

SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA
30 CZERWCA 2025

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE	5
ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	7
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM	10
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	13
INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
1. DANE IDENTYFIKACYJNE	15
2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ	15
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
3.1. Emisja obligacji kapitałowych AT1	16
3.2. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie i zostały zastosowane przez Grupę	16
3.3. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie weszły jeszcze w życie	16
3.4. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i nie są zatwierdzone przez Unię Europejską	17
3.5. Zmiana w prezentacji danych finansowych	18
4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	18
5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI	18
6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	18
7. WARTOŚCI SZACUNKOWE I OSĄDY	18
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	30
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	31
10. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ (W TYM WYNIK Z POZYCJI WYMIANY)	32
11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	33
12. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	33
13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	34
14. AMORTYZACJA	34
15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	35
16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	35
17. PODATEK DOCHODOWY	36
18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	37
19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	37
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	38
21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	39
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	40
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	46

24.KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	52
25.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	53
26.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	55
27.PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	55
28.WARTOŚCI NIEMATERIALNE	55
29.RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	56
30.LEASING	56
31.INNE AKTYWA	57
32.ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH BANKÓW	58
33.ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	58
34.ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	59
35.ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	59
36.POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	60
37.REZERWY	60
38.ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	62
39.PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI	62
40.INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	64
41.ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	64
42.WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ	64
43.SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI	70
44.SEKURYTYZACJA	70
45.TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	70
46.INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	73
47.AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	77
48.DYWIDENDY	78
49.PODZIAŁ ZYSKU	78
50.SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE	79
51.ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM	89
52.ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ	101
53.WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	104
54.WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2025 ROKU	105
55.ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	107
II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	108
Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	108
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	109
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	110
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	111
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	114

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	116
1. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE DO SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	116
2. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	117
3. WYNIK ODPISÓW Z TYTUŁU OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH ORAZ REZERW NA ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	117
4. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE	118
5. INNE ISTOTNE UJAWNIECIA	118
6. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	118
7. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	121
8. DYWIDENDY	121
9. PODZIAŁ ZYSKU	121
10.ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	121
11.ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	121
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	122

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane skonsolidowane dane finansowe		w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
Rachunek zysków i strat	Nota	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wynik z tytułu odsetek	8	2 967 667	2 621 519	703 105	608 114
Wynik z tytułu opłat i prowizji	9	655 611	622 570	155 329	144 418
Zysk brutto		1 929 454	1 410 200	457 130	327 124
Zysk netto		1 475 294	1 213 566	349 529	281 511
Całkowite dochody ogółem		1 621 434	1 249 391	384 153	289 821
Rachunek przepływów pieniężnych		I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Przepływy środków pieniężnych netto, razem		(2 586 135)	11 147	(612 712)	2 586
Wskaźniki		30.06.2025	30.06.2024	30.06.2025	30.06.2024
Liczba akcji (szt.)	47	147 880 491	147 799 870	147 880 491	147 799 870
Zysk (strata) na jedną akcję	18	9,91	8,21	2,35	1,90
Sprawozdanie z sytuacji finansowej		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Aktywa razem		168 548 558	167 539 589	39 734 213	39 208 890
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	86 546 644	85 401 516	20 402 802	19 986 313
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	360 834	452 506	85 064	105 899
Zobowiązania razem		152 720 339	152 145 533	36 002 815	35 606 256
Zobowiązania wobec klientów	33	129 261 652	130 924 754	30 472 584	30 640 008
Kapitał akcyjny	47	147 880	147 800	34 862	34 589
Kapitał własny razem		15 828 219	15 394 056	3 731 398	3 602 634
Adekwatność kapitałowa		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Fundusze własne razem		17 112 200	15 962 074	4 034 088	3 735 566
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		98 100 861	92 814 926	23 126 632	21 721 256
Łączny współczynnik kapitałowy		17,44%	17,20%	17,44%	17,20%
Współczynnik kapitału Tier1		14,34%	13,80%	14,34%	13,80%



Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	2 908 985	2 566 613	689 202	595 378
Wynik z tytułu opłat i prowizji	617 553	592 930	146 312	137 542
Zysk brutto	1 887 671	1 378 851	447 231	319 852
Zysk netto	1 441 285	1 188 352	341 472	275 662
Całkowite dochody ogółem	1 587 425	1 224 177	376 096	283 972
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	(2 589 696)	16 371	(613 556)	3 798
Wskaźniki				
Liczba akcji (szt.)	147 880 491	147 799 870	147 880 491	147 799 870
Zysk (strata) na jedną akcję	9,69	8,04	2,30	1,87
Sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Aktywa razem	164 349 299	163 087 501	38 744 265	38 166 979
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	82 617 592	81 189 258	19 476 553	19 000 528
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	360 834	452 506	85 064	105 899
Zobowiązania razem	148 637 236	147 775 592	35 040 250	34 583 569
Zobowiązania wobec klientów	129 214 293	130 830 128	30 461 419	30 617 863
Kapitał akcyjny	147 880	147 800	34 862	34 589
Kapitał własny razem	15 712 063	15 311 909	3 704 015	3 583 410
Adekwatność kapitałowa				
Fundusze własne razem	17 030 927	15 916 910	4 014 929	3 724 996
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	95 691 334	90 554 074	22 558 602	21 192 154
Łączny współczynnik kapitałowy	17,80%	17,58%	17,80%	17,58%
Współczynnik kapitału Tier1	14,61%	14,10%	14,61%	14,10%

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

Dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej kurs NBP:

- na dzień 30.06.2025 r. - 1 EUR = 4,2419 PLN

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

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

- dla okresu od 1.01.2025 r. do 30.06.2025 r. - 1 EUR = 4,2208 PLN

- dla okresu od 1.01.2024 r. do 30.06.2024 r. - 1 EUR = 4,3109 PLN

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

ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024 przekształcone	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	8	2 491 735	5 005 943	2 347 687	4 853 405
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 292 137	4 601 356	2 128 082	4 462 083
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 071 818	4 155 899	1 942 489	4 091 171
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		220 319	445 457	185 593	370 912
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		199 598	404 587	219 605	391 322
Koszty z tytułu odsetek	8	(1 018 394)	(2 038 276)	(1 128 144)	(2 231 886)
Wynik z tytułu odsetek		1 473 341	2 967 667	1 219 543	2 621 519
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	390 035	781 170	364 707	767 633
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(61 913)	(125 559)	(77 222)	(145 063)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		328 122	655 611	287 485	622 570
Przychody z tytułu dywidend		4 217	4 389	4 566	5 352
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	10	318 080	603 001	201 047	417 019
Wynik na działalności inwestycyjnej	11	(596)	(2 970)	4 960	8 789
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	(238)	(2 829)	440	5 561
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		663	(986)	(2 114)	(5 524)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	18 239	(9 004)	8 280	(88 085)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	50	(249 358)	(314 263)	(189 772)	(210 772)
Ogólne koszty administracyjne	13	(658 080)	(1 506 926)	(675 389)	(1 470 662)
Amortyzacja	14	(128 338)	(255 754)	(128 014)	(253 818)
Pozostałe przychody operacyjne	15	69 421	200 200	57 049	106 831
Pozostałe koszty operacyjne	16	(98 815)	(211 911)	(78 984)	(143 969)
Wynik na działalności operacyjnej		1 076 658	2 126 225	709 097	1 614 811
Podatek od instytucji finansowych		(95 329)	(196 771)	(99 412)	(204 611)
Zysk brutto		981 329	1 929 454	609 685	1 410 200
Podatek dochodowy	17	(247 483)	(454 160)	13 293	(196 634)
Zysk netto		733 846	1 475 294	622 978	1 213 566
przypadający na akcjonariuszy Grupy		733 846	1 475 294	622 978	1 213 566
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)					
Podstawowy	18	4,93	9,91	4,22	8,21
Rozwodniony	18	4,93	9,91	4,22	8,21

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zysk netto za okres		733 846	1 475 294	622 978	1 213 566
Inne całkowite dochody					
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków		80 611	146 615	1 585	36 410
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	27	72 562	135 071	2 665	60 677
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody		(13 787)	(25 664)	(506)	(11 529)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	22	26 960	45 937	(709)	(15 726)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		(5 124)	(8 729)	135	2 988
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty		(257)	(475)	415	(585)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	7e	(318)	(587)	512	(722)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych		61	112	(97)	137
Inne całkowite dochody (netto)		80 354	146 140	2 000	35 825
Całkowite dochody ogółem		814 200	1 621 434	624 978	1 249 391
w tym przypadające na akcjonariuszy Grupy		814 200	1 621 434	624 978	1 249 391

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30 czerwca 2025	31 grudnia 2024
Kasa i środki w Banku Centralnym	19	7 556 716	11 325 551
Należności od banków	20	9 392 969	7 872 375
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 719 323	2 440 116
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	134 140	230 658
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23	86 546 644	85 401 516
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	360 834	452 506
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25	36 479 945	32 364 550
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	357 813	321 434
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	21 352 388	23 027 454
Wartości niematerialne	28	928 489	975 114
Rzeczowe aktywa trwałe	29	907 842	946 971
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		746 694	859 567
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		71	1 515
Inne aktywa	31	1 064 690	1 320 262
Aktywa razem		168 548 558	167 539 589
ZOBOWIĄZANIA	Nota	30 czerwca 2025	31 grudnia 2024
Zobowiązania wobec innych banków	32	10 614 897	9 994 802
Pochodne instrumenty finansowe	21	2 369 359	2 311 741
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	22	276 193	260 025
Zobowiązania wobec klientów	33	129 261 652	130 924 754
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	680 709	-
Zobowiązania podporządkowane	35	3 413 087	3 420 128
Zobowiązania z tytułu leasingu	30	580 900	606 306
Pozostałe zobowiązania	36	3 316 891	2 296 756
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		109 261	361 641
Rezerwy	37	2 097 390	1 969 380
Zobowiązania razem		152 720 339	152 145 533
KAPITAŁ WŁASNY	Nota	30 czerwca 2025	31 grudnia 2024
Kapitał akcyjny	47	147 880	147 800
Kapitał zapasowy		9 180 883	9 155 136
Pozostałe kapitały rezerwowe		4 695 800	4 042 815
Obligacje kapitałowe AT1		650 000	650 000
Kapitał z aktualizacji wyceny		(394 705)	(540 845)
Zyski zatrzymane		1 548 361	1 939 150
wynik z lat ubiegłych		73 067	(419 118)
wynik bieżącego okresu		1 475 294	2 358 268
Kapitał własny razem		15 828 219	15 394 056
Zobowiązania i kapitał własny razem		168 548 558	167 539 589

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
						Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2025 roku	147 800	9 155 136	4 042 815	650 000	(540 845)	(419 118)	2 358 268	15 394 056
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	146 140	-	1 475 294	1 621 434
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	-	1 475 294	1 475 294
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	146 140	-	-	146 140
Podział wyniku za rok ubiegły	-	25 747	663 427	-	-	506 753	(2 358 268)	(1 162 341)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	25 747	663 427	-	-	506 753	(1 195 927)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	-	(1 162 341)	(1 162 341)
Emisja akcji	80	-	-	-	-	-	-	80
Wypłata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	-	-	(14 118)	-	-	(14 568)	-	(28 686)
Opcje menadżerskie*	-	-	3 676	-	-	-	-	3 676
Stan na 30 czerwca 2025 roku	147 880	9 180 883	4 695 800	650 000	(394 705)	73 067	1 475 294	15 828 219

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
						Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2024 roku	147 677	9 110 976	3 525 056	-	(566 754)	(368 226)	1 012 546	12 861 275
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	25 909	-	2 358 268	2 384 177
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	-	2 358 268	2 358 268
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	25 909	-	-	25 909
Podział wyniku za rok ubiegły	-	45 963	511 362	-	-	(48 777)	(1 012 546)	(503 998)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	45 963	511 362	-	-	(48 777)	(508 548)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	-	(503 998)	(503 998)
Emisja akcji	123	-	-	-	-	-	-	123
Emisja obligacji kapitałowych AT1	-	-	-	650 000	-	-	-	650 000
Opcje menadżerskie*	-	-	6 397	-	-	-	-	6 397
Pozostałe korekty	-	(1 803)	-	-	-	(2 115)	-	(3 918)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	147 800	9 155 136	4 042 815	650 000	(540 845)	(419 118)	2 358 268	15 394 056

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
						Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2024 roku	147 677	9 110 976	3 525 056	-	(566 754)	(368 226)	1 012 546	12 861 275
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	35 825	-	1 213 566	1 249 391
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	-	1 213 566	1 213 566
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	35 825	-	-	35 825
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	511 363	-	-	(2 815)	(1 012 546)	(503 998)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	511 363	-	-	(2 815)	(508 548)	-
Wypłacone dywidendy	-	-	-	-	-	-	(503 998)	(503 998)
Emisja akcji	123	-	-	-	-	-	-	123
Opcje menadżerskie*	-	-	3 597	-	-	-	-	3 597
Pozostałe korekty	-	-	-	-	-	(1 338)	-	(1 338)
Stan na 30 czerwca 2024 roku	147 800	9 110 976	4 040 016	-	(530 929)	(372 379)	1 213 566	13 609 050

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	Nota	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zysk (strata) netto		1 475 294	1 213 566
Korekty razem:		(546 725)	3 454 188
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		454 160	196 634
Amortyzacja	14	255 754	253 818
Przychody z tytułu dywidend		(4 389)	(5 352)
Przychody z tytułu odsetek	8	(5 005 943)	(4 853 405)
Koszty z tytułu odsetek	8	2 038 276	2 231 886
Zmiana stanu rezerw		127 343	97 548
Zmiana stanu należności od banków		(334 598)	4 730 220
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		(182 689)	244 378
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(1 161 834)	121 700
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		91 672	106 093
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		514 862	(193 687)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		119 723	(293 699)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 615 907)	(1 553 427)
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		238 148	153 137
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 012 668	175 938
Inne korekty	40	(48 626)	75 541
Odsetki otrzymane		5 510 047	4 788 889
Odsetki zapłacone		(1 953 154)	(2 289 840)
Podatek zapłacony		(601 481)	(531 958)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania		(757)	(226)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		928 569	4 667 754

*informacja na temat przekształcenia została opisana w Nocie 3.3

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wpływy	86 380 910	85 795 963
Zbycie i wykup papierów wartościowych	86 338 202	85 787 163
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	37 283	2 547
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	5 425	6 253
Wydatki	(89 276 224)	(89 752 795)
Nabycie papierów wartościowych	(89 117 934)	(89 542 544)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(158 290)	(210 251)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 895 314)	(3 956 832)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wpływy	1 557 980	701 897
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	879 196	701 774
Emisja dłużnych papierów wartościowych	678 704	-
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	80	123
Wydatki	(2 177 370)	(1 401 672)
Splaty długoterminowych kredytów otrzymanych	(907 629)	(825 689)
Splata zobowiązania leasingowego	(71 949)	(71 927)
Splata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	(35 415)	-
Inne wydatki finansowe	(36)	(58)
Wyplacone dywidendy	(1 162 341)	(503 998)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(619 390)	(699 775)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	(2 586 135)	11 147
Środki pieniężne na początek okresu	18 292 929	15 874 526
Środki pieniężne na koniec okresu	15 706 794	15 885 673
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(66 729)	(20 955)

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. DANE IDENTYFIKACYJNE

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

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

2. OPIS GRUPY KAPITAŁOWEJ

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2025 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne. W nawiasie został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek:

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

Zgodnie z zasadami MSSF Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wszystkie spółki zależne na dzień 30 czerwca 2025 roku.

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest podmiotem należącym do Grupy Kapitałowej BNP Paribas z siedzibą w Paryżu.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze zakończone 30 czerwca 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE”), w szczególności z MSR 34.

Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2025 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2024 roku, które zostały szczegółowo opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, przy uwzględnieniu nowych standardów, interpretacji i poprawek do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie od 1 stycznia 2025 roku i zostały zastosowane przez Grupę.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

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

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

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

3.1. Emisja obligacji kapitałowych AT1

Obligacje Kapitałowe AT1 wyemitowane przez Bank w 2024 roku 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.

Zgodnie z zapisami MSR 32 Obligacje Kapitałowe AT1 zostały zaklasyfikowane jako element kapitałów własnych Banku, wypłata odsetek od tych obligacji także ujmowana jest w kapitałach własnych Banku.

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”: Brak wymienialności walut	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 mają istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

3.3. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie weszły jeszcze w życie.

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych	30.05.2024	01.01.2026	27.05.2025	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 Grupy.

Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Umowy na dostawę energii elektrycznej ze źródeł zależnych od przyrody	18.12.2024	01.01.2026	30.06.2025	Zmiany obejmują: - 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 Grupy.
Roczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF – tom 11	18.07.2024	01.01.2026	09.07.2025	Proces rocznego cyklu zmian RMSR dotyczy niepilnych, ale koniecznych wyjaśnień i zmian do MSSF. W lipcu 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała „Coroczne poprawki do MSSF – tom 11”. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

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

Standardy / Interpretacje	Data wydania/ publikacji	Data wejścia w życie w UE	Zatwierdzone przez Unię Europejską	Opis zmian
MSSF 18: Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	09.04.2024	01.01.2027	Nie	MSSF 18 wprowadza nowe wymogi dotyczące prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych dla wszystkich jednostek stosujących MSSF. Grupa jest w trakcie analizy wpływu standardu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 19: Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	09.05.2024	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 standardach rachunkowości MSSF. Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie Grupy.

3.5. Zmiana w prezentacji danych finansowych

W porównaniu do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za I półrocze zakończone 30 czerwca 2024 roku Grupa zmieniła sposób prezentacji:

- zysku /straty z tytułu sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Przed zmianą wynik na sprzedaży takich instrumentów prezentowany był w wyniku na działalności handlowej po zmianie jest częścią wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie szczegółowo zaprezentowane w tabeli poniżej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 przed zmianą	zmiana	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 po zmianie
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	414 300	2 719	417 019
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2 805)	(2 719)	(5 524)

W ocenie Grupy przedstawione powyżej zmiany prezentacyjne lepiej odzwierciedlają charakter ekonomiczny powyższych pozycji i dzięki temu dostarczają odbiorcom sprawozdania finansowego bardziej przydatnych informacji.

4. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI

Skonsolidowany raport półroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za I półrocze zakończone 30 czerwca 2025 roku został zatwierdzony przez Zarząd w dniu 11 sierpnia 2025 roku do publikacji.

6. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

7. WARTOŚCI SZACUNKOWE I OSĄDY

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

a. Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kryteria przypisywania do Faz

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- przyznanie restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia, w przypadku gdy ekspozycja posiada status udogodnienia lub restrukturyzacji,
- przyznanie udogodnienia bez istotnej straty ekonomicznej, w przypadku którego spełniona jest przynajmniej jedna z poniższych przesłanek:

- duża płatność ryczałtowa pod koniec harmonogramu spłat;
- nieregularny harmonogram spłat, przy czym znacznie niższe płatności są przewidziane na początku harmonogramu spłat;
- znaczący okres karencji na początku harmonogramu spłat;
- ekspozycje wobec dłużnika podlegające restrukturyzacji awaryjnej więcej niż jeden raz.
- podejrzenie wyłudzenia (w tym przestępstwo gospodarcze lub inny czyn zabroniony dotyczący ekspozycji kredytowej),
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- złożenie przez Grupę wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Grupy może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora, ustanowieniu zarządu komisyjnego nad działalnością dłużnika,
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- wypowiedzenie umowy kredytowej,
- złożenie wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta,
- przyznanie moratorium publicznego udzielonego na podstawie art. 31fa Ustawy z dnia 2 marca 2020 roku, o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych,
- trudności finansowe zidentyfikowane w procesie monitoringu/przeglądu klienta lub na podstawie informacji pozyskanych od klienta w ramach innych czynności,
- znaczące pogorszenie oceny ratingowej klienta.

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

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

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

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

Przy reklasyfikacji ekspozycji z Fazy 3 do Fazy 2 lub Fazy 1 Grupa uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy klient terminowo obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest przez Grupę na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórne niewykonania zobowiązania spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

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

Grupa na bieżąco monitoruje wrażliwość grup/segmentów klientów na czynniki ryzyka w otoczeniu gospodarczym oraz geopolitycznym.

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

Grupa dokonała również przeglądu klientów operujących w sektorach o największym narażeniu na wprowadzenie nowych taryf celnych USA. W wyniku przeprowadzonego przeglądu nie stwierdzono znaczącego zagrożenia dla jakości portfela kredytowego Grupy.

Jednocześnie Grupa na bieżąco monitoruje sytuację klientów mając na uwadze zabezpieczenie portfela kredytowego poprzez adekwatne odzwierciedlenie poziomu ryzyka na tych klientach w wysokości odpisów. Grupa dokonała identyfikacji klientów instytucjonalnych, którzy są wrażliwi na te czynniki ryzyka. Szczegółowe założenia przeprowadzonych analiz opisane zostały w Nocie 51 Ryzyko kredytowe.

Klienci ci na dzień 30 czerwca 2025 roku stanowili 1 187 599 tys. zł oraz zostali zaklasyfikowani do Fazy 2, jako klienci, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Łączny poziom odpisu na tych klientach wyniósł 69 073 tys. zł. Na datę 31 grudnia 2024 Bank nie prowadził identyfikacji klientów narażonych na zmiany stawek celnych USA, kluczowym ocenianym czynnikiem był wpływ wojny na Ukrainie. Wówczas saldo klientów wrażliwych stanowiło 286 246 tys. zł natomiast saldo odpisów dla tych klientów wynosiło 7 808 tys. zł.

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

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

Klienci ci na dzień 30 czerwca 2025 roku stanowili 522 977 tys. zł zaangażowania, podczas gdy na 31 grudnia 2024 roku saldo to wynosiło 628 057 tys. zł. 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 (szczegółowo w tabeli dotyczącej stosowanych Post Model Adjustments).

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

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Grupę w stosunku do aktywów indywidualnie znaczących, dla których stwierdzono zdarzenie niewykonania zobowiązania i polega na indywidualnym wyznaczeniu odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. W ramach wyceny indywidualnej 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 nieznaczających,
- aktywów indywidualnie znaczących, dla których nie stwierdzono zdarzenia niewykonania zobowiązania.

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

Kryteria wyodrębniania portfeli homogenicznych stosowane przez Grupę mają na celu zgrupowanie ekspozycji w sposób możliwie najbardziej dokładnie odzwierciedlający profil ryzyka kredytowego oraz – w rezultacie – jak najbardziej obiektywne i adekwatne oszacowanie poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w metodzie kolektywnej wyznaczana jest w czterech scenariuszach makroekonomicznych. Ostateczna wartość odpisu wyznaczana jest jako średnia z tych czterech kalkulacji ważona prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza.

Waga scenariusza bazowego wynosi 50%, wagi scenariuszy negatywnego oraz dotkliwego są szacowane w oparciu o stosunek obecnej prognozowanej szkodowości względem długoterminowej średniej dla danego segmentu, waga scenariusza pozytywnego wynika z wagi scenariuszy dotkliwego i pesymistycznego. Na 30 czerwca 2025 roku waga scenariusza dotkliwego wynosiła w zależności od portfela od 0% do 6,20%, pesymistycznego od 0% do 24,80%.

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 spłat, pełna spłata zobowiązania, rozpoczęcie windykacji twardej) oraz oczekiwanych poziomów strat w przypadku wystąpienia danej ścieżki. Prawdopodobieństwa wystąpienia poszczególnych ścieżek wyznaczone są w oparciu o model oparty na łańcuchach Markowa i estymację bazującą na historycznych danych.

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

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

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

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

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

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

4) współczynnik oczekiwanych przedpłat (PPF – prepayment factor)

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

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

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

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

W I półroczu 2025 roku Grupa wprowadziła następujące istotne zmiany w modelu MSSF9:

- zmiana granularności amortyzacji EAD w formule kalkulacji ECL. Po zmianie ECL dla portfela w Fazie 1 oraz Fazie 2 kalkulowany jest na okresach kwartalnych zamiast rocznych, a następnie agregowany do odpowiedniego horyzontu z uwzględnieniem efektu dyskontowania. Zmiana skutkowała spadkiem poziomu odpisów o 46 226 tys. zł,
- aktualizacja modelu PD dla portfela dla podmiotów gospodarczych na pełnej sprawozdawczości co skutkowało rozwiązaniem 18 889 tys. zł odpisów. Zmiana polega na skalibrowaniu modelu szacującego wpływ czynników makroekonomicznych na poziom strat kredytowych w oparciu o uwzględnienie obserwacji od czerwca 2023 roku do czerwca 2024 roku. Jej wprowadzenie pozwoliło na dokładniejsze odwzorowanie zależności i wyeliminowanie niezrealizowanego konserwatyzmu zawartego w poprzednich prognozach.

W I półroczu 2025 roku nie nastąpiła istotna aktualizacja Post Model Adjustments utrzymywanych w związku z ryzykiem klientów szczególnie wrażliwych na zmiany otoczenia gospodarczego oraz korekty parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych – Grupa rozwiązała netto 2 672 tys. zł odpisów utworzonych na ten cel.

Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej.

Rodzaj Post Model Adjustment	31.12.2024	Zmiana	30.06.2025
Klienci szczególnie wrażliwi na zmiany otoczenia gospodarczego	13 605	(1 656)	11 949
Rolnicy których uprawy ucierpiały wskutek niekorzystnych zjawisk atmosferycznych	51 258	-	51 258
Korekta parametrów dla klientów wrażliwych korzystających z wakacji kredytowych	19 168	(1 016)	18 152
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	232 031	(2 672)	229 359

W I półroczu 2025 roku w ramach dostosowania poziomu odpisów do oczekiwań w zakresie przyszłej sytuacji makroekonomicznej, poziom odpisów wzrósł o 5 679 tys. zł, co wynikało z aktualizacji prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu MSSF9. W II kwartale 2025 roku, ze względu na dużą niepewność rynkową Grupa podjęła decyzję o nieujmowaniu w wyniku Banku wpływu zmian projekcji zmiennych makroekonomicznych utrzymując tym samym bardziej konserwatywne założenia do szacowania odpisów.

Wrażliwość odpisów

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

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

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 30.06.2025	Procentowa zmiana kwoty odpisów 30.06.2025	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2024
Scenariusz pesymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy pesymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 0%, bazowy 50%, pesymistyczny 40%, dotkliwy 10%)	205 227	12%	153 455	8%
Scenariusz optymistyczny – uwzględnienie jedynie scenariuszy optymistycznych i bazowych (scenariusz optymistyczny 50%, bazowy 50%, pesymistyczny 0%, dotkliwy 0%)	(69 248)	-4%	(64 098)	-3%
Scenariusz umiarkowany – równomierne rozłożenie scenariuszy optymistycznych i pesymistycznych (scenariusz optymistyczny 25%, bazowy 50%, pesymistyczny 15%, dotkliwy 10%)	75 462	5%	52 086	3%

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

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

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 30.06.2025	Procentowa zmiana kwoty odpisów 30.06.2025	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów 31.12.2024
Obniżenie PD o 10%	(72 517)	-4%	(84 835)	-5%
Podwyższenie PD o 10%	72 517	4%	84 835	5%
Obniżenie LGD o 10%	(165 106)	-10%	(184 501)	-10%
Podwyższenie LGD o 10%	140 640	9%	158 799	9%

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

Analiza/scenariusz	Zmiana kwoty odpisów 30.06.2025	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 30.06.2025	Zmiana kwoty odpisów 31.12.2024	Procentowa zmiana kwoty odpisów dla ekspozycji wycenianych indywidualnie 31.12.2024
Spadek wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	99 562	14%	89 941	13%
Wzrost wartości bieżącej szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych w zakresie ekspozycji podlegających wycenie indywidualnej o 10%	(96 388)	-14%	(86 362)	-12%

Kwestie związane z klimatem

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

Grupa 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 Grupę zasad identyfikacji i oceny ryzyk zdefiniowano odrębną grupę czynników ryzyka związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i dot. 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 Apetycie na ryzyko. W celu ograniczenia i kontroli ryzyka, opracowano także 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, Grupa opracowała 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). Szczegółnej analizie Grupa poddaje zagrożenia środowiskowe, które mogą się materializować poprzez:

- 1) ryzyko fizyczne związane z degradacją środowiska, a także ze zmianami klimatu, w tym występowanie:
 - a) długoterminowych zmian klimatu,
 - b) ekstremalnych zjawisk pogodowych,
- 2) ryzyko przejścia (transformacji) wynikające z konieczności dostosowania gospodarki do stopniowych zmian klimatu, w szczególności wykorzystywania rozwiązań niskoemisyjnych i bardziej zrównoważonych pod względem środowiskowym, w tym występowaniem:

- a) ryzyka regulacyjnego (zmiany w polityce dotyczącej klimatu i środowiska),
 - b) ryzyka technologicznego (technologia o mniej szkodliwym wpływie na klimat lub środowisko zastępuje technologię bardziej szkodliwą, czyniąc ją przestarzałą),
 - c) zmiany nastrojów na rynku i norm społecznych,
- 3) ryzyko odpowiedzialności wynikające z ekspozycji Grupy wobec kontrahentów, którzy potencjalnie mogą zostać pociągnięci do odpowiedzialności za negatywny wpływ ich działalności na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym.

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

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

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 Grupa nawiązuje relacje biznesowe, umożliwia ograniczenie negatywnych oddziaływań w zakresie obszarów ESG również poprzez m.in. stosowane polityki sektorowe, listy obserwacyjne i wykluczenia oraz narzędzie KYC (know-your-customer). Ustanowione polityki sektorowe umożliwiają Grupie kontrolę wpływu udzielanego finansowania i wsparcie Klientów działających w sektorach wrażliwych. Celem polityk sektorowych jest zachęcenie Klientów do stosowania najlepszych praktyk i poszanowanie społecznych i środowiskowych kryteriów określonych przez Grupę. Jednocześnie Grupa od dłuższego czasu poprzez stosowane polityki oraz weryfikację negatywnych informacji, które dotyczą działalności Klientów w obszarze ESG wprowadza ograniczenia w swojej działalności poprzez unikanie materialnych ekspozycji wobec sektorów i Klientów, którzy odczuwają w największym stopniu wpływ zmian klimatycznych np. poprzez materializację ryzyka fizycznego oraz ryzyka przejścia.

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

Dodatkowe informacje dotyczące kwestii związanych z klimatem przedstawiono w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

b. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

c. Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

W przypadku liniowych i nieliniowych pozagiełdowych instrumentów pochodnych stosowane są metody wyceny oparte na replikacji wypłat wycenianych instrumentów za pomocą innych instrumentów o zbliżonej charakterystyce, dla których dostępne są kwotowania rynkowe z aktywnego rynku.

Dla tej kategorii instrumentów wyznaczana jest również korekta wartości kredytowej (Credit Valuation Adjustment, CVA) oraz korekta wartości debetowej (Debit Valuation Adjustment, DVA), które oszacowane są w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję wynikającą z transakcji, ratingi kredytowe Banku i kontrahenta oraz złożone/przyjęte zabezpieczenia. Dodatkowo weryfikowana jest materialność pozostałych korekt wyceny do wartości godziwej (X-Value Adjustments, XVA).

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

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

d. Utrata wartości aktywów trwałych

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

e. Rezerwa na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

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

Przewidywana kwota odprawy obliczana jest jako wypadkowa następujących czynników:

- przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy, zgodnie z zapisami Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy,
- przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru od momentu wyceny do dnia wypłaty odprawy,
- przewidywanego 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 dotrwania danej osoby do momentu wypłaty odprawy jako pracownika Grupy i prawdopodobieństwa warunkującego wypłatę świadczenia (np. prawdopodobieństwa inwalidztwa). Kwota rocznych odpisów oraz prawdopodobieństwo obliczane są na bazie modeli, w których wzięte są pod uwagę trzy następujące ryzyka:

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

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

Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach kwartalnych.

f. Rezerwa restrukturyzacyjna

Kontynuując adaptację Banku do zmieniającego się otoczenia biznesowego 13 grudnia 2023 roku zostało podpisane z organizacjami związkowymi kolejne porozumienie w sprawie zasad przeprowadzenia zwolnień grupowych na lata 2024-2026. W związku z tym w 2023 roku została utworzona rezerwa na zobowiązania wobec pracowników spowodowane restrukturyzacją w wysokości 48 446 tys. zł, na dzień 30 czerwca 2025 roku rezerwa wynosi 23 668 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku 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 dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową w sprawozdaniu finansowym. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty.

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

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

Ponadto rezerwa z tytułu podatku odroczonego jest tworzona w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli jednostki i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Natomiast aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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

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

Bank utrzymuje 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).
- unieważnienia umów kredytowych denominowanych w CHF.

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

W I półroczu 2025 roku i 2024 roku bieżący podatek dochodowy i rezerwa na odroczony podatek dochodowy obliczane były z zastosowaniem stawki 19%.

Grupa stosuje wyjątek od rozpoznawania i ujawniania informacji o odroczonej aktywach i zobowiązaniach podatkowych związanych z podatkiem dochodowym wynikającym z Filaru II, zgodnie z aktualizacją MSR 12 wydaną w maju 2023 roku.

Globalny minimalny poziom opodatkowania

W związku z obowiązkiem implementacji do polskiego porządku prawnego przepisów dyrektywy Rady (UE) 2022/2523 z dnia 14 grudnia 2022 roku 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 roku o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (dalej: „Ustawa”). Ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2025 roku.

Zgodnie z Ustawą podatek może objąć jednostki składowe działających w Polsce grup międzynarodowych i krajowych, których przychody wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej najwyższego szczebla, wynosiły 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.

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

Grupa jest objęta zakresem tych przepisów i przeprowadziła ocenę ich potencjalnego wpływu na podstawie sprawozdań finansowych.

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

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

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

W wyniku analizy wpływu wyroku na przychody Grupy, w szczególności na stosunki wygasłe przed wydaniem orzeczenia, Grupa w 2019 roku podjęła decyzję o utworzeniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości 48 750 tys. zł. Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku rezerwa wynosiła 8 887 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku rezerwa wynosiła 10 023 tys. zł). Rezerwa została oszacowana na podstawie szacunku łącznej kwoty prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem i oczekiwanego odsetka klientów, którzy się zgłoszą po zwrot należnej części prowizji. Przy założeniu, że odsetek klientów byłby o 5 p.p. wyższy niż zakładany, kwota rezerwy byłaby wyższa o 12 500 tys. zł.

Równocześnie Grupa rozpoznaje zobowiązanie wobec klientów z tytułu proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów w okresie od wydania wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku. Na 30 czerwca 2025 roku zobowiązanie to wynosiło 2 219 tys. zł (na 31 grudnia 2024 roku 2 242 tys. zł).

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

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu rezerwa ta jest wykorzystywana, a dla nowo sprzedawanych kredytów na bieżąco tworzona. Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku rezerwa wynosiła 34 958 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku rezerwa wynosiła 39 810 tys. zł).

Łączna kwota rezerw i zobowiązań związanych z wyrokiem TSUE według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosiła 46 064 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku rezerwa wynosiła 52 074 tys. zł).

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

Powyższe rezerwy Grupa wykazuje w Nocie 37 Rezerwy: Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania, natomiast zobowiązanie Grupa wykazuje w Nocie 36 Pozostałe zobowiązania: Wierzyciele różni.

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

Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF oraz model stosowany przez Grupę opisano w Nocie 50 Sprawy sądowe i postępowania administracyjne.

