pozostałe zobowiązania	(5 195 698)	-	-	-	-	(5 195 698)
Pasywa razem:	(55 343 132)	(28 336 674)	(28 794 268)	(31 345 903)	(16 586 275)	(160 406 252)
Zobowiązania pozabilansowe netto	(1 868 267)	(5 790 582)	4 815 875	5 824 250	(2 568 754)	412 522
Luka stopy procentowej	(5 872 817)	(2 896 209)	(5 891 156)	12 041 900	2 416 077	(202 205)

31.12.2023

Luka stopy procentowej	Do 1 miesiąca	1-3 miesiąc	3-12 miesięcy	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	6 883 582	-	-	-	-	6 883 582
Należności od banków	17 827 198	20 000	43 500	-	-	17 890 698
Kredyty udzielone klientom	24 539 808	30 631 923	14 020 343	10 302 641	1 521 903	81 016 619
Lokacyjne papiery wartościowe	4 151 690	1 250 205	5 256 706	16 968 907	15 667 451	43 294 960
Inne aktywa	633 179	64 955	292 300	1 558 932	779 466	3 328 832
Aktywa Razem:	54 035 457	31 967 083	19 612 850	28 830 480	17 968 820	152 414 690
Zobowiązania wobec banków	(1 895 336)	(6 575 456)	(436 452)	-	-	(8 907 244)
Zobowiązania wobec klientów	(44 050 895)	(20 881 213)	(26 159 655)	(22 400 351)	(12 905 000)	(126 397 113)
Kapitał	(1 033 638)	(283 833)	(1 277 249)	(6 811 993)	(3 405 996)	(12 812 709)
Pozostałe zobowiązania	(4 676 471)	-	-	-	-	(4 676 471)
Pasywa razem:	(51 656 340)	(27 740 502)	(27 873 356)	(29 212 343)	(16 310 996)	(152 793 537)
Zobowiązania pozabilansowe netto	(2 602 125)	(5 014 081)	1 298 372	6 081 210	753 622	516 997
Luka stopy procentowej	(223 008)	(787 499)	(6 962 134)	5 699 346	2 411 445	138 150

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

Miarą wrażliwości wyniku odsetkowego jest oszacowanie spadku lub wzrostu wyniku odsetkowego na portfelu bankowym w okresie od 1 do 3 lat, wywołanego zmianą rynkowych stóp procentowych. Dla celów zarządczych oraz kontroli ryzyka Bank kalkuluje wrażliwość na wiele różnych scenariuszy zmian parametrów rynkowych – przesunięcia: natychmiastowe i rozłożone w czasie, równolegle i nierównolegle, w warunkach normalnych i stresowych, zróżnicowane w zależności od waluty, rynku i instrumentu.



Bank zmieniającego się świata

136

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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

Natychmiastowa zmiana stóp procentowych dla wszystkich walut o 100 bps:	31.12.2024	31.12.2023
w górę	313 080	254 110
w dół	(316 630)	(229 840)

Wrażliwość wyniku odsetkowego w podziale na podstawowe waluty:

Natychmiastowa zmiana stóp procentowych o 100 bps:	PLN	EUR	USD	CHF
w górę	234 349	66 233	9 384	(1 994)
w dół	(237 900)	(66 233)	(9 384)	1 994

Dzięki średnio i długoterminowym inwestycjom elementów strukturalnych nadzorczy test wartości odstających wrażliwości wyniku odsetkowego (SOT NII) Banku utrzymuje się poniżej poziomu 5% kapitałów Tier1. Na koniec grudnia 2024 SOT NII wynosił -4,28 %. Jednocześnie nadzorczy test wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) pozostaje istotnie poniżej limitu regulacyjnego na poziomie 15% kapitałów Tier1. Na koniec grudnia 2024 maksymalna wartość SOT EVE wyniosła -6,09%.

W zakresie ryzyka bazowego Bank analizuje pozycje oparte na różnych typach stawek z tym samym terminem przeszacowania stopy procentowej. Największa potencjalna zmiana wyniku odsetkowego Banku może wynikać ze zmiany spreadu pomiędzy stawkami Wibor 1M i stawką referencyjną NBP. Przy zmianie stopy rynkowej o 50 bp w stosunku do stopy referencyjnej zmiana wyniku będzie równa 1 657 tys. zł.

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

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

W 2022 roku powstał plan zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym. Realizując ten plan Komisja Nadzoru Finansowego powołała na wniosek uczestników rynku finansowego Narodową Grupę Roboczą („NGR”), której celem jest przygotowanie działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu nowego wskaźnika referencyjnego. Prace NGR są nadzorowane i koordynowane przez Komitet Sterujący NGR. We wrześniu 2022 roku Komitet Sterujący NGR dokonał wyboru indeksu WIRON jako rekommendowanego 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 Gield i Papierów Wartościowych.

We wrześniu 2022 roku Komitet Sterujący NGR zaakceptował Mapę Drogową procesu zastąpienia (konwersji) wskaźników referencyjnych WIBOR/WIBID przez tzw. wskaźniki referencyjne wolne od ryzyka (Risk Free Rate). W tym dokumencie przedstawione zostały podstawowe założenia dotyczące prac NGR, w tym dotyczące zaprzestania kalkulacji i publikacji wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID.

Zgodnie z komunikatem Komitetu Sterującego NGR z 25 października 2023 r. nastąpiła zmiana pierwotnie ustalonego w Mapie Drogowej terminu konwersji (1 stycznia 2025 r.) poprzez wskazanie, że konwersja zostanie przeprowadzona z końcem 2027 r.