8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody z tytułu odsetek	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Należności od banków	134 867	287 615	89 819	185 692
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 607 739	3 238 864	1 502 692	3 204 890
niebankowym podmiotom finansowym	61 584	123 438	38 588	72 618
klientom indywidualnym	659 463	1 324 931	498 783	1 201 554
podmiotom gospodarczym	774 781	1 562 198	822 719	1 674 241
w tym rolnikom indywidualnym	163 409	329 745	171 311	339 434
instytucjom sektora budżetowego	1 121	2 259	1 014	2 039
należności leasingowe	110 790	226 038	141 588	254 438
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 273	17 683	13 047	27 130
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	328 572	628 271	235 315	453 980
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 502	2 907	1 465	2 931
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	220 319	445 457	185 593	370 912
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	178 522	367 538	202 202	355 479
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 301	16 459	2 891	5 782
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przysiężeniem odkupu	640	1 149	114 663	246 609
Przychody z tytułu odsetek, razem	2 491 735	5 005 943	2 347 687	4 853 405

Koszty odsetek	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zobowiązania wobec banków	(153 309)	(317 973)	(188 408)	(373 632)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(1 795)	(1 795)	-	-
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	(593 567)	(1 176 593)	(601 575)	(1 223 178)
niebankowym podmiotom finansowym	(39 871)	(77 084)	(40 693)	(76 933)
klientom indywidualnym	(295 349)	(597 177)	(282 612)	(585 369)
podmiotom gospodarczym	(217 234)	(425 984)	(240 522)	(496 962)
w tym rolnikom indywidualnym	(2 111)	(4 149)	(2 464)	(5 578)
instytucjom sektora budżetowego	(41 113)	(76 348)	(37 748)	(63 914)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(5 252)	(10 538)	(5 812)	(11 858)
Instrumenty pochodne oraz amortyzacja pozycji zabezpieczanej w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(245 231)	(498 940)	(321 042)	(602 092)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(18 662)	(30 381)	(9 083)	(18 136)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(578)	(2 056)	(2 224)	(2 990)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(1 018 394)	(2 038 276)	(1 128 144)	(2 231 886)
Wynik z tytułu odsetek	1 473 341	2 967 667	1 219 543	2 621 519

9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	79 470	144 243	66 768	142 343
Z tytułu obsługi rachunków	55 039	111 754	58 903	114 895
Z tytułu obsługi gotówkowej	7 901	15 485	7 963	15 171
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	25 495	50 705	27 458	53 763
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	17 995	36 127	17 572	39 713
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	39 577	78 498	33 311	71 880
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	109 341	231 259	96 431	214 803
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	41 359	86 317	46 151	88 670
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	3 354	6 343	4 002	7 374
Pozostałe prowizje	10 504	20 439	6 148	19 021
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	390 035	781 170	364 707	767 633

Koszty z tytułu opłat i prowizji	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Z tytułu działalności kredytowej i leasingu	63	(556)	(674)	(926)
Z tytułu obsługi rachunków	(2 634)	(4 753)	(2 368)	(5 042)
Z tytułu obsługi gotówkowej	(8 231)	(15 980)	(7 160)	(13 575)
Z tytułu realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(907)	(1 597)	(611)	(1 510)
Z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	(1 232)	(2 676)	(2 762)	(3 220)
Z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(1 389)	(3 489)	(1 243)	(3 459)
Z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(27 874)	(51 755)	(35 189)	(64 913)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(1 761)	(10 044)	(7 442)	(13 198)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(5 171)	(10 307)	(5 034)	(12 990)
Pozostałe prowizje	(12 777)	(24 402)	(14 739)	(26 230)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(61 913)	(125 559)	(77 222)	(145 063)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	328 122	655 611	287 485	622 570

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

Wynik na działalności handlowej	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Z tytułu instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	21 942	50 233	(6 633)	6 295
Z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	509	974	1 675	2 565
Z tytułu instrumentów pochodnych i wyniku z pozycji wymiany	295 629	551 794	206 005	408 159
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany, razem	318 080	603 001	201 047	417 019
w tym marża na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami	235 336	436 909	171 424	355 155

11. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wynik na działalności inwestycyjnej	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	39	(655)	1 643	1 643
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(635)	(2 315)	3 317	7 146
Wynik na działalności inwestycyjnej, razem	(596)	(2 970)	4 960	8 789

W I półroczu 2025 roku Grupa nie dokonała zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu na wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

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

I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	(239)	(1 385)	-	-	(1 624)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	12 146	65 455	(75 910)	(92)	1 599
Udzielone zobowiązania warunkowe	(8 783)	6 496	(6 655)	(16)	(8 958)
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	(21)	-	-	-	(21)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	3 103	70 566	(82 565)	(108)	(9 004)

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

I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	(29)	-	-	-	(29)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	7 952	(8 811)	(37 118)	(34 208)	(72 185)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(1 197)	(16 856)	1 994	219	(15 840)
Papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	(31)	-	-	-	(31)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	6 695	(25 667)	(35 124)	(33 989)	(88 085)

13. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Koszty pracownicze	(407 353)	(808 785)	(387 088)	(766 214)
Koszty marketingu	(33 826)	(60 514)	(31 547)	(48 553)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(81 123)	(152 655)	(74 490)	(144 899)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(22 149)	(45 387)	(20 831)	(41 066)
Pozostałe koszty rzeczowe	(55 083)	(101 964)	(59 202)	(110 909)
Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo	(35 029)	(115 206)	(82 536)	(174 434)
Podróże służbowe	(4 542)	(7 232)	(3 125)	(5 291)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(7 871)	(15 546)	(7 871)	(15 463)
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(455)	(733)	(325)	(644)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(10 063)	(176 482)	(8 292)	(143 992)
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(586)	(22 422)	(82)	(19 197)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(658 080)	(1 506 926)	(675 389)	(1 470 662)

Łączne koszty związane z obsługą prawną spraw sądowych dotyczących kredytów CHF w okresie I półrocza 2025 roku wynosiły 26 489 tys. zł (za I półrocze 2024 roku 59 674 tys. zł) i zostały uwzględnione w liniach: Usługi obce z tytułu innych umów i doradztwo w kwocie 2 119 tys. zł za I półrocze 2025 roku (34 899 tys. zł za I półrocze 2024 roku) oraz Pozostałe koszty rzeczowe 24 370 tys. zł za I półrocze 2025 roku (24 775 tys. zł. za I półrocze 2024 roku).

14. AMORTYZACJA

Amortyzacja	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Rzeczowe aktywa trwałe	(51 582)	(103 292)	(53 919)	(108 439)
Wartości niematerialne	(76 756)	(152 462)	(74 095)	(145 379)
Amortyzacja, razem	(128 338)	(255 754)	(128 014)	(253 818)

15. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	11 807	31 613	6 379	7 017
Z tytułu rozwiązywania odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	897	2 229	2 592	3 437
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	3 021	5 972	3 174	5 327
Z tytułu zmniejszenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	11 288	73 474	8 801	10 801
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	5 749	10 334	5 784	11 323
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	71	142	33	64
Z tytułu działalności leasingowej	11 648	28 564	12 701	28 916
Inne przychody operacyjne	24 940	47 872	17 585	39 946
Pozostałe przychody operacyjne, razem	69 421	200 200	57 049	106 831

W pozycji z tytułu zmniejszenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania zostały ujęte przychody z tytułu rozwiązywania rezerw na ryzyko prawne związane z relacjami z Partnerami Banku oraz rezerw na potencjalne koszty postępowań sądowych w procesach unieważnień umów kredytowych w wysokości 34 mln zł oraz rezerw na pozostałe zobowiązania w wysokości 37 mln zł, natomiast w pozycji inne przychody operacyjne ujęte zostały przychody z tytułu refaktury kosztów usług IT w wysokości 23 mln zł.

Bank przyjął zasadę prezentacji przychodów i kosztów z tytułu rozwiązywania rezerw w szyku rozwartym, odrębnie prezentując rozwiązanie rezerw w pozostałych przychodach operacyjnych, natomiast zapłata lub rozliczenie zobowiązania, na które utworzona została rezerwa jest prezentowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

16. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe koszty operacyjne	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Z tytułu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(4 414)	(7 914)	(2 861)	(7 204)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(1 510)	(2 657)	(3 178)	(5 542)
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(17 506)	(33 962)	(16 148)	(24 962)
Z tytułu windykacji należności	(9 106)	(17 829)	(9 153)	(18 453)
Z tytułu przekazanych darowizn	(1 862)	(7 538)	(1 480)	(5 908)
Z tytułu kosztów z działalności leasingowej	(7 521)	(21 067)	(4 687)	(15 996)
Z tytułu kosztów dotyczących odszkodowań, kar i grzywien	(321)	(658)	(310)	(917)
Inne koszty operacyjne	(56 575)	(120 286)	(41 167)	(64 987)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(98 815)	(211 911)	(78 984)	(143 969)

W pozycji Inne koszty operacyjne zostały ujęte koszty rezerw na nieautoryzowane transakcje w wysokości 48,9 mln zł, koszty ugód i wykonania wyroków sądowych zapłacone Partnerom Banku w wysokości 34 mln zł oraz koszty z tytułu refaktur usług IT w wysokości 23 mln zł.

Bank przyjął zasadę prezentacji przychodów i kosztów z tytułu rozwiązania rezerw w szyku rozwartym, odrębnie prezentując rozwiązanie rezerw w pozostałych przychodach operacyjnych, natomiast zapłata lub rozliczenie zobowiązania, na które utworzona została rezerwa jest prezentowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

17. PODATEK DOCHODOWY

	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Podatek bieżący	(246 302)	(375 565)	(178 282)	(284 232)
Podatek odroczony	(1 181)	(78 595)	191 575	87 598
Podatek dochodowy	(247 483)	(454 160)	13 293	(196 634)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem	981 329	1 929 454	609 685	1 410 200
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Efektywna stawka podatkowa	25%	24%	-2%	14%
Podatek dochodowy od wyniku brutto	(186 453)	(366 596)	(115 840)	(267 938)
Różnice trwale, w tym:	(61 030)	(87 564)	(6 402)	(64 231)
Wierzytelności spisane w straty	(4 707)	(5 029)	(2 978)	(12 308)
Koszty reprezentacji	(389)	(612)	(153)	(342)
PFRON	(584)	(1 105)	(503)	(973)
Opłaty na rzecz BFG	(1 912)	(33 532)	(7 364)	(27 359)
Podatek od instytucji finansowych	(18 112)	(37 386)	(13 093)	(38 876)
Ulga na badania i rozwój	1 418	13 674	-	12 502
Koszty roszczeń - kredyty CHF	(25 751)	(20 028)	(1 697)	(5 776)
Rezerwy na ryzyko prawne	896	5 595	(16)	(237)
Pozostałe różnice	(11 889)	(9 141)	19 402	9 138
Inne kwoty wpływające na efektywną stawkę podatkową	-	-	135 535	135 535
Zmiana szacunku podatku odroczonego utworzonego w oparciu o rezerwy na przyszłe wypłaty związane z procesem unieważnienia kredytów w CHF*	-	-	135 535	135 535
Obciążenie/uznanie wyniku finansowego Grupy z tytułu podatku dochodowego	(247 483)	(454 160)	13 293	(196 634)

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

18. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Podstawowy		
Zysk netto	1 475 294	1 213 566
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	148 796 900	147 735 706
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	9,91	8,21
Rozwodniony		
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	1 475 294	1 213 566
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w sztukach)	148 796 900	147 735 706
Korekty na:		
- opcje na akcje	103 437	132 279
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję (w sztukach)	148 900 337	147 867 985
Zysk rozwodniony na akcję (wyrażony w złotych na akcję)	9,91	8,21

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

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

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

19. KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.06.2025	31.12.2024
Gotówka i pozostałe środki	2 498 070	2 382 814
Rachunek w NBP	5 058 870	8 943 135
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	7 556 940	11 325 949
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(224)	(398)
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	7 556 716	11 325 551
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od środków w Banku Centralnym	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Saldo na początek okresu	(398)	(790)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	174	(228)
Saldo na koniec okresu	(224)	(1 018)

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

Należności od banków	30.06.2025			31.12.2024		
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Rachunki bieżące	8 023 929	(497)	8 023 432	6 824 686	(391)	6 824 295
Lokaty międzybankowe	237 587	(32)	237 555	142 509	-	142 509
Kredyty i pożyczki	304 166	(784)	303 382	203 173	(105)	203 068
Inne należności	829 454	(854)	828 600	702 534	(31)	702 503
Należności od banków, razem	9 395 136	(2 167)	9 392 969	7 872 902	(527)	7 872 375

W pozycji „Inne należności” na 30.06.2025 roku zaprezentowane zostały także należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych dotyczących rozliczeń instrumentów pochodnych w kwocie 791 929 tys. zł (na 31.12.2024 roku 701 960 tys. zł).

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od Banków	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Saldo na początek okresu	(527)	(729)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(3 387)	(2 795)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	1 759	3 231
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(170)	(237)
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	158	(4)
Saldo na koniec okresu	(2 167)	(534)

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku należności od banków występowały w Fazie 1 i w Fazie 2 (na 31.12.2024 roku w Fazie 1).

21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
30.06.2025		Aktywa	Zobowiązania
Walutowe instrumenty pochodne			
walutowe transakcje terminowe (FX Forward+NDF)	14 954 683	145 018	1 043 901
walutowe kontrakty swap	29 660 090	1 632 314	510 395
walutowe transakcje (CIRS)	5 127 649	72 920	54 451
opcje walutowe zakupione i sprzedane w obrocie pozagiełdowym	7 192 824	26 737	78 739
Razem walutowe instrumenty pochodne	56 935 246	1 876 989	1 687 486
Instrumenty pochodne stóp procentowych			
kontrakty swap dla stóp procentowych	79 968 701	790 070	631 577
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	7 158 222	17 671	17 881
Razem procentowe instrumenty pochodne	87 126 923	807 741	649 458
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	1 104 307	34 593	32 415
transakcje FX Spot	1 210 807	-	-
Razem pozostałe instrumenty pochodne	2 315 114	34 593	32 415
Razem instrumenty pochodne handlowe	146 377 283	2 719 323	2 369 359
w tym: wyceniane na podstawie modeli	146 377 283	2 719 323	2 369 359

Instrumenty pochodne handlowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa	Wartość godziwa
31.12.2024		Aktywa	Zobowiązania
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 pozagiełdowym	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
pozagiełdowe opcje dla stóp procentowych	9 492 475	40 739	41 417
Razem procentowe instrumenty pochodne	84 804 356	1 043 249	986 020
Pozostałe instrumenty pochodne			
kontrakty swap dla towarów w obrocie pozagiełdowym	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

22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa na dzień 30 czerwca 2025 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**macro fair value hedge**).

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.		
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD.		
Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EUR ESTR, USD SOFR.		
Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2025	18 268 346	-	18 112 082
31.12.2024	18 848 110	-	18 603 684
IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2025	18 268 346	99 541	402 184
31.12.2024	18 848 110	128 395	560 884
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i rachunków bieżących ujmowane są w wyniku odsetkowym.		

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

30.06.2025 -298 374 tys. zł

31.12.2024 -482 813 tys. zł

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

30.06.2025 -46 455 tys. zł

31.12.2024 -98 875 tys. zł

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2025								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	99 540	402 184	452 050	1 569 503	5 363 652	6 733 840	4 149 301	18 268 346
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	99 540	402 184	452 050	1 569 503	5 363 652	6 733 840	4 149 301	18 268 346

31.12.2024								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	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

W I półroczu 2025 roku i 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Grupa na dzień 30 czerwca 2025 roku nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej dla kredytów o stałej stopie procentowej w walucie PLN. (macro fair value hedge).

Powiązanie zabezpieczające, które istniało na 31 grudnia 2024 roku wygasło w marcu 2025 roku.

Opis powiązania zabezpieczającego	Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej.
Pozycje zabezpieczane	Pozycjami zabezpieczanymi były kredyty o stałej stopie procentowej w walucie PLN.
Instrumenty zabezpieczające	Instrumentami zabezpieczającymi były standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płacił stałą stopę procentową i otrzymywał zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 3M.

Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	1 025 000	1 075 119	-

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
31.12.2024	1 025 000	-	46 206

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

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

31.12.2024 -367 tys. zł

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

31.12.2024	Wartość godziwa		Nominał					Razem
Zabezpieczające instrumenty pochodne	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

W 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 2025 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 EURIBOR 3M, EUR ESTR i USD SOFR.



Pozycja zabezpieczana	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2025	11 215 805	10 454 355	-
31.12.2024	9 319 699	9 362 899	-

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2025	11 215 805	20 028	140 192
31.12.2024	9 319 699	102 630	120 190

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

Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2025								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	20 028	140 192	-	-	-	4 671 516	6 544 289	11 215 805
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	20 028	140 192	-	-	-	4 671 516	6 544 289	11 215 805

31.12.2024								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	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



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

	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	367 538	355 479
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(498 940)	(602 092)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	(2 735)	5 545
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	139 947	32 075
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(142 682)	(26 530)

W I półroczu 2025 roku i 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

Dodatkowo Grupa na dzień 30 czerwca 2025 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 i WZ0330.
-----------------------	--

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
30.06.2025	1 325 000	1 286 508	-
31.12.2024	625 000	602 037	-

IRS	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Zobowiązania
30.06.2025	1 325 000	14 571	78 646
31.12.2024	625 000	-	114 433

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



Poniższa tabela prezentuje podział instrumentów pochodnych zabezpieczających według wartości nominalnej na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku w podziale na rezydualne terminy wymagalności:

30.06.2025								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	14 571	78 646	-	-	-	700 000	625 000	1 325 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	14 571	78 646	-	-	-	700 000	625 000	1 325 000

31.12.2024								
Zabezpieczające instrumenty pochodne	Wartość godziwa				Nominał			
	dodatnia	ujemna	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	> 5 lat	Razem
Kontrakty na stopę procentową								
Swapy (IRS)	-	114 433	-	-	-	-	625 000	625 000
Razem zabezpieczające instrumenty pochodne	-	114 433	-	-	-	-	625 000	625 000

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej przepływów pieniężnych (cash flow hedge).

	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Przychód odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	16 459	5 782
Koszt odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(30 381)	(18 136)
Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w Wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, w tym:	(94)	16
zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(94)	16

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

	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Stan na początek okresu	(112 125)	(101 987)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	45 937	(15 726)
Stan na koniec okresu	(66 188)	(117 713)

W I półroczu 2025 roku i 2024 roku zaprezentowane powiązania zabezpieczające wykazały efektywność.