29 marca 2024 r. Komitet Sterujący NGR podjął decyzję o rozpoczęciu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR uwzględnieniem zarówno WIRON, jak i innych możliwych indeksów typu Risk Free Rate. Celem przeglądu jest weryfikacja decyzji Komitetu Sterującego NGR, podjętej we wrześniu 2022 roku, w oparciu o szerszy zakres informacji rynkowych w dynamicznie zmieniającym się środowisku makroekonomicznym polskiej gospodarki. W maju 2024 roku NGR rozpoczęła publiczne konsultacje w sprawie przeglądu i oceny alternatywnych indeksów stopy procentowej. 1 lipca 2024 roku zakończyło się zbieranie opinii w ramach procesu konsultacji publicznych.

4 października 2024 roku Komitet Sterujący NGR przedstawił podsumowanie zakończonych konsultacji publicznych oraz poinformował o uruchomieniu ich dodatkowej rundy, w ramach której pragnął poznać opinie i stanowiska co do zmodyfikowanej

listy alternatywnych indeksów stopy procentowej, powstałej z uwzględnieniem stanowisk i opinii uczestników rynku przedstawionych w konsultacjach publicznych zakończonych 1 lipca 2024 roku. W dodatkowej rundzie konsultacji publicznych Komitet Sterujący NGR zdecydował się ująć cztery propozycje indeksów WIRF. Natomiast nie były w nich uwzględniane WIRON, WIRON+ ani VRR.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

18 grudnia 2024 roku Komitet Sterujący NGR wskazał indeks o technicznej nazwie WIRF- jako docelowy wskaźnik referencyjny. Uczestnicy konsultacji jako uzasadnienie wysokich ocen dla propozycji indeksu WIRF- wskazywali przede wszystkim: homogeniczność zasobu transakcyjnego, relatywnie niską zmienność tej propozycji indeksu oraz najwyższe w ich ocenie prawdopodobieństwo stworzenia rynku instrumentów pochodnych na taki docelowy indeks i wykreowania krzywej terminowej. Ponadto zauważono, że propozycja indeksu WIRF- cechuje się najniższym, ale wystarczającym zasobem transakcyjnym.

Zgodnie z decyzją Komitetu Sterującego NGR z 24 stycznia 2025 roku techniczna nazwa WIRF- została zmieniona na docelową nazwę POLSTR (Polish Short Term Rate).

Kolejnym krokiem KS NGR będzie zaktualizowanie Mapy Drogowej. KS NGR zamierza także w najbliższym czasie zweryfikować i zaktualizować wydane dotychczas rekomendacje NGR.

Docelowo POLSTR- ma stać się kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR, który będzie mógł być stosowany w umowach finansowych (np. umowach kredytu), instrumentach finansowych (np. papierach dłużnych lub instrumentach pochodnych) oraz przez fundusze inwestycyjne (np. w ustalaniu opłat za zarządzanie).

W Banku prowadzone są usystematyzowane prace mające na celu dostosowanie jego działalności do zmian związanych z zastąpieniem wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. Prace te nadzoruje i koordynuje właściwy komitet sterujący. W ramach wewnętrznych prac prowadzone były działania związane z planowanym wdrożeniem nowego wskaźnika w zakresie dokumentacji, komunikacji oraz systemów informatycznych Banku. Osoby wskazane przez Bank biorą również bezpośredni udział w pracach NGR. Niemniej, w związku z decyzją Komitetu Sterującego NGR do spraw reformy wskaźników referencyjnych z 29 marca 2024 roku o rozpoczęciu procesu przeglądu i analiz wskaźników alternatywnych dla WIBOR, Bank podjął decyzję o bezterminowym przesunięciu szerokiego wprowadzenia wskaźników WIRON / WIRON stopa składana do oferty produktowej Banku.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank zidentyfikował:

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

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
36	66	12 380	30 902	8 340	16	51 740

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

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
5 476	114	4 043	5 271	5	6	14 915

Bank posiadał również na portfelu bankowym transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS/FRA) oparte o stawkę WIBOR 3M o łącznym nomeniale 4 130 mln PLN, z czego 4 130 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz oparte o stawkę WIBOR 6M o łącznym nomeniale 6 438 mln PLN, z czego 5 088 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Bank posiadał również aktywa finansowe oparte o stawkę WIRON w wysokości 0,5 mln PLN oraz zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIRON w wysokości 0,16 mln PLN.

Bank zakłada, że zastąpienie wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym przeprowadzone zostanie w sposób uporządkowany, zgodnie z formalnymi wymogami Rozporządzenia BMR oraz właściwymi polskimi przepisami.

W opinii Banku niezwykle istotne jest ustanowienie właściwej metody ustalania korekty spreadu oraz zastosowanie jej, w celu uwzględnienia skutków zmiany wskaźnika referencyjnego. Ważne jest również przeprowadzenie reformy w sposób, który zapewni okres przejściowy konieczny do ukształtowania się efektywnego rynku instrumentów pochodnych. Bank ocenia również, że kluczowym elementem mapy drogowej jest emisja dlużu Skarbu Państwa opartego o nowy wskaźnik referencyjny. Brak tych elementów przy transzycji 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 przepływu powstającego na skutek zastosowania korekty spreadu niezapewniającej ekonomicznej ekwiwalencji 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.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

54.6. Ryzyko płynności

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Kompleksowy charakter zarządzania płynnością w Banku obejmuje zarówno płynność natychmiastową (śróddzienną) jak i przyszłą (bieżąca, krótkoterminowa, jak również strukturalna płynność średnio- i długoterminową). Bank zarządza ryzykiem poprzez kształtowanie bilansu i struktury finansowania odzwierciedlonymi w sprawozdaniu finansowym Banku obejmującym zarówno pozyycje bilansowe jak i pozabilansowe w sposób zapewniający zachowanie płynności w każdym momencie, uwzględniając charakter prowadzonej działalności, specyfikę i zachowania klientów oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku finansowym. Stosowane metody identyfikacji i pomiaru ryzyka umożliwiają również prognozowanie przyszłych poziomów płynności, w tym również w warunkach stresowych.

Bank zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych. W szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i klientami Banku odpowiedzialne są piony biznesowe, potwierdzanie i rozliczanie transakcji prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) i przyszłą odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, za bieżący nadzór nad poziomem ryzyka i dotrzymywanie limitów ryzyka czuwa Obszar Ryzyka, a za niezależne raportowanie nadzorczych miar płynności odpowiada Pion Finansów.

Obowiązujące w Banku limity ryzyka płynności ograniczają narżenia Banku na ryzyko. Monitoring i kontrola ryzyka prowadzone są w oparciu o wprowadzone uchwały Zarządu Banku oraz pismem okólnym Wiceprezesa Zarządu dokumenty (polityki i metodologie dot. pomiaru i monitorowania ryzyka), opracowane zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego i Rozporządzeniem Delegowanym Komisji Europejskiej 2018/60 z dnia 13 lipca 2018 roku zmieniającym Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. Bank posiada wewnętrzny system cen transferowych, który zapewnia właściwe odzwierciedlenie realnego kosztu finansowania dla poszczególnych rodzajów aktywów i pasywów, a struktura cen transferowych stymuluje optymalizację sprawozdania z sytuacji finansowej – w tym dywersyfikację źródeł finansowania – z punktu widzenia ryzyka płynności. Istotnym elementem uzupełniającym są limity wskaźnika kredytów do depozytów dla poszczególnych linii biznesowych, wspomagające utrzymanie bezpiecznego i adekwatnego do specyfiki danej linii poziomu relacji aktywów do pasywów.

Poziom apetytu na ryzyko płynności jest ustalany przez Radę Nadzorczą Banku, oparta o ten apetyt polityka zarządzania ryzykiem w tym określenie ogólnych miar ryzyka płynności zatwierdzane są przez Zarząd Banku, natomiast określenie konkretnych poziomów limitów ryzyka i monitorowanie ich dotrzymywania są realizowane przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza sprawują nadzór nad skutecznością procesu zarządzania ryzykiem płynności w oparciu o okresowe informacje i bieżące raporty.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji P, Bank przeprowadza szereg analiz dotyczących zdolności utrzymania płynności w sytuacjach kryzysowych. W ramach programu testów warunków skrajnych uwzględniane są przekrojowe scenariusze obejmujące uwarunkowania wewnętrzne, systemowe jak również stanowiące połączenie różnych wariantów z uwzględnieniem możliwych interakcji. Rezultaty testów warunków skrajnych uwzględniane są między innym przy ustalaniu wysokości limitów płynności. Bank posiada również kompleksowy plan awaryjny zawierający scenariusze rozwoju wydarzeń oraz sposób postępowania w sytuacji kryzysu płynności wewnętrz Banku i w systemie bankowym. Wyniki testów warunków skrajnych skorelowane są z planem awaryjnym i w przypadku przekroczenia poziomów ostrzegawczych umożliwiają aktywację planu awaryjnego.

Miary ryzyka

W Banku obowiązują zewnętrzne i wewnętrzne miary ryzyka. Normy wewnętrzne obejmują m.in. analizę trendów i zmienności poszczególnych źródeł finansowania w relacji do portfela kredytowego (wskaźniki kredytów do depozytów), kontraktową oraz urnalną o czynnikach behawioralnych luk pływności i oparte na niej limity struktury niedopasowania, analizę nadwyżek płynności i dostępnych źródeł finansowania, analizę stabilności i koncentracji bazy depozytowej, przegląd struktury wolumenowej i terminowej środków złożonych w Banku przez największych deponentów. Dodatkowo prowadzony jest monitoring realizacji planów sprzedażyowych – kredytów i depozytów – w układzie poszczególnych linii biznesowych oraz przygotowywane są analizy symulacyjne. Prowadzona jest również analiza kosztów bazy depozytowej, zmierzająca do optymalizacji wielkości bufora płynnościowego i racjonalizacji wykorzystania narzędzi takich jak marża płynności i polityka cenowa.

Normy zewnętrzne obejmują nadzorcze wskaźniki płynności długoterminowej i krótkoterminowej: wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) określony Rozporządzeniem Delegowanym Komisji Europejskiej 2018/60 z dnia 13 lipca 2018 roku zmieniającym Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r i wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) określony w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 oraz opracowany zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 i dokumentem bazylejskim dotyczącym NSFR.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Jako narzędzie wczesnego ostrzegania w ramach bieżącego nadzoru, co miesiąc sprawozdawane są dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/313. Dodatkowo Bank prowadzi dzienną analizę różnych wskaźników płynnościowych, dla których wartości poziomów ostrzegawczych są zdefiniowane w Awaryjnym planie płynności i pozwalają w sytuacji osiągnięcia poziomów ostrzegawczych na wprowadzenie działań zaradczych i przywrócenie bezpiecznej sytuacji płynnościowej Banku we wszystkich terminach.

Profil ryzyka płynności

W 2024 roku Bank utrzymywał bezpieczny poziom płynności finansowej. Posiadane środki finansowe pozwalały na terminowe regulowanie wszystkich zobowiązań Banku. Portfel najbardziej płynnych papierów wartościowych utrzymywany był na wysokim poziomie, który zabezpieczał w pełni ewentualny odpływ środków największych deponentów.