23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.06.2025

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
Kredyty i pożyczki udzielone			
Niebankowym podmiotom finansowym	3 572 033	(21 833)	3 550 200
kredyty o charakterze bieżącym	2 654 334	(15 237)	2 639 097
kredyty inwestycyjne	577 254	(6 046)	571 208
kredyty pozostałe	340 445	(550)	339 895
Klientom indywidualnym	32 829 939	(724 531)	32 105 408
kredyty na nieruchomości	20 000 709	(259 989)	19 740 720
kredyty pozostałe	12 829 230	(464 542)	12 364 688
Podmiotom gospodarczym	45 966 351	(1 429 230)	44 537 121
kredyty o charakterze bieżącym	20 651 891	(755 470)	19 896 421
kredyty inwestycyjne	17 864 584	(493 485)	17 371 099
kredyty pozostałe	7 449 876	(180 275)	7 269 601
w tym rolnikom indywidualnym	7 323 226	(293 319)	7 029 907
kredyty o charakterze bieżącym	4 733 153	(156 614)	4 576 539
kredyty inwestycyjne	2 581 492	(135 602)	2 445 890
kredyty pozostałe	8 581	(1 103)	7 478
Instytucjom sektora budżetowego	72 185	(1 295)	70 890
kredyty o charakterze bieżącym	49 473	(967)	48 506
kredyty inwestycyjne	22 507	(327)	22 180
kredyty pozostałe	205	(1)	204
Należności leasingowe	6 402 833	(119 808)	6 283 025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	88 843 341	(2 296 697)	86 546 644

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	3 770 228	(28 960)	3 741 268
kredyty o charakterze bieżącym	2 955 015	(23 666)	2 931 349
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	44 643 855	(1 537 878)	43 105 977
kredyty o charakterze bieżącym	19 592 707	(822 522)	18 770 185
kredyty inwestycyjne	18 002 369	(528 263)	17 474 106
kredyty pozostałe	7 048 779	(187 093)	6 861 686
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	6 519 624	(127 296)	6 392 328
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	87 859 760	(2 458 244)	85 401 516

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom w podziale na Fazy

30.06.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	76 739 694	9 256 797	2 718 317	128 533	88 843 341
Niebankowym podmiotom finansowym	3 553 999	8 831	9 022	181	3 572 033
Klientom indywidualnym	29 973 413	2 141 542	681 833	33 151	32 829 939
Podmiotom gospodarczym	38 228 110	5 787 947	1 855 093	95 201	45 966 351
w tym rolnikom indywidualnym	6 263 524	733 650	309 014	17 038	7 323 226
Instytucjom sektora budżetowego	41 571	30 614	-	-	72 185
Należności leasingowe	4 942 601	1 287 863	172 369	-	6 402 833
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(339 640)	(495 055)	(1 443 800)	(18 202)	(2 296 697)
Niebankowym podmiotom finansowym	(14 254)	(378)	(7 184)	(17)	(21 833)
Klientom indywidualnym	(88 671)	(168 679)	(464 613)	(2 568)	(724 531)
Podmiotom gospodarczym	(222 392)	(279 032)	(912 189)	(15 617)	(1 429 230)
w tym rolnikom indywidualnym	(69 428)	(36 776)	(184 490)	(2 625)	(293 319)
Instytucjom sektora budżetowego	(151)	(1 144)	-	-	(1 295)
Należności leasingowe	(14 172)	(45 822)	(59 814)	-	(119 808)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	76 400 054	8 761 742	1 274 517	110 331	86 546 644

31.12.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 613 352	9 366 867	2 763 641	115 900	87 859 760
Niebankowym podmiotom finansowym	3 656 211	104 738	9 070	209	3 770 228
Klientom indywidualnym	29 641 536	2 477 237	704 447	34 873	32 858 093
Podmiotom gospodarczym	37 108 525	5 592 195	1 862 317	80 818	44 643 855
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	5 148 328	1 183 489	187 807	-	6 519 624
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(355 893)	(565 099)	(1 510 780)	(26 472)	(2 458 244)
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	(240 467)	(308 767)	(965 144)	(23 500)	(1 537 878)
w tym rolnikom indywidualnym	(74 904)	(47 840)	(236 922)	(2 061)	(361 727)
Instytucjom sektora budżetowego	(252)	(264)	-	-	(516)
Należności leasingowe	(17 452)	(47 636)	(62 208)	-	(127 296)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	75 257 459	8 801 768	1 252 861	89 428	85 401 516

30.06.2025	Faza 2	Faza 3	Razem
Kredyty i pożyczki POCI brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	33 309	95 224	128 533
Niebankowym podmiotom finansowym	3	178	181
Klientom indywidualnym	23 153	9 998	33 151
Podmiotom gospodarczym	10 153	85 048	95 201
w tym rolnikom indywidualnym	3 610	13 428	17 038
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych kredytów i pożyczek udzielonych	(147)	(18 055)	(18 202)
Niebankowym podmiotom finansowym	-	(17)	(17)
Klientom indywidualnym	(58)	(2 510)	(2 568)
Podmiotom gospodarczym	(89)	(15 528)	(15 617)
w tym rolnikom indywidualnym	-	(2 625)	(2 625)
Kredyty i pożyczki POCI netto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	33 162	77 169	110 331
31.12.2024	Faza 2	Faza 3	Razem
Kredyty i pożyczki POCI brutto udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31 942	83 958	115 900
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	(190)	(26 282)	(26 472)
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

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

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	(355 893)	(565 099)	(1 510 780)	(26 472)	(2 458 244)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(84 112)	(53 164)	(53 005)	-	(190 281)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	38 188	22 493	83 147	1 541	145 369
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	61 777	97 387	(178 846)	2 043	(17 639)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	39	207 814	4 641	212 494
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	400	3 289	7 870	45	11 604
Stan na 30 czerwca 2025 roku	(339 640)	(495 055)	(1 443 800)	(18 202)	(2 296 697)

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	(331 889)	(603 475)	(1 543 091)	(38 862)	(2 517 317)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(77 461)	(60 317)	(38 501)	-	(176 279)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	14 398	18 953	65 715	63	99 129
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	71 012	32 555	(180 561)	(26 449)	(103 443)
Wykorzystanie w ciężar odpisów	-	368	202 905	25 630	228 903
Pozostałe zmiany (w tym różnice kursowe)	507	295	6 484	44	7 330
Stan na 30 czerwca 2024 roku	(323 433)	(611 621)	(1 487 049)	(39 574)	(2 461 677)

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

Kredyty według walut	30.06.2025	31.12.2024
CHF	330 770	406 207
EUR	19 371	20 928
PLN	19 650 442	19 779 708
USD	126	219
Razem	20 000 709	20 207 062

30.06.2025

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	3 572 033	294	(21 833)	-
kredyty o charakterze bieżącym	2 654 334	-	(15 237)	-
kredyty inwestycyjne	577 254	294	(6 046)	-
kredyty pozostałe	340 445	-	(550)	-
Klientom indywidualnym	32 829 939	336 886	(724 531)	(117 789)
kredyty na nieruchomości	20 000 709	330 770	(259 989)	(114 201)
kredyty pozostałe	12 829 230	6 116	(464 542)	(3 588)
Podmiotom gospodarczym	45 966 351	29 859	(1 429 230)	(9 264)
kredyty o charakterze bieżącym	20 651 891	22 857	(755 470)	(2 472)
kredyty inwestycyjne	17 864 584	7 002	(493 485)	(6 792)
kredyty pozostałe	7 449 876	-	(180 275)	-
w tym rolnikom indywidualnym	7 323 226	157	(293 319)	(12)
kredyty o charakterze bieżącym	4 733 153	157	(156 614)	(12)
kredyty inwestycyjne	2 581 492	-	(135 602)	-
kredyty pozostałe	8 581	-	(1 103)	-
Instytucjom sektora budżetowego	72 185	-	(1 295)	-
kredyty o charakterze bieżącym	49 473	-	(967)	-
kredyty inwestycyjne	22 507	-	(327)	-
kredyty pozostałe	205	-	(1)	-
Należności leasingowe	6 402 833	22 894	(119 808)	(14 725)
Kredyty i pożyczki, razem	88 843 341	389 933	(2 296 697)	(141 778)

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	3 770 228	-	(28 960)	-
kredyty o charakterze bieżącym	2 955 015	-	(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	44 643 855	32 485	(1 537 878)	(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	7 048 779	-	(187 093)	-
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	6 519 624	23 156	(127 296)	(14 329)
Kredyty i pożyczki, razem	87 859 760	468 790	(2 458 244)	(150 827)

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

	30.06.2025	31.12.2024
Kredyty preferencyjne	360 834	452 506
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	360 834	452 506

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

	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa
30.06.2025	436 323	360 834
31.12.2024	527 495	452 506

Kredyty preferencyjne według wartości godziwej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
30.06.2025	283 707	65 554	11 573	360 834
31.12.2024	347 269	86 634	18 603	452 506

25. PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

30.06.2025

Papiery wartościowe	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto
emitowane przez banki krajowe	5 240 810	(62)	5 240 748
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	8 694 981	(21)	8 694 960
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	22 510 521	(82)	22 510 439
emitowane przez podmioty niefinansowe – obligacje	4 155	(4 155)	-
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	33 827	(29)	33 798
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	36 484 294	(4 349)	36 479 945

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

30.06.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem
Papiery wartościowe	36 480 139	-	4 155	36 484 294
emitowane przez banki krajowe	5 240 810	-	-	5 240 810
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	8 694 981	-	-	8 694 981
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	22 510 521	-	-	22 510 521
emitowane przez podmioty niefinansowe – obligacje	-	-	4 155	4 155
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	33 827	-	-	33 827
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych:	(194)	-	(4 155)	(4 349)
emitowane przez banki krajowe	(62)	-	-	(62)
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	(21)	-	-	(21)
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego - obligacje skarbowe	(82)	-	-	(82)
emitowane przez podmioty niefinansowe – obligacje	-	-	(4 155)	(4 155)
emitowane przez jednostki samorządowe - obligacje komunalne	(29)	-	-	(29)
Papiery wartościowe netto wyceniane według zamortyzowanego kosztu, razem	36 479 945	-	-	36 479 945

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 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

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

Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2025	31.12.2024
Obligacje zamienne na akcje podmiotów niefinansowych	94 739	80 284
Instrumenty kapitałowe	262 085	239 821
Jednostki uczestnictwa	507	509
Certyfikaty emitowane przez podmioty niefinansowe	482	820
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, razem	357 813	321 434

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

Papiery wartościowe	30.06.2025	31.12.2024
Bony pieniężne NBP	-	4 997 605
Obligacje emitowane przez banki	2 696 133	2 629 766
Obligacje skarbowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	6 748 570	4 303 712
Obligacje emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	11 907 685	11 096 371
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 352 388	23 027 454

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

28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	30.06.2025	31.12.2024
Licencje	680 625	702 525
Inne wartości niematerialne	97 357	95 671
Nakłady na wartości niematerialne	150 507	176 918
Wartości niematerialne, razem	928 489	975 114

W I półroczu 2025 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Wartości niematerialne” wynosiła 116 695 tys. zł (w I półroczu 2024 roku wynosiła 151 830 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 8 737 tys. zł (w I półroczu 2024 roku 519 tys. zł).

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

Grupa według stanu na 30 czerwca 2025 roku posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 6 563 tys. zł w związku z nabyciem wartości niematerialnych (17 506 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2024 roku).

29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	30.06.2025	31.12.2024
Środki trwałe, w tym:	377 009	377 685
grunty i budynki	66 610	71 366
sprzęt informatyczny	146 812	139 677
wyposażenie biurowe	34 167	35 448
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	129 420	131 194
Środki trwałe w budowie	4 884	28 006
Prawo do użytkowania, w tym:	525 949	541 280
grunty i budynki	499 207	508 669
pojazdy samochodowe	25 800	31 406
sprzęt informatyczny	839	1 084
pozostałe, w tym inwestycje w obcych środkach trwałych	103	121
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	907 842	946 971

W I półroczu 2025 roku wartość bilansowa netto nabytych przez Grupę składników „Rzeczowe aktywa trwałe” wynosiła 41 057 tys. zł (w I półroczu 2024 roku wynosiła 58 060 tys. zł), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych i zlikwidowanych wynosiła 4 545 tys. zł (w I półroczu 2024 roku wynosiła 2 100 tys. zł).

Grupa według stanu na 30 czerwca 2025 roku posiadała istotne zobowiązania umowne zaciągnięte w kwocie 21 062 tys. zł w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych (541 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2024 roku).

30. LEASING

Grupa jako leasingobiorca

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

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

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

Grupa jest również stroną umów leasingu nieruchomości. Umowy te są zawierane na czas określony od 1 roku do 30 lat oraz na czas nieokreślony. Okres leasingu ustalany jest jako nieodwołalny okres leasingu wraz z okresami, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, jeśli skorzystanie z takiej opcji jest wystarczająco prawdopodobne, oraz z okresami w których istnieje opcja wypowiedzenia leasingu, jeśli skorzystanie z takiej opcji jest wystarczająco prawdopodobne.

Przy ustalaniu nieodwołalnego okresu leasingu, w przypadku występowania umowy na czas nieokreślony Bank jako jeden z warunków bierze pod uwagę okres amortyzacji adaptacji w obcych środkach trwałych powiązanych z przedmiotem leasingu.

Umowy przewidują zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu (np. GUS, HICP).

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



	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	(65 908)	(67 998)
koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(10 538)	(11 858)
koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(54 355)	(55 797)
koszty związane z leasingiem krótkoterminowym (ujęte w kosztach administracyjnych)	(1 015)	(343)

Niezdyskontowane opłaty leasingowe według terminów zapadalności	30.06.2025	31.12.2024
Do jednego roku	131 713	137 633
Powyżej 1 roku do 5 lat	391 325	404 965
Powyżej 5 lat	142 231	151 812
Razem	665 269	694 410

	30.06.2025	31.12.2024
Wartość księgowa zobowiązań z tytułu zdyskontowanych opłat leasingowych	580 900	606 306

31. INNE AKTYWA

Inne aktywa:	30.06.2025	31.12.2024
Należności z tytułu umów z klientami:		
dłużnicy różni	535 990	629 661
przychody do otrzymania	93 435	101 494
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	66 417	27 250
rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	1 112	1 841
Pozostałe:		
rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	107 438	373 626
koszty do rozliczenia w czasie	116 666	103 577
rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publiczno-prawnych	26 161	21 399
pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	85 216	63 857
Pozostałe	85 780	64 638
Inne aktywa brutto, razem	1 118 215	1 387 343
Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	(53 525)	(67 081)
Inne aktywa netto, razem	1 064 690	1 320 262
w tym aktywa finansowe*	742 648	1 029 154

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

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEK INNYCH BANKÓW

Zobowiązania wobec innych banków	30.06.2025	31.12.2024
Rachunki bieżące	580 174	619 766
Depozyty międzybankowe	629 408	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 040 296	8 300 332
Inne zobowiązania	1 365 019	1 074 704
Zobowiązania wobec innych banków, razem	10 614 897	9 994 802

W pozycji „Inne zobowiązania” zaprezentowano również zobowiązania wobec banków z tytułu zabezpieczeń pieniężnych w kwocie 1 334 742 tys. zł (na 31.12.2024 roku w kwocie 1 038 897 tys. zł) oraz zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, które nie wystąpiły na 30.06.2025 roku (na 31.12.2024 roku wystąpiły w kwocie 23 722 tys. zł).

W I półroczu 2025 roku i w całym 2024 roku nie doszło do złamania postanowień umownych i kowenantów związanych z sytuacją finansową Grupy i obowiązkami informacyjnymi. Inflacja oraz zmiany stóp procentowych nie stanowiły dla Grupy ryzyka złamania zapisów umownych w umowach długoterminowych, jakie Grupa ma podpisane.

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEK KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2025	31.12.2024
Niebankowe podmioty finansowe	6 175 909	5 433 611
Rachunki bieżące	2 345 415	2 561 846
Depozyty terminowe	3 354 070	2 412 093
Kredyty i pożyczki otrzymane	450 070	449 955
Inne zobowiązania	26 354	9 717
Klienci indywidualni	56 267 831	55 184 397
Rachunki bieżące	30 611 634	29 692 494
Depozyty terminowe	24 884 069	24 966 589
Inne zobowiązania	772 128	525 314
Podmioty gospodarcze	63 363 431	66 970 279
Rachunki bieżące	47 248 463	51 165 328
Depozyty terminowe	15 472 255	15 238 714
Inne zobowiązania	642 713	566 237
w tym rolnicy indywidualni	3 792 168	4 318 283
Rachunki bieżące	3 572 123	4 119 103
Depozyty terminowe	191 721	179 281
Inne zobowiązania	28 324	19 899
Instytucje sektora budżetowego	3 454 481	3 336 467
Rachunki bieżące	2 152 026	2 881 865
Depozyty terminowe	1 299 163	452 788
Inne zobowiązania	3 292	1 814
Zobowiązania wobec klientów, razem	129 261 652	130 924 754

W pozycji „Inne zobowiązania” zaprezentowano również zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 14 790 tys. zł (na 31.12.2024 roku w kwocie 0 zł).

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	30.06.2025	31.12.2024
Dłużne papiery wartościowe	680 709	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Stan na początek okresu	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	678 704	-
Zmiana z tytułu dyskonta, odsetek, prowizji i opłat od dłużnych papierów wartościowych rozliczanych według ESP, różnic kursowych	2 005	-
Stan wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	680 709	-

W czerwcu 2025 roku Bank wyemitował obligacje na łączną kwotę 160 000 tys. euro z maksymalnym pierwotnym terminem wykupu do 6 czerwca 2040 roku szerzej opisane w Nocie 54 Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2025 roku.

35. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Zobowiązania podporządkowane	30.06.2025	31.12.2024
	3 413 087	3 420 128
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Stan na początek okresu	3 420 128	4 336 072
Zmiana z tytułu odsetek, prowizji i opłat rozliczanych według ESP	(3 406)	23
Różnice kursowe	(3 635)	(37 225)
Stan na koniec okresu	3 413 087	4 298 870

36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu umów z klientami		
Wierzyciele różni	233 511	568 811
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	431 473	210 545
Przychody przyszłych okresów	85 701	83 825
Rozliczenia z tytułu umów rachunków powierniczych	574	544
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	22 315	23 324
Pozostałe zobowiązania		
Rozrachunki międzybankowe i międzysystemowe	1 300 915	232 555
Rezerwy na koszty rzeczowe	822 173	690 230
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	174 212	264 665
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	45 614	40 794
Pozostałe rozliczenia publiczno-prawne	72 844	76 324
Pozostałe rozrachunki związane z działalnością leasingową	11 849	7 200
Pozostałe	115 710	97 939
Pozostałe zobowiązania, razem	3 316 891	2 296 756
w tym zobowiązania finansowe *	2 000 637	1 042 979

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

37. REZERWY

	30.06.2025	31.12.2024
Rezerwa na restrukturyzację	28 401	41 825
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	26 614	24 841
Oczekiwane straty kredytowe na zobowiązania warunkowe	170 774	156 861
Rezerwa na sprawy sporne i podobne zobowiązania	1 809 546	1 696 299
Pozostałe rezerwy	62 055	49 554
Rezerwy, razem	2 097 390	1 969 380

Zmiana stanu rezerw na restrukturyzację	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	41 825	64 050
Wykorzystanie rezerw	(13 424)	(14 451)
Wartość bilansowa na koniec okresu	28 401	49 599

Zmiana stanu rezerw na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	24 841	20 783
Utworzenie rezerw	2 297	2 713
Wykorzystanie rezerw	(524)	(474)
Rozwiązanie rezerw	-	(545)
Wartość bilansowa na koniec okresu	26 614	22 477

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na zobowiązania warunkowe	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	156 861	141 931
Utworzenie rezerwy	61 371	26 137
Rozwiązanie rezerwy	(37 674)	(5 868)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(8 663)	(4 353)
Inne zmiany	(1 121)	362
Wartość bilansowa na koniec okresu	170 774	158 209

Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	1 696 299	1 282 655
Utworzenie rezerwy	286 276	219 720
Wykorzystanie rezerw	(163 907)	(77 178)
Rozwiązanie rezerwy	(6 966)	(6 789)
Inne zmiany w tym różnice kursowe	(2 156)	(40 589)
Wartość bilansowa na koniec okresu	1 809 546	1 377 819

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku na saldo rezerw na sprawy sporne i podobne zobowiązania składały się następujące tytuły: rezerwy na postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w CHF 1 712 662 tys. zł, rezerwy na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu 43 846 tys. zł i rezerwy na pozostałe sprawy sporne i podobne zobowiązania 53 038 tys. zł.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku 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 spłaty kredytu 49 832 tys. zł i rezerwy na pozostałe sprawy sporne i podobne zobowiązania 82 300 tys. zł.

Zmiana stanu pozostałych rezerw	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wartość bilansowa na początek okresu	49 554	31 951
Utworzenie rezerwy	48 998	21
Wykorzystanie rezerw	(10 152)	(436)
Rozwiązanie rezerw	(26 345)	-
Wartość bilansowa na koniec okresu	62 055	31 536

38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	30.06.2025	31.12.2024
Kasa i środki w Banku Centralnym (Nota 19)	7 556 716	11 325 551
Rachunki bieżące banków i inne należności	8 024 738	6 824 869
Lokaty międzybankowe	125 340	142 509
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	15 706 794	18 292 929

39. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI

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

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

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

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

9 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zmodyfikowaną Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zmiany polegały przede wszystkim na dostosowaniu zapisów Polityki do Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku 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 Banku

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W 2025 roku na poczet przyznanego wynagrodzenia zmiennego za lata 2020 – 2024 oraz w związku z prognozą wynagrodzenia zmiennego za 2025 rok, które będzie przyznane w 2026 roku, w części dotyczącej akcji do wydania w przyszłości Bank ujął w kapitałach kwotę 3 676 tys. zł. Jednocześnie w kapitałach pozostaje zaewidencjonowana kwota 32 443 tys. zł (ujęta w latach poprzednich).

Instrumenty finansowe (akcje - część odroczone) zmiany w 2025 i w 2024 roku ustalone w ramach odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za lata 2020 - 2024 zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025		I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	
	liczba	wartość (tys. zł)	liczba	wartość (tys. zł)
Stan na początek okresu	131 976	9 087	142 158	8 750
przyznane w danym okresie	30 539	3 035	34 426	3 412
wykonane w danym okresie	(33 651)	(1 856)	(44 608)	(3 075)
Stan na koniec okresu	128 864	10 267	131 976	9 087

Poniższa tabela przedstawia warunki Planu Nabywania Akcji/Warrantów w roku 2025.

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	12 marca 2025
Data zakończenia przyznania akcji	8 kwietnia 2025

40. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Przepływy z działalności operacyjnej – inne korekty		
Różnice kursowe od zobowiązań podporządkowanych	(3 635)	(37 225)
Wycena papierów wartościowych ujętych w rachunku zysków i strat	(53 654)	104 738
Odpis na papiery wartościowe	16	30
Pozostałe korekty	8 647	7 998
Przepływy z działalności operacyjnej – inne korekty, razem	(48 626)	75 541

41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2025	31.12.2024
Udzielone zobowiązania warunkowe	39 201 786	36 666 533
zobowiązania dotyczące finansowania	26 485 708	23 269 197
zobowiązania gwarancyjne	12 716 078	13 397 336
Otrzymane zobowiązania warunkowe	55 079 667	55 172 867
zobowiązania o charakterze finansowym	20 000	551 870
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	55 059 667	54 620 997

42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

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

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

W I półroczu 2025 roku oraz w 2024 roku nie dokonywano zmian w zasadach klasyfikacji do poziomów wyceny.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku poszczególne instrumenty zostały zaliczone do następujących poziomów wycen:

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

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

30.06.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	21 405 697	2 602 503	916 298	24 924 498
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 437 026	282 297	2 719 323
Instrumenty zabezpieczające	-	134 140	-	134 140
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 352 388	-	-	21 352 388
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	53 309	31 337	273 167	357 813
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	360 834	360 834
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	-	2 833 045	157 336	2 990 381
Pochodne instrumenty finansowe	-	2 212 023	157 336	2 369 359
Instrumenty zabezpieczające	-	621 022	-	621 022

31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa wyceniane według wartości godziwej	23 028 600	2 607 196	836 739	26 472 535
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	1 146	78 270	242 018	321 434
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

W I półroczu 2025 roku nie zanotowano przypadków zmiany poziomu wycen z 1 na 2, 1 na 3, 2 na 1 oraz 2 na 3.

Zanotowano zmiany z poziomu 3 na 2 i 3 na 1.

W analogicznym okresie 2024 roku nie zanotowano przypadków zmiany poziomu wycen z 1 na 2, 1 na 3, 2 na 1 oraz 3 na 1. Zanotowano zmiany z poziomu 3 na 2 oraz 1 przypadek zmiany poziomu wyceny z 2 na 3. Powodem był wzrost korekty BCVA.

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

I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	25 576	-
Stan na koniec okresu	8 146	-

W I półroczu 2025 roku zanotowano 76 przypadków instrumentów pochodnych, dla których poziom wyceny zmienił się z 3 na 2. We wszystkich przypadkach spowodowane to zostało skróceniem się czasu do zapadalności transakcji.

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

I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	87 677	78 726
Stan na koniec okresu	118 675	110 353

W analogicznym okresie 2024 roku zanotowano 95 przypadków instrumentów pochodnych, dla których poziom wyceny zmienił się z 3 na 2. We wszystkich przypadkach spowodowane to zostało skróceniem się czasu do zapadalności transakcji.

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

I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania
Stan na początek okresu	152 228	177 064
Stan na koniec okresu	161 502	201 052

W I półroczu 2025 roku zanotowano 1 przypadek zmiany poziomu wyceny z 3 na 1. Zmiana poziomu wyceny wynika z zawarcia transakcji sprzedaży akcji z datą rozliczenia przypadającą po dacie raportowej.

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku wycena transakcji wyniosła 7 000 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku wycena transakcji wynosiła 593 tys. zł).

W analogicznym okresie 2024 roku nie zanotowano przypadków zmiany poziomu wyceny z 3 na 1.

Powyżej opisane transfery dotyczą Banku, nie występowały takie ruchy w spółkach zależnych objętych niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

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

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

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

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

I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	Instrumenty zabezpieczające - zobowiązania
Stan na początek okresu	142 215	694 524	137 825	-
Łączne zyski / straty ujęte w:	140 082	5 231	19 511	-
rachunku zysków i strat	140 082	5 231	19 511	-
Nabycie	-	32 000	-	-
Sprzedaż	-	(8 001)	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(89 753)	-	-
Stan na koniec okresu	282 297	634 001	157 336	-
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	140 082	5 231	19 511	-

I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązania	Instrumenty zabezpieczające - zobowiązania
Stan na początek okresu	501 891	885 166	365 888	73 721
Łączne zyski / straty ujęte w:	(166 045)	16 206	(108 204)	(14 724)
rachunku zysków i strat	(166 045)	16 206	(108 204)	(14 724)
Nabycie	-	2 258	-	-
Rozliczenie / Wygaśnięcie	-	(113 616)	-	-
Stan na koniec okresu	335 846	790 014	257 684	58 997
Niezrealizowany wynik wykazany w rachunku zysków i strat dla aktywów/ zobowiązań posiadanych na koniec okresu	(166 045)	16 206	(108 204)	(14 724)

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

Rodzaj instrumentu	30.06.2025		31.12.2024	
	wartość godziwa według		wartość godziwa według	
	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego
Instrumenty pochodne ¹	126 616	124 308	5 347	10 588
Obligacje komercyjne ²	79 767	78 288	66 323	65 658
Akcje i udziały ³	184 978	167 361	169 605	153 452
Kredyty ⁴	365 783	355 882	457 479	447 578

¹scenariusz: zmiana ratingu o +3/-3 stopnie

²scenariusz: zmiana spreadu kredytowego o -50bp/+50bp

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

⁴scenariusz: zmiana stopy dyskontowej o -50bp/+50bp

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

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

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

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

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

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

30.06.2025	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Poziom
Aktywa finansowe			
Kasa i środki w Banku Centralnym	7 556 716	7 556 716	3
Należności od banków	9 392 969	9 002 561	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	86 546 644	86 257 145	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36 479 945	35 311 066	1,3
Inne aktywa finansowe	742 648	742 648	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	10 614 897	10 673 006	3
Zobowiązania wobec klientów	129 261 652	128 529 156	2,3
Zobowiązania podporządkowane	3 413 087	3 764 114	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	580 900	580 900	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	2 000 637	2 000 637	3

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	7 872 375	7 496 612	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 401 516	84 899 593	3
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32 364 550	30 365 556	1,3
Inne aktywa finansowe	1 029 154	1 029 154	3
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania wobec banków	9 994 802	10 554 417	2,3
Zobowiązania wobec klientów	130 924 754	130 219 390	3
Zobowiązania podporządkowane	3 420 128	3 879 943	3
Zobowiązania z tytułu leasingu	606 306	606 306	3
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 042 979	1 042 979	3

1) Należności i zobowiązania od banków

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

2) Kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

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

3) Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

4) Zobowiązania podporządkowane

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

5) Zobowiązania wobec klientów

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

6) Zobowiązania z tytułu leasingu

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

43. SPRZEDAŻ NALEŻNOŚCI

W I półroczu 2025 roku Bank zawarł umowy dotyczące sprzedaży z portfela detalicznego.

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 113 924 tys. zł (w I półroczu 2024 roku 182 777 tys. zł), wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 85 977 tys. zł (w I półroczu 2024 roku 122 007 tys. zł).

Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 32 970 tys. zł (w I półroczu 2024 roku na 85 140 tys. zł). Wpływ netto na wynik Banku z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 5 023 tys. zł (w I półroczu 2024 roku 24 370 tys. zł) i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

44. 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 było uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczył na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów).

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

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansowo wyniosła 603 722 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 58 780 tys. zł na datę 30 czerwca 2025 roku. Koszty z tytułu tej gwarancji prezentowane są w Kosztach z tytułu prowizji - Zobowiązania gwarancyjne i operacje dokumentowe.

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku, zawarcie transakcji wpływa na wzrost skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 o 0,05 p.p., współczynnika kapitału Tier 1 o 0,05 p.p. oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika wypłacalności TCR o 0,07 p.p. w odniesieniu do danych raportowanych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

Bank pełnił rolę organizatora transakcji.

45. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2025 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

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

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

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

30.06.2025	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	10 705 397	73	213 403	1 459	10 920 332
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	8 695 072	73	178 916	1 419	8 875 480
Pochodne instrumenty finansowe	1 876 168	-	1 101	-	1 877 269
Pochodne instrumenty zabezpieczające	134 140	-	-	-	134 140
Inne aktywa	17	-	33 386	40	33 443
Zobowiązania	13 494 529	38 945	883 489	3 345	14 420 308
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 194 882	-	275 613	-	3 470 495
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 611 550	38 894	587 440	3 345	6 241 229
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	3 413 087	-	-	-	3 413 087
Pochodne instrumenty finansowe	591 235	51	137	-	591 423
Pochodne instrumenty zabezpieczające	621 022	-	-	-	621 022
Inne zobowiązania	62 753	-	20 299	-	83 052
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	231 635	2 057	233 692
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	256 033	77 613	502 615	-	836 261
Zobowiązania otrzymane	248 587	112 300	2 232 592	-	2 593 479
Pochodne instrumenty (nominał)	65 013 866	60 947	22 589	-	65 097 402
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	30 809 150	-	-	-	30 809 150
Rachunek Zysków i Strat	285 476	(449)	(7 301)	33	277 759
I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025					
Przychody z tytułu odsetek	144 518	156	8 853	70	153 597
Koszty z tytułu odsetek	(309 633)	(554)	(13 996)	(37)	(324 220)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	987	-	987
Wynik na działalności handlowej	482 237	(51)	(320)	-	481 866
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	55 096	-	55 096
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(14 508)	-	(14 508)
Ogólne koszty administracyjne	(31 646)	-	(43 413)	-	(75 059)

31.12.2024	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Razem
Aktywa	9 367 983	1 663	194 294	2 584	9 566 524
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	7 466 281	1 663	167 344	2 520	7 637 808
Pochodne instrumenty finansowe	1 670 668	-	8 614	-	1 679 282
Pochodne instrumenty zabezpieczające	231 025	-	-	-	231 025
Inne aktywa	9	-	18 336	64	18 409
Zobowiązania	13 396 820	26 789	1 033 503	1 973	14 459 085
Z tytułu otrzymanych kredytów	3 363 979	-	278 432	-	3 642 411
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 020 715	26 789	722 019	1 973	5 771 496
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
Inne zobowiązania	-	-	30 696	-	30 696
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	294 101	1 145	295 246
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	430 288	86 650	662 905	-	1 179 843
Zobowiązania otrzymane	440 132	121 264	2 270 042	-	2 831 438
Pochodne instrumenty (nominał)	75 378 215	-	184 840	-	75 563 055
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	29 817 809	-	-	-	29 817 809
Rachunek Zysków i Strat	353 002	(680)	(71 727)	15	280 610
I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024					
Przychody z tytułu odsetek	259 681	-	2 165	71	261 917
Koszty z tytułu odsetek	(337 993)	(680)	(24 083)	(56)	(362 812)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	1 220	-	1 220
Wynik na działalności handlowej	487 947	-	-	-	487 947
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	29 414	-	29 414
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(38 185)	-	(38 185)
Ogólne koszty administracyjne	(56 633)	-	(42 258)	-	(98 891)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 833	10 938
Świadczenia długoterminowe	3 864	2 853
Płatności w formie akcji*	3 945	3 840
Wydane akcje**	2 096	1 855
Wynagrodzenie Zarządu, razem	19 738	19 486

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

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	884	883
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	884	883

46. 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 Grupy.

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

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

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

Grupa stosuje 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, Grupa dokonuje alokacji kosztów pośrednich do poszczególnych segmentów działalności w pozycji 'Alokacja kosztów (wewnętrzne)'. Ze względu na specyfikę Grupy, nie występują istotne zjawiska sezonowości lub cykliczności. Grupa świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, a wpływ sezonowości jest nieistotny.