Rok 2024 był kolejnym rokiem wojny w Ukrainie, ale w roku 2024 nie wymagało to podejmowania szczególnych działań ze strony Banku. Bank utrzymał na portfeli zakupione emisje obligacji rządowych oraz emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach wspierania działań walki z pandemią. Na bieżąco były dostosowywane wewnętrzne modele oraz wewnętrzne ceny transferowe. Pion ALMT koordynował działania z liniami biznesowymi poprzez regularne organizowane spotkania i konsultacje omawiające sytuację płynnościową i zachowania Klientów.

Na koniec 2024 roku Bank utrzymywał nadwyżkę płynności na poziomie 64 mld zł:

	31.12.2024	31.12.2023
Środki na rachunku NBP (ponad rezerwę obow.)	4 464 719	65 758
Środki w innych bankach do 30 dni	7 599 214	17 618 841
Wysoko płynne papiry wartościowe*	51 786 398	50 227 484
Nadwyżka płynności do 30 dni	63 850 331	67 912 083

*) kwota papierów wartościowych wg wyceny

Nadwyżka płynności uległa zmniejszeniu w stosunku do końca 2023 r. głównie dzięki znacznemu zmniejszeniu środków w innych bankach ulokowanych w terminie do 30 dni, ale wzrosły portfel wysokopłynnych papierów wartościowych oraz Bank miał na przełomie roku większą nadwyżkę nad wymagany poziom rezerwy obowiązkowej.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	234%	236%	100%
--	------	------	------

W 2024 r. Bank kontynuował optymalizację źródeł finansowania, której celem jest redukcja zbędnej, a jednocześnie kosztowej i mało stabilnej nadwyżki finansowania. W 2024 r. Bank utrzymywał poziom średnio i długoterminowych pożyczek od Grupy BNPP oraz jej spółek zależnych, w tym pożyczki podporządkowanej z Grupy BNP do spełnienia wymogu MREL. Bank pozyskał nowe finansowanie w kwocie EUR 646 mln od Grupy BNPP jako finansowanie pod wymóg MREL. Dodatkowo w 2024 r. Bank wyemitował obligacje własne jako instrument AT1.

Stabilność źródeł finansowania Banku utrzymywała się przez cały 2024 r. na wyższym poziomie w porównaniu do poprzedniego roku

	31.12.2024	31.12.2023	
	saldo	stabilne (%)	saldo
długoterminowe pożyczki z Grupy	7 458 669	100%	7 120 828
inne długoterminowe pożyczki	450 000	100%	461 336
detal	55 180 605	97%	50 355 270
przedsiębiorstwa	75 191 081	92%	71 192 077
banki i inne niestabilne źródła	6 944 218	0%	7 530 607
Razem	145 224 573	89,9%	136 660 118
			80,1%



Bank zmieniającego się świata

140

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Zestawienie oczekiwanych – zgodnie z zawartymi umowami – wpływów i wypływów przedstawione jest w postaci kontraktowej luki płynności*

31.12.2024

Kontraktowa luka płynności	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesięcy	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Kredyty udzielone klientom	11 346 802	2 389 737	8 974 042	33 583 343	24 541 710	80 835 634
Dłużne papiery wartościowe	5 000 500	1 392 185	2 293 483	27 344 992	19 902 847	55 934 007
Lokaty międzybankowe	7 599 214	-	-	-	-	7 599 214
Kasa i środki w NBP	6 915 875	-	-	-	4 489 469	11 405 344
Aktywa trwałe	-	-	-	-	946 796	946 796
Pozostałe aktywa	1 032 300	-	-	-	1 985 056	3 017 356
Zobowiązania pozabilansowe: pochodne	13 263 785	4 397 644	12 926 745	24 982 125	31 314	55 601 613
Odsetki należne	1 345 076	-	-	-	-	1 345 076
Pasywa						
Depozyty klientów detalicznych	38 879 831	10 211 315	6 019 166	70 293	-	55 180 605
Depozyty klientów korporacyjnych	67 930 466	4 498 382	2 613 447	135 742	13 044	75 191 081
Depozyty międzybankowe	1 618 290	-	-	-	-	1 618 290
Pożyczki i instytucji finansowych	-	-	-	3 210 358	1 290 446	4 500 804
Kapitały i zobowiązania podporządkowane	2 174 307	-	-	1 107 865	17 489 416	20 771 588
Pozostałe pasywa	5 818 274	-	-	-	-	5 818 274
Zobowiązania pozabilansowe: pochodne	13 260 892	4 416 163	12 654 076	25 036 302	31 177	55 398 610
Odsetki płatne	342 545	-	-	-	-	342 545
Razem należności	46 503 552	8 179 566	24 194 270	85 910 460	51 897 192	216 685 040
Razem zobowiązania	130 024 605	19 125 860	21 286 689	29 560 560	18 824 083	218 821 797
Luka płynności	(83 521 053)	(10 946 294)	2 907 581	56 349 900	33 073 109	(2 136 757)

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

31.12.2023

Kontraktowa luka plynności	Do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-12 miesięcy	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Kredyty udzielone klientom	12 466 545	2 312 942	8 865 520	32 371 878	25 000 970	81 017 855
Dłużne papiery wartościowe	3 940 690	1 063 205	1 438 921	20 547 193	16 303 889	43 293 899
Lokaty międzybankowe	17 618 841	20 000	43 500	-	-	17 682 341
Kasa i środki w NBP	2 492 672	-	-	-	4 374 198	6 866 870
Aktywa trwałe	-	-	-	-	959 737	959 737
Pozostałe aktywa	706 296	-	-	-	1 632 575	2 338 871
Zobowiązania pozabilansowe: pochodne	8 819 109	3 710 000	11 824 836	23 007 522	1 074 608	48 436 076
Odsetki należne	1 230 113	-	-	-	-	1 230 113
Pasywa						
Depozyty klientów detalicznych	47 196 153	10 893 918	7 608 365	206 523	-	65 904 960
Depozyty klientów korporacyjnych	55 965 438	2 896 382	1 060 286	219 032	10 293	60 151 431
Depozyty międzybankowe	1 610 802	40 000	15 000	450 000	2 808 808	4 924 610
Pożyczki od instytucji finansowych	3 779	-	7 558	-	-	11 336
Kapitały i zobowiązania podporządkowane	1 440 681	-	-	1 590 568	13 029 458	16 060 708
Pozostałe pasywa	4 238 982	-	-	-	-	4 238 982
Zobowiązania pozabilansowe: pochodne	8 728 769	3 725 749	11 595 676	23 000 882	1 073 666	48 124 743
Odsetki płatne	435 030	-	-	-	-	435 030
Razem należności	47 274 266	7 106 146	22 172 778	75 926 593	49 345 977	201 825 760
Razem zobowiązania	119 619 634	17 556 049	20 286 884	25 467 006	16 922 226	199 851 800
Luka plynności	(72 345 368)	(10 449 903)	1 885 893	50 459 587	32 423 752	1 973 960

*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 porównaniu do roku 2023 zwiększała się wartość luki kontraktowej w terminie do 1 miesiąca, co wynika ze zmian na produktach pochodnych pozabilansowych. Jeśli chodzi o depozyty Klientów pula tych środków w kontraktowym terminie do 1m się zwiększyła, ale badana w Banku stabilność tych środków jest większa niż w ubiegłym roku. Stabilność środków klientów jest na poziomie 92% z przedsiębiorstw i 97% dla klientów detalicznych. Na koniec 2024 r. wartość zobowiązań pozabilansowych poza instrumentami pochodnymi wynosiła 49 mld złotych.

W trakcie całego roku następowała poprawa sytuacji płynnościowej Banku. Trwająca wojna w Ukraine nie miała wpływu na ogólną sytuację płynnościową Banku. W 2024 r. nie nastąpiła również zmiana stóp procentowych. Jednakże obawy inflacyjne, presja płacowa, jak i znaczne podwyżki cen energii hamują popyt na kredyty w segmencie detalicznym jak również w segmencie korporacyjnym.

Cały czas podstawowym źródłem finansowania są środki pozyskane od Klientów niebankowych.

54.7. Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty, spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego. Jako zdarzenia

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności². Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwałe istotne.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to podejmowanie działań ukierunkowanych na identyfikację, analizę, monitorowanie, kontrolę, raportowanie oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne. Działania te uwzględniają struktury,

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

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

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

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

W ramach realizacji Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną Bank w 2024 roku podejmował i kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne. Podejmowane były działania usprawniające i poprawiające jakość procesów oraz optymalizujące i zwiększaające efektywność środowiska kontroli wewnętrznej, w tym mechanizmy i procesy kontrolne przypisane do tego rodzaju ryzyka. W szczególności wzmacnieniu uległy procesy oraz narzędzia przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku, w tym cyberprzestępcości. Zrealizowane działania koncentrowały się m.in. na zwalczaniu nadużyć kredytowych oraz ograniczaniu nieautoryzowanych transakcji, jak również na kontynuacji programu mającego na celu wzrost świadomości ryzyka nadużyć w celu jego ograniczenia. Bank na bieżąco monitorował ekspozycje na ryzyko prawne, w tym ryzyko wynikające z toczących się spraw sądowych dotyczących kredytów denominowanych w CHF, w celu adekwatnej reakcji na zmiany poziomu ryzyka.

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

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.

² Ryzyko braku zgodności oznacza ryzyko zaistnienia negatywnych skutków, w tym sankcji prawnych i regulacyjnych, kar finansowych oraz utraty reputacji, w związku z nieprzestrzeganiem przez Bank przepisów prawa, norm i rekomendacji organów nadzoru, standardów etycznych i rynkowych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.



Bank zmieniającego się świata

| 143

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

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 zlecania 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, określającą 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 wcześnie 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 poszczególnymi obszarów bankowości i obszarów wsparcia,
- 2 linia obrony, która stanowią komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz komórka do spraw zgodności,
- 3 linia obrony, która stanowią 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 osiąganie 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 kapitału regulacyjnego w ujęciu jednostkowym, Bank stosował metodę standardową (STA).



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Ryzyka wynikające z trwających konfliktów zbrojnych

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

55.ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ

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

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

W dniu 23 grudnia 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku, zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozytyji kapitału podstawowego Tier I. Na dzień 31 grudnia 2024 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 484 382 tys. zł.

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

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

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 20 listopada 2023 roku, poinformowała, iż na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku 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 dniu 16 września 2024 roku Bank otrzymał do wiadomości wniosek Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie wyrażenia opinii przez Komitet Stabilności Finansowej dotyczącej zmiany decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Decyzją z dnia 6 grudnia 2024 Komisja Nadzoru Finansowego zmieniła decyzję z 4 października 2016 roku nakładając na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 16 grudnia 2024 roku poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Na podstawie przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2024 roku nadzorczych testów warunków skrajnych oraz zgodnie z instrukcją, wyznaczono całkowity narzut kapitałowy zalecaný w ramach Filara II skompensowany wymogiem zakresu bufora zabezpieczającego na poziomie 0,00 p.p. w ujęciu jednostkowym oraz 0,00 p.p. w ujęciu skonsolidowanym.

Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Banku, 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 odnośnie ekspozycje kredytowe Banku się znajdują, wyniósł na dzień 31 grudnia 2024 roku 0 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miało zastosowanie art.2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2024 zgodnie, z którym zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2% łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego

i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskemu pochodzenia instytucji. Wskaźnik bufora antycylicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 31 grudnia 2024 roku wyniósł 0%.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Poziom współczynników kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu jednostkowym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku. Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 kwietnia 2024 r. zysk Banku za rok 2023, w kwocie 1 007 828 tys. zł, przeznaczony został na wypłatę dywidendy w kwocie 503 998 tys. zł i kapitał rezerwowy w kwocie 503 830 tys. zł.

16 września 2024 roku Bank przekazał BNP Paribas S.A. (pożyczkodawca) informację o skorzystaniu z przysługującego mu prawa do wykonania opcji wcześniejszej spłaty pożyczek zaliczanych do kapitału Tier II w kwotach 440 mln zł oraz 40 mln euro zawartych na mocy osobnych umów w dniu 29 grudnia 2015 r. W dniu 30 listopada 2024 roku Bank przekazał BNP Paribas Succursale de Luxembourg (pożyczkodawca) informację o dokonaniu wcześniejszej spłaty pożyczki zaliczanej do Tier II w kwocie 60 mln euro zawartej na mocy umowy w dniu 22 listopada 2016 roku.

Decyzją z dnia 31 grudnia 2024 roku, Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie przez Bank instrumentów kapitałowych stanowiących obligacje kapitałowe serii A o kodzie ISIN PLO164300017, w liczbie 1 300 (słownie: tysiąc trzysta) sztuk, o wartości nominalnej 500 000 zł każda, oraz o łącznej wartości 650 000 000 zł, jako instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I (AT1). Wyemitowane przez Bank w dniu 28 listopada 2024 roku obligacje kapitałowe są instrumentami bez określonego terminu wykupu, uprawniającymi do otrzymywania odsetek przez czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem, że Bank będzie mógł dokonać ich wcześniejszego wykupu na zasadach wskazanych w warunkach emisji. Obligacje Kapitałowe zostały nabycie wyłącznie przez BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

Jednocześnie Bank 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 jednostkowe współczynniki wypłacalności dla Banku	Jednostkowe współczynniki wypłacalności Banku
31.12.2024		
CET I	7,50%	13,38%
Tier I	9,00%	14,10%
Total Capital Ratio	11,00%	17,58%
<hr/>		
31.12.2023		
CET I	7,96%	12,97%
Tier I	9,46%	12,97%
Total Capital Ratio	11,46%	17,28%

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 20 czerwca 2023 roku, 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 wysokość minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”).

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

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

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 oczekiwaniemi BFG część MREL odpowiadającą kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabyctych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Bank wypełnia to oczekiwanie.

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

W dniach 12 września 2024 roku, 29 października 2024 roku oraz 19 grudnia 2024 roku Bank zawarł z BNP Paribas S.A. umowy dotyczące pozyskania pożyczek typu Senior Non Preferred w kwocie kolejno 142 mln EUR, 60 mln EUR i 100 mln EUR. Przedmiotowe pożyczki zostały rozpoznane dla celów wypełnienia współczynników MREL w relacji do TREA i TEM.



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 31 grudnia 2024 roku.

31.12.2024	Minimalne nadzorcze	Minimalne nadzorcze jednostkowe	Jednostkowe współczynniki wymogów Banku

Report

	jednostkowe wymogi dla Banku	współczynniki MREL dla Banku powiększone o wymóg połączonego bufora	
MREL-TREA	16,02%	19,02%	22,83%
MREL-TEM	5,91%	5,91%	11,61%

31.12.2023	Minimalne nadzorcze jednostkowe wymogi dla Banku	współczynniki MREL dla Banku powiększone o wymög połączonego bufora	Minimalne nadzorcze jednostkowe współczynniki MREL dla Banku powiększone o wymogów Banku
	MREL-TREA	16,11%	18,87%
	MREL-TEM	5,91%	5,91%
			11,02%



Bank zmieniającego się świata

147

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

56. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU

2.01.2024 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. - podjęcie uchwały o rozwiązaniu spółki i otwarciu jej likwidacji

29.02.2024 Powołanie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. na nową kadencję

13.03.2024 Proces przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB)

Zawiadomienia od akcjonariusza BNP Paribas Bank Polska S.A. (Bank) – BNP Paribas SA (Akcjonariusz) – o: (i) rozpoczęciu procesu sprzedaży części posiadanych przez niego akcji Banku w ramach przyspieszonej budowy księgi popytu, (ii) zakończeniu procesu ABB.

20 marca 2024 r. – informacja od Akcjonariusza o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w Banku. W wyniku rozliczenia transakcji pakietowych zawartych 14 marca 2024 r. w związku z zakończeniem procesu ABB dotyczącego 8 860 616 sztuk akcji Banku oraz rozliczeniem innych transakcji dokonanych na rynku regulowanym dotyczących 6 545 akcji Banku, udział BNP Paribas SA w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku obniżył się o około 6%.

W rezultacie rozliczenia transakcji, na dzień zawiadomienia, BNP Paribas SA posiada bezpośrednio 84 634 166 akcji Banku reprezentujących około 57,31% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku, a razem ze spółką zależną BNP Paribas Fortis SA/NV posiada łącznie 120 124 392 akcje Banku reprezentujące około 81,34% akcji w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

28.03.2024 Zawarcie transakcji sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości 2 180 mln zł (wg stanu na 31 grudnia 2023 r.) (Transakcja) z International Finance Corporation (IFC)

Główny cel Transakcji to uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych. W ramach Transakcji Bank dokonał przeniesienia na IFC istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Data zakończenia Transakcji wg umowy to 31 grudnia 2031 r. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej do kwoty 218 mln zł, wystawionej przez IFC. Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557.