Charakterystyka segmentów operacyjnych

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

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

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

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

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

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

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

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

30.06.2025	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy do 30.06.2025*								
Wynik z tytułu odsetek	1 632 178	298 020	744 919	48 331	244 220	2 967 667	354 257	354 814
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 865 516	243 990	878 068	189 442	1 828 927	5 005 943	558 980	747 767
koszty odsetkowe zewnętrzne	(803 174)	(149 800)	(269 012)	(4 909)	(811 380)	(2 038 276)	(77 228)	(98 677)
przychody odsetkowe wewnętrzne	1 781 934	370 928	839 148	7 191	(2 999 200)	-	255 858	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(1 212 098)	(167 098)	(703 285)	(143 392)	2 225 874	-	(383 353)	(294 276)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	374 071	63 957	196 160	24 068	(2 647)	655 611	62 457	80 390
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 696	-	2 693	4 389	541	-
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	56 401	45 744	208 499	188 815	103 542	603 001	36 872	(76)
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	(1)	-	(2 969)	(2 970)	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	(2 829)	(2 829)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(39 420)	1 019	(778)	1 345	26 123	(11 711)	(260)	(93)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(964)	(1 560)	1 567	-	(30)	(986)	301	(1 805)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(2 180)	41 241	(42 164)	(4 614)	(1 288)	(9 004)	30 566	(21 857)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(314 263)	-	-	-	-	(314 263)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(612 689)	(63 194)	(249 422)	(54 274)	(527 347)	(1 506 926)	(8 726)	(165 198)
Amortyzacja	(58 569)	(735)	(37 273)	(8 794)	(150 384)	(255 754)	(119)	(8 710)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(444 358)	(116 945)	(104 509)	1 433	664 379	-	-	(51 501)
Wynik na działalności operacyjnej	590 207	267 547	718 694	196 310	353 463	2 126 225	475 889	185 964
Podatek od instytucji finansowych	(107 063)	(16 830)	(64 357)	(11 806)	3 286	(196 771)	-	(26 194)
Zysk (strata) brutto segmentu	483 144	250 717	654 337	184 504	356 749	1 929 454	475 889	159 770
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(454 160)	-	-
Zysk (strata) netto						1 475 294		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30.06.2025*								
Aktywa segmentu	44 155 830	6 479 591	33 531 740	7 088 508	77 292 890	168 548 558	13 643 557	15 296 832
Zobowiązania segmentu	77 843 721	16 990 785	41 568 017	-	16 317 815	152 720 339	12 418 726	-

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

30.06.2024	Bankowość Detaliczna i Biznesowa	Bankowość MSP	Bankowość Korporacyjna	CIB	Pozostała Działalność Bankowa	Razem	w tym klienci Agro	w tym Personal Finance
Rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy do 30.06.2024* przekształcone								
Wynik z tytułu odsetek	1 379 142	308 890	783 190	54 120	96 177	2 621 519	369 148	372 747
przychody odsetkowe zewnętrzne	1 968 470	280 925	921 327	200 076	1 482 606	4 853 405	622 782	740 578
koszty odsetkowe zewnętrzne	(978 487)	(179 432)	(337 978)	(7 100)	(728 889)	(2 231 886)	(85 678)	(93 633)
przychody odsetkowe wewnętrzne	1 648 639	398 429	933 928	7 944	(2 988 941)	-	261 941	-
koszty odsetkowe wewnętrzne	(1 259 481)	(191 031)	(734 087)	(146 801)	2 331 400	-	(429 897)	(274 198)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	347 434	66 809	184 886	24 820	(1 377)	622 570	68 618	74 940
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 963	-	3 389	5 352	184	-
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	58 031	41 081	180 450	100 980	36 476	417 019	36 052	(14)
Wynik na działalności inwestycyjnej	-	-	-	-	8 789	8 789	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	5 561	5 561	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(31 360)	(277)	(279)	(13)	(5 212)	(37 138)	(877)	(3 690)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2 006)	(630)	(169)	-	(2 719)	(5 524)	769	(2 882)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(23 296)	3 091	530	(67 921)	(488)	(88 085)	25 595	(32 668)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(210 772)	-	-	-	-	(210 772)	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(576 358)	(72 499)	(228 924)	(55 166)	(537 715)	(1 470 662)	(8 844)	(152 969)
Amortyzacja	(63 355)	(1 045)	(35 576)	(9 535)	(144 307)	(253 818)	(139)	(8 463)
Alokacja kosztów (wewnętrzne)	(442 560)	(111 775)	(108 879)	(1 479)	664 693	-	-	(64 120)
Wynik na działalności operacyjnej	434 900	233 645	777 192	45 806	123 267	1 614 811	490 506	182 881
Podatek od instytucji finansowych	(92 916)	(12 933)	(62 282)	(13 299)	(23 180)	(204 611)	-	(26 660)
Zysk (strata) brutto segmentu	341 984	220 712	714 910	32 507	100 087	1 410 200	490 506	156 221
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(196 634)	-	-
Zysk (strata) netto						1 213 566		
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31.12.2024 *								
Aktywa segmentu	44 241 900	6 745 374	31 188 298	5 089 125	80 274 894	167 539 589	14 475 650	15 135 293
Zobowiązania segmentu	76 154 055	17 670 878	45 168 667	-	13 151 934	152 145 533	12 650 778	-

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

47. AKCJONARIAT BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2025 roku z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udziału w kapitale zakładowym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	120 124 392	81,23%	120 124 392	81,23%
BNP Paribas bezpośrednio	84 634 166	57,23%	84 634 166	57,23%
BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio	35 490 226	24,00%	35 490 226	24,00%
Pozostali	27 756 099	18,77%	27 756 099	18,77%
Ogółem	147 880 491	100,00%	147 880 491	100,00%

*Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości mogą się nie sumować

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 30 czerwca 2025 roku wynosił 147 880 491 zł.

W skład kapitału wchodziło 147 880 491 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, 322 859 akcji serii M oraz 138 714 akcji serii N.

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

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosiła 147 880 491 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2025 roku akcji Serii M wynosiła 20 223 głosów, a z akcji Serii N odpowiednio 60 398 głosów.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2025 roku

7 kwietnia 2025 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 799 870 zł do kwoty 147 820 093 zł w wyniku objęcia 20 223 akcji serii M Banku w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A5.

8 kwietnia 2025 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 820 093 zł do kwoty 147 880 491 zł w wyniku objęcia 60 398 akcji serii N Banku w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B2.

Intencja BNP Paribas dotycząca płynności akcji Banku

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

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

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania Sprawozdania finansowego za I kwartał 2025 roku (14 maja 2025 roku) oraz Raportu za I półrocze 2025 roku (12 sierpnia 2025 roku) zostało zaprezentowane poniżej.

CZŁONEK ZARZĄDU BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹
	14.05.2025	14.05.2025		12.08.2025	12.08.2025
Przemysław Gdański	47 646	8 203	-	47 646	8 203
André Boulanger	-	5 163	-	-	5 163
Małgorzata Dąbrowska	-	1 208	-	-	1 208
Wojciech Kemblowski	-	3 590	-	-	3 590
Piotr Konieczny	455	1 571	-	455	1 571
Magdalena Nowicka	2 392	2 632	-	2 392	2 632
Volodymyr Radin	1 364	2 333	-	1 364	2 333
Agnieszka Wolska	6 538	2 905	-	6 538	2 905

CZŁONEK RADY NADZORCZEJ BANKU	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹	SPRZEDAŻ AKCJI	AKCJE	WARRANTY SUBSKRYPCYJNE ¹
	14.05.2025	14.05.2025		12.08.2025	12.08.2025
Jean-Charles Aranda	1 828	770	-1 828	-	770

1) Warranty subskrypcyjne objęte 24.03.2025 roku: serii A6 - jeden warrant serii A6 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 B3 - jeden warrant serii B3 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 12 sierpnia 2025 roku, co nie uległo zmianie od dnia przekazania Sprawozdania finansowego za I kwartał 2025 roku, tj. 14 maja 2025 roku.

48. DYWIDENDY

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 kwietnia 2025 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2024 roku. Na podstawie niniejszej uchwały Bank w dniu 9 maja 2025 roku wypłacił dywidendę w wysokości 1 162 340 659,26 zł, tj. w kwocie 7,86 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 880 491 akcji.

49. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 15 kwietnia 2025 roku w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna oraz wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2024, Bank z zysku netto osiągniętego w 2024 roku w wysokości 2 320 797 922,26 zł (dwa miliardy trzysta dwadzieścia milionów siedemset dziewięćdziesiąt siedem tysięcy dziewięćset dwadzieścia dwa złote i dwadzieścia sześć groszy) wypłacił dywidendę w kwocie 1 162 340 659,26 zł, na kapitał rezerwowy przekazał 658 457 263,00 zł, a pozostałą część pozostawił na niepodzielonym wyniku.

50. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

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

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12 554 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 wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

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

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 30 czerwca 2025 roku Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchantów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego dwóch przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, jeden trzykrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców 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 zawezwanie 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 zawezwań 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 30 czerwca 2025 roku Bank otrzymał łącznie 185 pozwów indywidualnych oraz 6 pozwów w postępowaniu grupowym uczestników funduszy inwestycyjnych, związane z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych (w tym w związku z wykonywaniem tej funkcji przez Raiffeisen Bank Polska S.A.).

Łączna kwota roszczeń dochodzonych ww. pozwami wynosi 208 936 tys. zł. Łączna kwota rezerwy 3 322 tys. zł.

Pierwsze dwa pozwы 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.

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 30 czerwca 2025 roku zapadło łącznie **20 nieprawomocnych wyroków** sądów pierwszej instancji:

- 1 wyrok niekorzystny dla Banku (Sąd w sprawie dotyczących funduszu InMedica zasądził kwotę: 64 tys. zł na rzecz powoda z uwagi na nieprawidłową dywersyfikację aktywów funduszu);
- 19 wyroków korzystnych dla Banku (powództwa indywidualnych uczestników funduszy oddalone z uwagi na brak przesłanek odpowiedzialności odszkodowawczej Banku).

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 nienależyte 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 ostateczną wycenę wartości godziwej obligacji, iii.) nie przeprowadzeniu badania przyczyn wystąpienia ujemnych kapitałów po stronie emitentów obligacji oraz ewentualnego wpływu tych okoliczności na zdolność emitentów obligacji do spłaty zobowiązań z tytułu wykupu obligacji. Komisja umorzyła postępowanie w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie ze statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 października 2018 roku do 31 lipca 2019 roku, oraz w części dot. zapewnienia, aby wartość aktywów netto tych funduszy oraz wartość aktywów netto przypadająca na certyfikat inwestycyjny była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutami tych funduszy na dni wyceny aktywów przypadające w okresie od 31 stycznia 2017 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 sierpniu 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 nienależyte 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.

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 lipcu 2025 roku.

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania Bank nie otrzymał decyzji ani informacji o przedłużeniu postępowania.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje

8 lipca 2022 roku UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK zarzuca Bankowi, że po otrzymaniu reklamacji konsumenta dotyczącej nieautoryzowanej transakcji, Bank nie zwraca automatycznie klientom środków w terminie D+1, lecz przeprowadza wstępną 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 spornej 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 jak również w marcu 2025 roku UOKiK zażądał dodatkowych informacji. Postępowanie przedłużono do dnia 11 sierpnia 2025 roku.

Informacje dotyczące kosztów rezerw na nieautoryzowane transakcje klientów zostały opisane w Nocie 16 Pozostałe koszty operacyjne.

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe

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

Bank nie zgodził się 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 zdołał 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 doręczył Bankowi odpowiedź UOKiK na odwołanie banku, wniesioną do SOKiK w dniu 28 sierpnia 2023 roku.

Bank zawiązał rezerwę w wysokości nałożonej kary.

W dniu 24 marca 2025 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym oddalił odwołanie Banku.

Bank odwołał się od wyroku.

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 wygasa 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 dzień 30 czerwca 2025 roku Bank otrzymał 1 093 takich pozwów o łącznej wartości przedmiotu sporu wynoszącej 23 474 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku wartość utworzonych rezerw wynosiła 1 320 tys. zł.

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

Spośród wszystkich toczących się przeciwko Bankowi spraw: 743 znajduje się w I instancji, 161 jest na etapie II instancji, zaś 189 zostało prawomocnie zakończonych.

Zarzut skorzystania z sankcji kredytu darmowego zgłaszany jest także w postępowaniach z powództw windykacyjnych Banku. Na dzień 30 czerwca 2025 roku przedmiotowy zarzut zgłoszono w 46 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-566/24 oraz C-744/24),
- wykładni 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-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 dyrektywę Rady 87/102/EWG zezwalają państwom członkowskim 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.

W dniu 13 lutego 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-472/23, dotyczącej wpływu zawyżenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania, tj. RRSO (na skutek uznania za niedozwolone postanowień przewidujących oprocentowanie kosztów pozaodsetkowych) na naruszenie obowiązku informacyjnego przez kredytodawcę mogącego skutkować zastosowaniem sankcji kredytu darmowego, zasad kształtowania klauzul przewidujących warunki zmiany opłat i prowizji, proporcjonalności przepisów krajowych przewidujących jednolitą sankcję za każde z naruszeń obowiązków informacyjnych. TSUE orzekł:

1. okoliczność, że podana w umowie kredytu wartość RRSO została zawyżona na skutek uznania niektórych warunków umownych za abuzywne, nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę, mogącego skutkować zastosowaniem sankcji kredytu darmowego,
2. postanowienia umowy kredytu, przewidujące zmianę wysokości opłat ponoszonych na podstawie umowy, powinny być określone w sposób jasny i zrozumiały, tak by właściwie poinformowany oraz dostatecznie uważny i rozsądny konsument był w stanie zweryfikować okoliczności uzasadniających zwiększenie opłat oraz wpływ wskazanych okoliczności na zmianę wysokości opłat,

3. zasada proporcjonalności sankcji nie sprzeciwia się uregulowaniu krajowemu, które przewiduje - w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę - jednolitą sankcję polegającą na pozbawieniu kredytodawcy prawa do odsetek i opłat, niezależnie od indywidualnego stopnia wagi takiego naruszenia, o ile naruszenie to może podważyć możliwość oceny przez konsumenta zakresu jego zobowiązania.

Wykładnia przepisów dotyczących instytucji sankcji kredytu darmowego jest także przedmiotem zagadnień prawnych skierowanych do rozpoznania przez Sąd Najwyższy, dotyczących: obowiązku dokonania przez sąd orzekający z urzędu zbadania wszystkich przyczyn uzasadniających zastosowanie sankcji kredytu darmowego (również niewymienionych w oświadczeniu konsumenta o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego), interpretacji rocznego terminu na złożenie oświadczenia o skorzystaniu z sankcji kredytu darmowego, wzajemnej relacji reżimu abuzywności oraz sankcji kredytu darmowego, jak również dopuszczalności oprocentowania kosztów pozaodsetkowych oraz możliwości zastosowania z tego tytułu sankcji kredytu darmowego (sygn. III CZP 3/25 oraz III CZP 15/25).

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR

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

Do dnia 30 czerwca 2025 roku Bank otrzymał łącznie 89 pozwów (dwa pozwy zostały cofnięte). 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. Łączna wartość przedmiotu sporu w prowadzonych postępowaniach sądowych to 21 986 tys. zł. Większość postępowań sądowych toczy się przed sądami I instancji. W pięciu sprawach wydane zostały korzystne dla banku wyroki sądu I instancji, z których dwa są prawomocne.

Argumentacja podważająca WIBOR jako wskaźnik referencyjny pojawia się także w sprawach windykacyjnych wytaczanych przez Bank.

W zdecydowanej większości wraz z pozwami składane są wnioski o zabezpieczenie powództwa poprzez m.in. wstrzymanie pobierania na czas trwania procesu części odsetkowej raty opartej o oprocentowanie WIBOR. Większość wniosków jest oddalana przez sądy.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku jest jedno postanowienie uwzględniające wniosek o zabezpieczenie po oddaleniu zażalenia Banku.

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

Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich (wg stanu na koniec czerwca 2025 roku) prowadzonych jest obecnie 2 200 postępowań sądowych, w których klienci kwestionują postanowienia umowne przewidujące oprocentowanie oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR. W 203 wyrokach na 210 zapadłych sądy I instancji wydały orzeczenia korzystne dla banków. 128 postępowań zostało prawomocnie zakończonych, w tym jeden prawomocny wyrok został wydany na niekorzyść banku (unieważnienie umowy wynikało jednak z przyczyn innych niż wskaźnik WIBOR).

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

W sprawie zarejestrowanej pod sygnaturą C-471/24 nie ma jeszcze rozstrzygnięcia.

W dniu 30 czerwca 2025 roku w sprawie o pozbawienie tytułu wykonawczego wykonalności wytoczonej przeciwko PKO BP (sygn. akt II C 1440/24), Sąd Warszawa – Praga postanowił zwrócić się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi m.in.:

- 1) Czy warunek umowy kredytu – zawartej przed wejściem w życie rozporządzenia 2016/1011 (BMR) – wprowadzający klauzulę zmiennego oprocentowania, której elementem jest wskaźnik referencyjny WIBOR, można uznać za wyrażony „językiem prostym i zrozumiałym”?
- 2) Czy warunek umowy kredytu zawartej z konsumentem – określający, że czynnikiem wpływającym na zmianę wysokości oprocentowania jest wskaźnik referencyjny WIBOR, który w dniu zawarcia umowy kredytu przez strony nie był regulowany przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego, ale był ustalany przez podmiot trzeci a bank miał pośredni wpływ na wysokość tego wskaźnika – powoduje znaczącą nierównowagę praw i obowiązków stron umowy ze szkodą dla konsumenta?
- 3) Czy w przypadku uznania warunku określającego zmienną stopę procentową za nieuczciwy ze względu na odniesienie do wskaźnika referencyjnego WIBOR, możliwe jest dalsze związanie stron umową kredytu przy przyjęciu, że jest to kredyt z oprocentowaniem stałym w wysokości stałej marży banku, czy też konsekwencją braku jest konieczność uznania umowy za nieważną ex tunc?

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.

W dniu 9 maja 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego umorzyła w całości przedmiotowe postępowanie administracyjne.

W dniu 24 stycznia 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko BNP Paribas Bank Polska S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art.138 ust.3 pkt 3a albo art. 138 ust. 7aa pkt 1 ustawy Prawo bankowe w związku z naruszeniem przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Postępowanie jest w toku.

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 czerwca 2025 roku wyniosła ponad 162 tys. wobec ponad 169 tys. na koniec 2024 roku.

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 czerwca 2025 roku wyniosła 330 770 tys. zł, w porównaniu do 406 207 tys. zł na koniec 2024 roku.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku liczba aktywnych kredytów walutowych oraz denominowanych do CHF wyniosła 6,5 tys.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank był pozwany w 6 285 (840 nowych spraw w 2025 roku) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienti wytoczyli łącznie 10 431 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy i zapłaty kwot dotychczas uiszczonych. Roszczenia opierają się na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 385¹ k.c.), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów.

Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 30 czerwca 2025 roku wyniosła 3 363 863 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 3 495 835 tys. zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 1 631 192 tys. zł (1 141 019 tys. zł na dzień 31 grudnia 2024 roku).

Do dnia 30 czerwca 2025 roku w 4 146 prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 1 188 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 770 w związku z zawarciem ugody sądowej, a 380 w związku z umorzeniem postępowania. W 2 958 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 30 czerwca 2025 roku wyniósł 3 088 731 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniósł 3 238 760 tys. zł), przy czym wpływ na rachunek zysków i strat Banku w I półroczu 2025 roku wyniósł 314 263 tys. zł (w 2024 roku wyniósł 795 728 tys. zł).

Zmiany łącznego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi w I półroczu 2025 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Łączny wpływ ryzyka prawnego		
Stan na początek okresu	3 238 760	3 404 016
Dotworzenie w rachunku zysków i strat	314 263	210 772
Wykorzystanie	(458 058)	(410 388)
Różnice kursowe	(6 234)	(136 308)
Stan na koniec okresu	3 088 731	3 068 092

W I półroczu 2025 roku Bank wykorzystał 179 295 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z zawartymi ugodami (w I półroczu 2024 roku Bank wykorzystał z tego tytułu 182 311 tys. zł).

W I półroczu 2025 roku Bank wykorzystał 278 763 tys. zł z szacowanego wpływu ryzyka prawnego kredytów CHF w związku z otrzymanymi prawomocnymi wyrokami stwierdzającymi nieważność umów kredytowych (w I półroczu 2024 roku Bank wykorzystał z tego tytułu 228 077 tys. zł).