BNP Paribas SA pełnił rolę organizatora Transakcji.

3.04.2024

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

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



Bank
zmieniającego się
światu

| 148

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

5.04.2024

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

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

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

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

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

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

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

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

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

16.04.2024

Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A.

Podjęcie uchwały m.in. w sprawie wyплатy dywidendy za rok 2023 w wysokości 503 997 556,70 zł, tj. w kwocie 3,41 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 799 870 akcji. Dzień dywidendy: 23 kwietnia 2024 r., termin wyplaty dywidendy: 10 maja 2024 r.

14.05.2024

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

3.06.2024

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

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

18.06.2024

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

2.07.2024	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy – podjęcie uchwał w sprawie:
	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> oceny adekwatności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz powołało do składu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. z dniem 3 lipca 2024 r. nowego członka - Panią Monikę Kaczorek, <input type="checkbox"/> oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku ze zmianą w składzie Rady Nadzorczej, <input type="checkbox"/> zmiany Uchwały nr 8 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 17 czerwca 2021 r. w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. („Uchwała nr 8”), Uchwały nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2022 r. w sprawie zmiany Uchwały nr 8 oraz uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie zmiany Uchwały nr 8, <input type="checkbox"/> zmian do Statutu Banku oraz tekstu jednolitego Statutu; zmiany wynikały z konieczności dostosowania przedmiotu działalności Banku do ustawy Prawo bankowe znowelizowanej ustawą - Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku z dnia 16 sierpnia 2023 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1723) w zakresie prowadzenia działalności maklerskiej.
26.08.2024	Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. przyjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. 2 lipca 2024 r.
17.09.2024	Wniosek Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o przedstawienie przez Komitet Stabilności Finansowej opinii w sprawie ustalenia dla Banku wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII), którego adekwatność stosownie do zasad wynikających z metodyki ustalonej przez KNF, powinna być ustalona w wysokości równoważnej 0,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Obecny bufor O-SII jest ustalony dla Banku w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
22.11.2024	Uzyskanie zgód korporacyjnych wymaganych do emisji Instrumentów Dodatkowych w Tier 1 (AT1) Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na dokonanie emisji obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, w złotych polskich („Obligacje Kapitałowe w PLN”). Obligacje Kapitałowe w PLN będą instrumentami bez określonego terminu wykupu, uprawniającymi do otrzymywania odsetek przez czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem, że Bank będzie mógł dokonać ich wcześniejszego wykupu na zasadach wskazanych w warunkach emisji. Łączna wartość nominalna emisji Obligacji Kapitałowych w PLN będzie nie większa niż 650 000 000 zł, a wartość nominalna jednej Obligacji Kapitałowej w PLN wyniesie 500 000 zł. Wysokość oprocentowania zostanie ustalona na warunkach rynkowych, w oparciu o stawkę referencyjną Wibor 3M oraz marżę. Obligacje Kapitałowe w PLN zostaną nabycie wyłącznie przez BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. Obligacje Kapitałowe w PLN zostaną zakwalifikowane do funduszy własnych Banku jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I po uprzednim uzyskaniu przez Bank odpowiedniej zgody KNF. Zgoda Rady Nadzorczej jest wymagana w związku z art. 27m ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.
22.11.2024	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Campus Leszno Sp. z o.o. - podjęto uchwałę o zakończeniu likwidacji spółki

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

28.11.2024	Emisja instrumentów dodatkowych w Tier 1 (AT1)
	Bank dokonał emisji obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Obligacje Kapitałowe”), które zostały nabycie przez BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu w dniu 28 listopada 2024 r. o wartości i na warunkach określonych w uchwale Rady Nadzorczej z 22 listopada 2024 r.

Warunki emisji Obligacji Kapitałowych nie przewidują możliwości konwersji na akcje Banku, a jedynie możliwość ich umorzenia w formie odpisu tymczasowego.

Zgodę KNF z 31 grudnia 2024 r. Obligacje Kapitałowe zostały zakwalifikowane jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I.

6.12.2024	Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wysokości nałożenia na Bank bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”), w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z dnia 27 czerwca 2013 r. ze zm.).
	Dotychczas obowiązujący dla Banku bufor O-SII wynosił 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

17.12.2024	Komisja Nadzoru Finansowego nie wyznaczała dla BNP Paribas Bank Polska S.A. dodatkowego narzutu kapitałowego w ramach filara II (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.
	Wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz poziom ekspozycji na ryzyko, oceniono jako niską.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w 2024 r. zostały opisane w Nocie 1 Informacje o Banku

57. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Dostosowanie Banku do wymogów związanych z wdrożeniem pakietu regulacji CRR 3 / CRD 6

Bank dostosował wewnętrzne procedury, systemy oraz dokumentację w związku z wdrożeniem Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego.

Bank poczawszy od stycznia 2025 r. stosuje następujące metody wyznaczania wymogu kapitałowego w ramach Filar I: zaktualizowaną metodę standardową dla ryzyka kredytowego, nową standardową metodę dotyczącą ryzyka operacyjnego, i metodę standardową dla ryzyka rynkowego.

W ramach zrealizowanego projektu wdrożeniowego, Bank wprowadził niezbędne dostosowania w zakresie kalkulacji wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka kredytowego, o których mowa poniżej.

- 1) W ramach nowej klasy ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycji ADC, Bank:
 - wdrożył nowe definicje, w szczególności pojęcie ekspozycji związanej z nieruchomością generującą dochód (tzw. ekspozycja IPRE) oraz ekspozycji związanych z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (tzw. ekspozycja ADC);
 - opracował proces zbierania danych na potrzeby określenia kryteriów kwalifikowalności w odniesieniu do zabezpieczania w postaci hipoteki;
 - zaktualizował zasady przypisywania wag ryzyka oraz segmentacji poszczególnych ekspozycji w ramach klasy ekspozycji;
 - dostosował proces na potrzeby nowych zasad wyceny nieruchomości oraz zaktualizował wewnętrzny model ich wyceny.
- 2) W ramach ekspozycji pozabilansowych, Bank:
 - zaimplementował proces związany z identyfikacją zobowiązań zawieranych z kontrahentami, w myśl nowych definicji;
 - zaktualizował segmentację ekspozycji pozabilansowych do nowych koszyków oraz nadawane im współczynniki konwersji kredytowej (CCF).
- 3) W ramach ekspozycji wobec instytucji, Bank:
 - wdrożył nową metodę SCRA (Standardised Credit Risk Assessment Approach) w odniesieniu do instytucji, dla których nie posiada informacji o nadanym ratingu zewnętrznym;
 - zaktualizował zasady przypisywania wag ryzyka dla instytucji z ratingiem zewnętrznym.
- 4) W ramach ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym Bank:



Bank
zmieniającego się
światu

| 151

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

- wdrożył proces segmentacji ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym na odpowiednie podkategorie;
- dostosował zasady przypisywania wag ryzyka oraz opracował proces zbierania informacji dotyczących projektów.

- 5) W ramach ekspozycji detalicznych, Bank:
 - wyodrębnił ekspozycje wobec tranzakcji, dla których przypisuje preferencyjną wagę ryzyka;
 - dostosował klasyfikację ekspozycji detalicznych do zaktualizowanej definicji.
- 6) W ramach ekspozycji kapitałowych, Bank:
 - uwzględnił nowe traktowanie ekspozycji kapitałowych pod względem przypisywania wag ryzyka.

Bank uwzględnia przepisy przejściowe, któreumożliwiają stosowanie preferencyjnego podejścia w zakresie poszczególnych klas ekspozycji oraz zasad przypisywania współczynnika konwersji kredytowej dla ekspozycji pozabilansowych. Dodatkowo, Bank na bieżąco monitoruje rejestr dokumentów publikowanych przez EBA, które doprecyzowują poszczególne zagadnienia związane ze zmianami wynikającymi z Rozporządzenia CRR 3.

Bank dokonał również zmian w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym wdrożył nową metodę kalkulacji wymogu z tego tytułu i zaktualizował ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W związku z odroczeniem wejścia w życie zmodyfikowanych zasad wyznaczania wymogu kapitałowego dla portfela handlowego, w ramach tzw. FRTB (Fundamental Review of Trading Book) dla ryzyka rynkowego będzie stosowana metoda standardowa, na zasadach obowiązujących przed 1.01.2025 r. Oznacza to, że dla ryzyka stopy procentowej wymogów wyznaczany jest oparcie o metodę terminów zapadalności, wymóg z tytułu ryzyka walutowego wg metody standardowej, a dla ryzyk nieliniowego, wynikającego z utrzymania pozycji w instrumentach opcyjnych wg metody delta-plus.

W konsekwencji dokonanych zmian w zakresie zasad kalkulacji wymogów kapitałowych, wprowadzone będą również dostosowania dotyczące ujawniania informacji w ramach Filaru 3. Zmiany te będą miały zastosowanie począwszy od ujawnienia za 31.03.2025 r.

Wprowadzenie powyższych zmian zasad wyznaczania wymogów kapitałowych (przymierając dla potrzeb kalkulacji dane według stanu na 31 grudnia 2024 roku) wpłyniełyby na wzrost wartości aktywów ważonych ryzykiem o 2 860 336 tys. zł oraz zmianę współczynnika kapitałowych Banku o -41 p.b. dla CET1, - 43 p.b. dla Tier 1 oraz o -54 p.b. dla Total Capital Ratio (dane nieaudytowane).

Bank na bieżąco monitoruje swoją pozycję kapitałową oraz potencjalne i planowane zmiany zasad wyznaczania wymogów kapitałowych. Mając na uwadze wprowadzenie opisanych powyżej zmian począwszy od stycznia 2025 r., Bank w IV kwartale

2024 r. podjął odpowiednie działania dostosowawcze w obszarze funduszy własnych (m.in. dokonując w listopadzie emisji obligacji kapitałowych – instrumentów AT1).

Po uwzględnieniu zmian zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, Bank wypełnia kapitałowe wymogi regulacyjne.

Postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z podejrzeniem naruszenia przepisów o obrocie instrumentami finansowymi

28 stycznia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Bank o wszczęciu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Bank kary administracyjnej na podstawie art. 138 ust. 3 pkt 3a albo art. 138 ust. 7aa pkt 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank przepisów art. 83c ust. 1 ustawy z 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi w związku ze współpracą Banku z nieuprawnionymi podmiotami trzecimi, art. 83c ust. 3 w związku z ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi poprzez prezentowanie klientowi informacji dotyczących instrumentów finansowych w sposób nierzetelny, oraz art. 9c ust. 1 pkt 4 ustawy Prawo Bankowe poprzez brak zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.



Bank
zmieniającego się
światu

152

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

12.03.2025	Przemysław Gdańsk Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Wojciech Kembrowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 12 marca 2025 roku



Bank
zmieniającego się
światu

| 153