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)
30.06.2025			
Kredyty na nieruchomości dla osób fizycznych w walucie CHF	1 706 839	1 376 069	330 770
Wpływ ryzyka prawnego ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	-	1 712 662	-
Razem wpływ ryzyka prawnego		3 088 731	
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	

Przy szacowaniu wpływu ryzyka prawnego Bank uwzględnia m.in. oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość oszacowania wpływu ryzyka prawnego związanego z ugodami wynosiła 150 375 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 spłaconych rat kapitałowo-odsetkowych wraz z zasądzonymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie oraz, że Bank dokonuje spisania ekspozycji kredytowej. Szacunek straty uwzględnia wartość pieniądza w czasie.

Skutkiem rachunkowym podpisania ugody z klientem jest zaprzestanie ujmowania kredytu w CHF, rozpoznanie nowego kredytu w PLN, 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 niezmiennych, szacunek wpływu zmieniłby się o +/- 94 277 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.	+72 602 tys. PLN
	-5 p.p.	-96 670 tys. PLN

Bank przeprowadził analizę wrażliwości stosowanego modelu na szacunek liczby przyszłych pozwów.

Zmiana liczby przyszłych pozwów miałaby następujący wpływ na wartość szacowanej straty z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Liczba przyszłych pozwów	+20%	+52 104 tys. PLN
	-20%	-52 104 tys. PLN

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 34 118 tys. zł.

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

Aktualna linia orzecznicza w sprawach z powództw kredytobiorców CHF jest niekorzystna dla banków, niemniej jednak niektóre kwestie prawne nadal są niewyjaśnione, w szczególności kwalifikacja kredytów jako walutowych. Powyższa kwestia jest istotna dla oceny ryzyka związanego z postępowaniami dotyczącymi części portfela Banku.

Bank na bieżąco monitoruje zapadające wyroki i będzie dostosowywał poziom szacunku wpływu ryzyka prawnego do aktualnej linii orzeczniczej. Bank jednocześnie ma świadomość, iż poczynione założenia obarczone są subiektywną oceną bieżącej sytuacji, która może ulec zmianie w przyszłości. Bank przy oszacowaniu wysokości wpływu ryzyka prawnego bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania sprawozdania.

Jednocześnie Bank uwzględnił prawo do rozpoznania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z uprawnieniem do zastosowania preferencji podatkowej w odniesieniu do ugód objętych zakresem, obowiązującego do końca roku 2024 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 roku, zmienionego rozporządzeniem z dnia 20 grudnia 2022 roku, w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank utrzymywał aktywa na kwotę 38 165 tys. zł z czego w I półroczu 2025 roku zostały zrealizowane 26 037 tys. zł. Na koniec czerwca 2025 roku, w oparciu o aktualnie obowiązujący szacunek wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, Bank rozpoznaje w aktywach 24 286 tys. zł z przewidywanym terminem realizacji do końca 2025 roku.

Ponadto Bank w oparciu o:

- wyrok NSA w sprawie podatkowego ujęcia zwracanych odsetek związanych z unieważnionymi umowami kredytów walutowych i powstałych w odniesieniu do tych kredytów różnic kursowych, ujętych w latach ubiegłych oraz interpretację indywidualną, zgodnie z którą odsetki ustawowe z tytułu opóźnienia płatności zasądzone przez sąd stanowią dla Banku koszt uzyskania przychodu w dacie zapłaty oraz
- dokonane analizy wpływu ww. tytułów na szacunek odroczonego podatku dochodowego,

rozpoznał aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kwota aktywów z tego tytułu wynosiła 143 911 tys. zł. Na 30 czerwca 2025 roku wartość aktywa w związku z przewidywanymi unieważnieniami wynosi 155 096 tys. zł.

Orzecznictwo Trybunału Sprawiedliwości (UE) w 2025

W dniu 19 czerwca 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie **C-396/24** (Lubreczlik) w sprawie banku mBank S.A. Wniosek o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym dotyczył przede wszystkim zagadnienia zasad rozliczenia roszczeń restytucyjnych po unieważnieniu umowy kredytu, w szczególności dopuszczalności dochodzenia przez Bank od konsumenta zwrotu całości wypłaconego kapitału kredytu bez względu na wysokość spłat dokonanych przez konsumenta. Zdaniem TSUE przepisy Dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie orzecznictwu krajowemu, zgodnie z którym w przypadku:

- 1) gdy warunek umowy kredytu uznany za nieuczciwy prowadzi do nieważności tej umowy, przedsiębiorca ma prawo żądać od konsumenta zwrotu całej nominalnej kwoty udzielonego kredytu, niezależnie od kwoty spłat dokonanych przez konsumenta w wykonaniu tej umowy i niezależnie od pozostałej do spłaty kwoty.
- 2) uznania przez konsumenta podniesionego przez przedsiębiorcę roszczenia o zwrot kwot wypłaconych w wykonaniu umowy kredytu uznanej za nieważną ze względu na zawarty w niej nieuczciwy warunek sąd rozpoznający sprawę jest zobowiązany z urzędu nadać wyrokowi uwzględniającemu to roszczenie rygor natychmiastowej wykonalności, o ile prawo krajowe nie pozwala temu sądowi na podjęcie wszelkich niezbędnych środków mających na celu ochronę konsumenta przed szczególnie szkodliwymi konsekwencjami, jakie może wyrzucić wobec niego nadanie temu wyrokowi takiego rygoru.

Orzecznictwo Sądu Najwyższego dotyczące kredytów denominowanych i walutowych w CHF

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 niemożności ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.
- 3) Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.
- 4) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy.
- 5) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

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

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 przeciwegzekucyjnego.

Należy podkreślić, że stanowisko Sądu Najwyższego wyrażone w uzasadnieniu nie rozstrzyga jednoznacznie dotychczasowych rozbieżności w orzecznictwie dotyczących definicji kredytu walutowego¹.

Jednak jak wskazał Sąd Najwyższy w uzasadnieniu do uchwały, tego rodzaju kredyt nie jest przedmiotem pytań Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego.

Sąd Najwyższy zauważył, 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).

Powyższe stanowisko pełnej Izby Sądu Najwyższego znalazło odzwierciedlenie w zdaniu odrębnym zgłoszonym przez SSN Dariusza Pawłyszczę do wyroku Sądu Najwyższego z dnia 25 czerwca 2024 roku, sygn. II CSKP 1765/22 (w sprawie Banku). W opublikowanym w lutym 2025 roku uzasadnieniu zdania odrębnego sędziego zwrócił uwagę na odmienną konstrukcję umów kredytowych Banku oraz wskazał, że uchwała III CZP 25/22 nie ma zastosowania do kredytów walutowych, ponieważ w ramach takich umów możliwość spłaty w walucie PLN (przy zastosowaniu tabel kursowych danego banku) stanowi jedynie uprawnienie kredytobiorcy.

Również w orzecznictwie sądów powszechnych pojawiają się stanowiska sądów, które zwracają uwagę na odmienną charakterystykę kredytów walutowych i wpływ tej kwalifikacji na ważność umów. Tak m.in. uznał Sąd Apelacyjny w Warszawie w prawomocnym korzystnym dla Banku wyroku z dnia 5 czerwca 2025 roku, sygn. akt VIII ACa 2851/25. Sąd podkreślił walutowy charakter umowy kredytu Banku, stwierdził brak naruszenia interesów konsumenta oraz potwierdził ważność umowy kredytu. Jednocześnie wskazał, że kredyty walutowe (w przypadku których możliwa była spłata bezpośrednio w walucie obcej) nie są przedmiotem uchwały Sądu Najwyższego z 25 kwietnia 2024 roku, III CZP 25/22.

W dniu 28 lutego 2025 roku siedmioosobowy skład Izby Cywilnej Sądu Najwyższego wydał uchwałę w sprawie III CZP 126/22, w której wskazał, że umowa o kredyt bankowy (art. 69 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe, tekst jedn.: Dz.U. z 2024 roku, poz. 1646), jest umową wzajemną w rozumieniu art. 487 § 2 k.c.

W dniu 5 marca 2025 roku siedmioosobowy skład Izby Cywilnej Sądu Najwyższego wydał uchwałę w sprawie III CZP 37/24, w której wskazał, że w razie dochodzenia od banku zwrotu świadczenia spełnionego na podstawie umowy kredytu, która okazała się niewiążąca, bankowi nie przysługuje prawo zatrzymania na podstawie art. 496 w zw. z art. 497 k.c. Sąd Najwyższy w tym składzie przyjął założenie, że umowa kredytu nie jest umową wzajemną. Wskazuje to na wewnętrzną rozbieżność w orzecznictwie Sądu Najwyższego, ponieważ jeden skład uznaje umowę kredytu za umowę wzajemną, podczas gdy inny skład tej samej Izby uważa odwrotnie.

Według stanu na koniec czerwca 2025 roku w sprawach kredytów CHF udzielonych przez Bank do Sądu Najwyższego zostało złożonych 268 skarg kasacyjnych, 47 skarg zostało przyjętych przez Sąd Najwyższy do rozpoznania i oczekują na merytoryczne rozstrzygnięcie, co do 145 skarg kasacyjnych Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania. W 7 sprawach Sąd przekazał sprawy do ponownego rozpoznania, zaś w 14 oddalił skargę kasacyjną.

Projekt ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF

30 stycznia 2025 roku Ministerstwo Sprawiedliwości opublikowało projekt Ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF. W następstwie uwag zgłoszonych podczas konsultacji publicznych oraz wyroku TSUE z 19 czerwca 2025 roku w sprawie C-396/24 (Lubreczlik) opublikowano nowy projekt ustawy z 30 czerwca 2025 roku.

¹ 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.

Celem projektowanej ustawy jest przyspieszenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do CHF. Do kluczowych mechanizmów przewidzianych w projekcie ustawy należą:

- zabezpieczenie roszczeń konsumenta (art. 3 projektu) – z chwilą doręczenia pozwanemu pozwu wniesionego przez konsumenta albo z chwilą doręczenia powodowi pozwu wzajemnego wniesionego przez konsumenta, obowiązek spełniania przez konsumenta świadczeń wynikających z umowy kredytu ulega wstrzymaniu z mocy prawa do czasu prawomocnego zakończenia postępowania,
- zarzut potrącenia (art. 5 i 18 projektu) – zmiana ograniczenia temporalnego dotyczące korzystania z zarzutu potrącenia w procesie (aż do zakończenia postępowania w drugiej instancji),
- powództwo wzajemne (art. 8 projektu) – zmienia ograniczenia temporalne obowiązujące w postępowaniu cywilnym (zgodnie z ogólną procedurą – nie później niż w odpowiedzi na pozew) – umożliwia wniesienie powództwa wzajemnego aż do zamknięcia rozprawy przed sądem pierwszej instancji.

W nowym projekcie ustawy zrezygnowano z następujących regulacji, które były przewidziane w pierwotnym projekcie:

- wniosek o wzajemne rozliczenie – jeżeli powód dochodzi należności wynikających z nieważności umowy kredytu, pozwany może dochodzić roszczenia wzajemnego na wypadek, gdyby umowa okazała się nieważna,
- wykonalność wyroku sądu I instancji – wyrok sądu pierwszej instancji zasądający świadczenie pieniężne na rzecz konsumenta staje się wykonalny z chwilą ogłoszenia, a jeżeli został wydany na posiedzeniu niejawnym – z chwilą doręczenia pozwanemu.

Zgodnie z zapowiedziami ustawa wejdzie w życie w IV kwartale 2025 roku.

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 30 czerwca 2025 roku Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 14 155 klientom (13 915 klientom na dzień 31 grudnia 2024 roku) i 6 782 klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji (6 202 w 2024 roku), z czego podpisano 6 348 ugód (5 550 podpisanych ugód w 2024 roku).

51. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest wpisane w podstawową i zasadniczą działalność finansową Grupy, obejmującą zarówno aktywność kredytową, jak również finansowanie z wykorzystaniem produktów rynku kapitałowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał BNP Paribas Bank Polska S.A. Istotność ryzyka kredytowego potwierdza jego 57% udział w ogólnej kwocie kapitału ekonomicznego szacowanego przez Grupę na pokrycie istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, jak również 86% udział w ogólnej kwocie kapitału regulacyjnego.

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

Grupa w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe klienta oraz informacje o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Grupy zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa,
- podstawą finansowania klienta jest – co do zasady - jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Grupy,
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od służb biznesowych, służby oceny ryzyka kredytowego,
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji,
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz klientów,
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione,
- Grupa zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z klientami, których zna, a podstawą współpracy z klientami są relacje długoterminowe,
- klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla klienta i wzmacniający relacje z klientem.

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

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

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

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

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

Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych 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 czerwca 2025 roku: 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 9,53% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

W przypadku limitu zaangażowania wobec podmiotów spoza Grupy BNP Paribas S.A., limity nie zostały przekroczone, największe zaangażowanie stanowiło 18,92% kapitału Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym.

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

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

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

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

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

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

Analiza koncentracji branżowej obejmuje wszystkie ekspozycje kredytowe Grupy wobec klientów instytucjonalnych. Grupa definiuje branże w oparciu o Polską Klasyfikację Działalności. Struktura zaangażowania Grupy względem branż analizowana na koniec czerwca 2025 roku, charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo, Przetwórstwo Przemysłowe oraz Handel hurtowy i detaliczny. Na koniec czerwca 2025 udział Przetwórstwa Przemysłowego wyniósł 20,9% i zmniejszył się o 1,3 p.p. w porównaniu do końca 2024, natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 0,6 p.p. w stosunku do końca 2024 roku i wyniósł 16,2% zaangażowania branżowego. Ponadto udział branży Handel hurtowy i detaliczny, w tym naprawa samochodów na koniec czerwca 2025 roku pozostał na tym samym poziomie co na koniec 2024 roku i wyniósł 10,9%.

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 30 czerwca 2025 rok i 31 grudnia 2024 rok).

	Wartość bilansowa brutto*	Wartość bilansowa brutto*	Udział kredytów z rozpoznaną utrata wartości	Udział kredytów z rozpoznaną utrata wartości
Branża	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
KLIENCI INDYWIDUALNI	32 830 139	32 858 354	2,2%	2,3%
KLIENCI KORPORACYJNI:	56 374 036	55 453 912	3,8%	3,9%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 123 743	9 320 401	4,1%	4,8%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	40 807	51 861	0,3%	0,2%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 773 413	12 310 338	7,2%	5,8%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW	1 211 294	961 471	0,2%	0,2%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	149 976	150 724	0,8%	1,9%
BUDOWNICTWO	2 836 615	2 369 279	6,0%	6,9%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 460 522	7 916 807	3,0%	3,7%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 979 814	2 829 260	3,4%	3,6%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	387 748	391 006	10,1%	12,4%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 206 552	2 962 091	0,5%	0,6%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 348 358	3 111 541	0,4%	0,4%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 159 593	6 059 204	3,3%	3,7%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 168 581	3 421 499	2,3%	2,3%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 655 885	1 729 697	1,3%	1,4%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	64 363	59 098	0,0%	0,0%
EDUKACJA	166 708	151 045	3,1%	2,6%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 417 821	1 448 251	1,3%	1,4%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	32 829	33 657	4,0%	3,0%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	189 414	176 682	3,5%	4,5%
Razem	89 204 175	88 312 266	3,2%	3,3%

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

Grupa zarządza także ryzykiem koncentracji zabezpieczeń. W tym celu Grupa wprowadziła limity zaangażowania poszczególnych rodzajów zabezpieczeń dbając o ich odpowiednią dywersyfikację. Według stanu na koniec czerwca 2025 roku i na koniec 2024 roku, nie zaobserwowano przekroczeń tych limitów.



Struktura przeterminowania należności

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

30.06.2025

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	30 495 777	1 135 960	19 441	14 582	670 253	32 336 013
Kredyty inwestycyjne	17 794 718	174 153	3 151	4 716	347 069	18 323 807
Kredyty na nieruchomości dla klientów indywidualnych	19 559 983	67 974	4 569	3 707	104 487	19 740 720
Kredyty pozostałe	9 989 638	63 844	4 013	4 361	162 057	10 223 913
Należności leasingowe	6 005 032	135 477	16 824	13 137	112 555	6 283 025
Razem	83 845 148	1 577 408	47 998	40 503	1 396 421	86 907 478

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

31.12.2024

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	28 580 038	2 191 968	28 600	10 298	571 444	31 382 348
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	9 541 295	50 922	4 794	1 315	174 449	9 772 775
Należności leasingowe	6 196 303	62 499	5 014	2 913	125 599	6 392 328
Razem	81 687 834	2 736 959	48 716	19 621	1 360 892	85 854 022

*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 trwały i nieodwołalny) 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 czerwca 2025 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.

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

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

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

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

W przypadku inflacji, na podstawie informacji dostarczonych przez Departament Analiz Ekonomicznych i Sektorowych, Bank dokonał selekcji branż szczególnie wrażliwych. Pod uwagę zostały wzięte udział kosztów energii i kosztów materiałów w kosztach operacyjnych oraz udział eksportu w przychodach. Dla każdego z tych czynników zdefiniowano próg podwyższonego ryzyka. W ocenie wrażliwości uwzględniona została także informacja o możliwości przeniesienia wzrostu cen na klientów.

W przypadku oceny skutków taryf celnych nałożonych przez USA, Bank przeprowadził analizę sektorową w oparciu o dane publiczne dotyczące eksportu do USA. W wyniku tej analizy zidentyfikowano sektory wrażliwe, które zostały podzielone na 4 kategorie: wysoki wpływ, umiarkowanie wysoki wpływ, umiarkowanie niski wpływ, niski wpływ).

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.

Praktyki forbearance

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

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

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

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

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

gdzie:

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

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

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

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

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

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

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

RYZIKO KRAJU

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

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

Według stanu na koniec czerwca 2025 roku 81% ekspozycji Banku wobec krajów innych niż Polska stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 13%, a pozostałą część (6%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 44% ekspozycji, Włochy 17%, Luksemburg 12%, Niderlandy, Niemcy i Hiszpania po 6%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Austrii, Turcji, Belgii i Meksyku.

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

RYZIKO KONTRAHENTA

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

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

Na koniec czerwca 2025 roku ekspozycja Banku na ryzyko kontrahenta z tytułu zawartych transakcji pochodnych wynosiła 3,3 mld zł. Klienci korporacyjni skupiali 80% ekspozycji, zaś pozostałe 20% koncentrowało się wokół banków.

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

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

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

Dzięki średnio i długoterminowym inwestycjom elementów strukturalnych nadzorczy test wartości odstających wrażliwości wyniku odsetkowego (SOT NII) Grupy utrzymuje się poniżej poziomu 5% kapitałów Tier1. Na koniec czerwca 2025 SOT NII był równy 3,51%. Jednocześnie nadzorczy test wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) pozostaje istotnie poniżej limitu regulacyjnego na poziomie 15% kapitałów Tier1. Na koniec czerwca 2025 maksymalna wartość SOT EVE wyniosła 6,55%.

Wykorzystanie pozostałych limitów stopy procentowej w I półroczu 2025 roku utrzymywało się na stabilnym poziomie.

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

Poniżej zaprezentowano – w tys. zł – wrażliwość wyniku odsetkowego w okresie 1 roku na natychmiastowe przesunięcie stóp rynkowych o 100 punktów bazowych przy założeniu braku przesunięć między produktami depozytowymi.

Natychmiastowa zmiana stóp procentowych dla wszystkich walut o 100 bps:	30.06.2025	31.12.2024
w górę	303 679	318 327
w dół	(307 199)	(321 877)
Natychmiastowa zmiana stóp procentowych dla PLN o 100 bps:	30.06.2025	31.12.2024
w górę	202 918	239 631
w dół	(206 481)	(243 182)

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

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

W związku z planem zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, Komisja Nadzoru Finansowego powołała na wniosek uczestników rynku finansowego Narodową Grupę Roboczą („NGR”). Prace NGR są nadzorowane i koordynowane przez Komitet Sterujący NGR.

Zgodnie z komunikatem Komitetu Sterującego NGR z 25 października 2023 roku konwersja na nowy wskaźnik referencyjny zostanie przeprowadzona z końcem 2027 roku.

W wyniku przeprowadzonego w 2024 roku ponownego przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR, 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). POLSTR przedstawia średni poziom stopy procentowej ważonej wolumenem transakcji depozytowych w złotych zawartych na termin zapadalności O/N na hurtowym rynku pieniężnym, definiowanym jako rynek depozytów niezabezpieczonych składanych przez instytucje kredytowe oraz instytucje finansowe.

Administratorem POLSTR, w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku (Rozporządzenie BMR), jest spółka zależna Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. - GPW Benchmark S.A., która została wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych. Docelowo POLSTR ma stać się kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR. 2 czerwca 2025 roku GPW Benchmark S.A. rozpoczęła publikację POLSTR oraz opartych na nim indeksów składanych, czyli indeksu jednopodstawowego oraz składanych historycznych wartości POLSTR na terminy predefiniowane 1M, 3M i 6M.

28 marca 2025 roku Komitet Sterujący NGR zaktualizował Mapę Drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID („Mapa Drogowa”). Mapa Drogowa zakłada szerokie stosowanie POLSTR na polskim rynku finansowym. Równolegle określone zostaną standardy stosowania POLSTR w produktach bankowych, instrumentach dłużnych oraz instrumentach pochodnych.

W 2026 roku planowana jest weryfikacja przesłanek dotyczących wystąpienia zdarzenia regulacyjnego². Wystąpienie zdarzenia regulacyjnego spowoduje wydanie Rozporządzenia Ministra Finansów wskazującego zamiennik kluczowego wskaźnika referencyjnego WIBOR oraz spread korygujący, a także datę ich stosowania. Rozporządzenie Ministra Finansów będzie miało zastosowanie do umów i instrumentów finansowych niepodlegających konwersji umownej. Mapa Drogowa zakłada gotowość do zaprzestania opracowywania i publikacji WIBID i WIBOR od początku 2028 roku.

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

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank zidentyfikował:

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

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
107	48	13 669	30 624	10 803	15	55 266

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

ON	1W	1M	3M	6M	1Y	Łącznie
3 333	122	3 998	5 623	5	5	13 086

Bank posiadał również na portfelu bankowym transakcje wymiany stopy procentowej (CIRS/IRS/FRA) oparte o stawkę WIBOR 3M o łącznym nominale 2 355 mln PLN, z czego 2 355 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz oparte o stawkę WIBOR 6M o łącznym nominale 8 938 mln PLN, z czego 7 788 mln PLN w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Bank posiadał również zobowiązania finansowe oparte o stawkę WIRON w wysokości 0,003 mln PLN.

W ocenie Banku, działania przedstawione w Mapie Drogowej umożliwią przeprowadzenie reformy w sposób uporządkowany, zgodnie z formalnymi wymogami Rozporządzenia BMR oraz właściwymi polskimi przepisami.

W opinii Banku ustanowienie właściwej metody ustalania korekty spreadu oraz jej zastosowania, ukształtowanie się efektywnego rynku instrumentów pochodnych a także emisja długu Skarbu Państwa opartego o nowy wskaźnik referencyjny są bardzo istotnymi elementami Mapy Drogowej. Bank zakłada, że realizacja Mapy Drogowej istotnie ograniczy mogące zmaterializować się w czasie reformy ryzyka związane z:

- dużą niepewnością co do wyceny pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- przedterminowym zamykaniem kontraktów IRS przez centralne izby rozliczeniowe wobec braku możliwości ich wyceny,
- skokowymi i trudnymi do zarządzania zmianami ekspozycji na ryzyko stopy procentowej instytucji finansowych,
- kwestionowaniem przepływów powstałych na skutek zastosowania korekty spreadu niezapewniającej ekonomicznej ekwiwalentności w rozliczeniach między stronami.

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.

² zdefiniowanego w artykule 23c ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014

RYZIKO RYNKOWE

Ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze handlowej w I połowie 2025 roku była utrzymywana na relatywnie niskim poziomie. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, opomiarowane wrażliwością na ruch krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy, wynosiło w raportowanym okresie maksymalnie 74 tys. PLN dla PLN oraz 92 tys. PLN dla waluty EUR. Średni poziom miary VaR dla ryzyka stopy procentowej w I połowie 2025 utrzymał się na poziomie analogicznym jak w II połowie 2024 roku na poziomie ok. 2,3 mln PLN. Średnie wykorzystanie limitu VaR dla otwartej pozycji na stopę procentową w portfelu handlowym kształtowało się na poziomie 31% przyznanego limitu.

Ryzyko walutowe było utrzymane na niskim poziomie, tj. średnio 12% wykorzystania przyznanego limitu i tak samo jak w przypadku ryzyka stopy procentowej, nie wносиło znaczącej kontrybucji do ogólnego poziomu ryzyka, co pokazuje iż Bank utrzymuje profil ryzyka rynkowego na stosunkowo niskim poziomie. Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych oraz na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W I połowie 2025 roku Grupa utrzymywała nadzorcze miary płynności krótko i długoterminowe istotnie powyżej limitów regulacyjnych i limitów wewnętrznych. LCR Grupy kształtował się średnio w trakcie I półrocza 2025 roku na poziomie 266,9%. Maksymalny poziom LCR wyniósł 286,8% a minimalny 241,4%.

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

W całym okresie wskaźniki płynnościowe Grupy były na bardzo bezpiecznym poziomie. Na koniec I półrocza 2025 roku Grupa odnotowała spadek depozytów korporacyjnych w wysokości 1,1 mld PLN oraz wzrost depozytów detalicznych w wysokości 0,9 mld PLN (od końca 2024 roku). Kredyty netto Banku wzrosły o 1,1 mld PLN. W przypadku klientów indywidualnych był to nieznaczny wzrost aktywów i wynikał głównie z niewielkiej produkcji kredytów hipotecznych.

Celem Grupy była optymalizacja portfela depozytów Klientów niebankowych, które cały czas są podstawowym źródłem finansowania.

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

RYZIKO OPERACYJNE

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M oraz wymogami Rozporządzenia CRR³, jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności⁴. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym to podejmowanie działań ukierunkowanych na identyfikację, analizę, monitorowanie, kontrolę, raportowanie oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności za te procesy na różnych szczeblach organizacyjnych, w ramach trzech linii obrony. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, który podlega corocznym przeglądom i jest zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. Ramy organizacyjne oraz standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opisane w dokumencie „Polityka ryzyka operacyjnego BNP Paribas Bank Polska S.A.”, przyjętym przez Komitet Zarządzania Ryzykiem Banku. Dokumenty te odnoszą się do wszystkich obszarów działalności Banku. Określają cele Banku i sposoby ich osiągnięcia w zakresie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowania do wymogów prawnych wynikających z rekomendacji i uchwał wydanych przez krajowe organy nadzoru finansowego oraz obowiązujących przepisów prawa zarówno na szczeblu krajowym, jak i Unii Europejskiej.

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

⁴ 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.

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 I półroczu 2025 roku podejmował nowe inicjatywy oraz kontynuował szereg działań ograniczających ryzyko operacyjne. Kontynuowane były działania usprawniające i poprawiające jakość procesów oraz optymalizujące i zwiększające efektywność środowiska kontroli wewnętrznej, w tym mechanizmy i procesy kontrolne przypisane do tego rodzaju ryzyka. W szczególności, Bank koncentrował się na wzmacnianiu procesów oraz narzędzi przeciwdziałania i zwalczania nadużyć na szkodę Banku, w tym cyberprzestępczości. Zrealizowane działania służyły m.in. zwalczaniu nadużyć kredytowych oraz ograniczeniu ryzyka nieautoryzowanych transakcji, jak również kontynuacji programu mającego na celu wzrost świadomości ryzyka nadużyć w celu jego ograniczenia. Bank na bieżąco monitorował ekspozycję na ryzyko prawne, w tym ryzyko wynikające z toczących się spraw sądowych dotyczących kredytów denominowanych w CHF, w celu adekwatnej reakcji na zmiany poziomu ryzyka.

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

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

Środowisko wewnętrzne

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

Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyk, stanowi kompetencję Pionu Usług Wewnętrznych Banku. 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 Pion Monitoringu 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, określająca stopień narażenia na to ryzyko (tj. na straty operacyjne), wyrażona w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Okresowa ocena i przegląd profilu ryzyka operacyjnego Banku przeprowadzane są w oparciu o analizę aktualnych parametrów ryzyka Banku, zmian i ryzyk występujących w otoczeniu Banku, realizacji strategii działalności biznesowej, jak również oceny adekwatności struktury organizacyjnej oraz efektywności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Analiza profilu ryzyka operacyjnego uwzględnia także podmioty zależne Banku.

System kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

Monitoring i raportowanie

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

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR3 wyznacza kapitał regulacyjny na pokrycie ryzyka operacyjnego w ujęciu skonsolidowanym, w oparciu o nową standardową metodę dotyczącą ryzyka operacyjnego.

Podmioty zależne

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

Ryzyka wynikające z wojny w Ukrainie oraz napięć geopolitycznych na Bliskim Wschodzie

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank na bieżąco analizuje ryzyka związane z konsekwencjami działań wojennych w Ukrainie, jak również narastających napięć geopolitycznych na Bliskim Wschodzie. Zdarzenia te mogą prowadzić do wzmożonej aktywności cyberprzestępczej, ataków fizycznych oraz zakłóceń w funkcjonowaniu globalnych łańcuchów dostaw i infrastruktury krytycznej, w tym infrastruktury płatniczej i bankowej. Bank podejmuje stosowne działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa zarówno pracowników, jak i Klientów Banku oraz zapewnienie ciągłości działania i niezakłóconej realizacji procesów związanych z prowadzoną działalnością.

52. ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ

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

Od 1 stycznia 2014 roku banki obowiązują zasady wyliczania współczynników kapitałowych, w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (CRR2) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji oraz zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku (CRR3) 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 począwszy od stycznia 2025 roku stosuje następujące metody wyznaczania wymogu kapitałowego w ramach filaru 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.

- 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.
- 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).
- W ramach ekspozycji wobec instytucji, Bank:
 - wdrożył nową metodę SCRA w odniesieniu do instytucji dla których nie posiada informacji o nadanym ratingu zewnętrznym;
 - zaktualizował zasady przypisywania wag ryzyka dla instytucji z ratingiem zewnętrznym.
- W ramach ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym Bank:
 - wdrożył proces segmentacji ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym na odpowiednie podkategorie;
 - dostosował zasady przypisywania wag ryzyka oraz opracował proces zbierania informacji dotyczących projektów.
- W ramach ekspozycji detalicznych, Bank:
 - wyodrębnił ekspozycje wobec tranzaktora, dla których przypisuje preferencyjną wagę ryzyka;
 - dostosował klasyfikację ekspozycji detalicznych do zaktualizowanej definicji.
- W ramach ekspozycji kapitałowych, Bank:
 - uwzględnił nowe traktowanie ekspozycji kapitałowych pod względem przypisywania wag ryzyka.

Bank uwzględni przepisy przejściowe, które umożliwiają 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 CRR3.

Bank dokonał również zmian w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym wdrożył nową standardową metodę kalkulacji wymogu z tego tytułu i zaktualizował ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym, poprzez wprowadzenie niezbędnych dostosowań regulacyjnych i definicyjnych do wymagań określonych w Rozporządzeniu CRR3.

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 stycznia 2025 roku. Oznacza to, że dla ryzyka stopy procentowej wymóg wyznaczany jest w oparciu o metodę terminów zapadalności, wymóg z tytułu ryzyka walutowego kalkulowany jest według metody standardowej, a dla ryzyka nieliniowego, wynikającego z utrzymywania pozycji w instrumentach opcyjnych, według metody delta-plus.

Wprowadzenie powyższych zmian zasad wyznaczania wymogów kapitałowych (przyjmując dla potrzeb kalkulacji dane według stanu na 31 grudnia 2024 roku) wpłynęło na wzrost wartości aktywów ważonych ryzykiem o 3 340 004 tys. zł oraz zmianę współczynników kapitałowych Grupy o -46 p.b. dla CET1, - 48 p.b. dla Tier 1 oraz o -60 p.b. dla Total Capital Ratio.

W dniu 23 grudnia 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku, zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Na dzień 30 czerwca 2025 roku korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i-wyniosła 461 598 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 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. z 2015 r. poz. 1513 z późn. zmianami) został wprowadzony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% począwszy od 1 stycznia 2019 roku.

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 20 listopada 2023 roku, poinformowała, iż na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 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 roku 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 zalecany w ramach Filara II skompensowany wymogiem w zakresie 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 odnośne ekspozycje kredytowe Banku się znajdują, wyniósł na dzień 30 czerwca 2025 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 członkowskiemu pochodzenia instytucji. Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 30 czerwca 2025 roku wyniósł 0%.

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 nabyte wyłącznie przez BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.

Poziom współczynników kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej wymogów obowiązujących Grupę Kapitałową na dzień 30 czerwca 2025 roku. Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 15 kwietnia 2025 roku zysk Banku za rok 2024, w kwocie 2 320 798 tys. zł, przeznaczony został na wypłatę dywidendy w kwocie 1 162 341 tys. zł, kapitał rezerwowy w kwocie 658 457 tys. zł, pozostawiając 500 000 tys. zł w formie zysku niepodzielonego.

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

30.06.2025	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki wypłacalności dla Grupy	Skonsolidowane współczynniki wypłacalności Grupy
CET I	7,50%	13,67%
Tier I	9,00%	14,34%
Total Capital Ratio	11,00%	17,44%

31.12.2024		
CET I	7,50%	13,10%
Tier I	9,00%	13,80%
Total Capital Ratio	11,00%	17,20%

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 wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”).

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

8 maja 2025 roku Bank otrzymał zaktualizowane pismo z BFG dotyczące wymogu MREL. Wymóg ten dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,93% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”). Wymóg ten obowiązuje od 8 maja 2025 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 oczekiwaniami BFG część MREL odpowiadająca kwocie rekaptalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowanych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Bank wypełnia to oczekiwanie.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I („CET1”) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 30 czerwca 2025 roku.

53. WŁADZE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 2025 roku przedstawiał się następująco:

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA W RADZIE NADZORCZEJ BANKU
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej, członek niezależny
Francois Benaroya	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jean – Charles Aranda	Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Chruściak	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Sophie Heller	Członek Rady Nadzorczej
Monika Kaczorek	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Bożena Leśniewska	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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia – 30 czerwca 2025 roku:

- w dniu 15 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Bożenę Leśniewską na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku, z dniem 15 kwietnia 2025 roku do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- w dniu 28 kwietnia 2025 roku Pan Mariusz Warych poinformował o rezygnacji z funkcji przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dniem 28 czerwca 2025 roku,
- w dniu 6 maja 2025 roku Pan Francois Benaroya poinformował o rezygnacji z funkcji członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dniem 28 czerwca 2025 roku,
- w dniu 7 maja 2025 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Jacquesa Rinino na członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dniem 28 czerwca 2025 roku,
- w dniu 7 maja 2025 roku Rada Nadzorcza powołała Panią Monikę Kaczorek do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dniem 28 czerwca 2025 roku.

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2025 roku przedstawiał się następująco:

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

W okresie 1 stycznia – 30 czerwca 2025 roku oraz do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

54. WAŻNIEJSZE WYDARZENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2025 ROKU

14.03.2025 Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy do 50% z zysku netto wypracowanego w roku 2024
Dodatkowo, z uwagi na dobrą jakość portfela kredytowego Banku, stopa możliwej wypłaty dywidendy została podwyższona do 75%.

27.03.2025 Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) dla BNP Paribas Bank Polska S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2025 w kwocie 156 118 tys. zł.

7.04.2025 Wydanie akcji serii M w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgodnie ze stosownym oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) - raport bieżący Banku nr 9/2025 – w dniu 7 kwietnia 2025 roku nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW:

- 20 223 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 zł każda (Akcje Serii M) oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii M zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 stycznia 2020 roku, zmienionej uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2020 roku. Akcje Serii M zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A5, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii M.

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



W związku z powyższym na podstawie art. 451 § 2 w zw. z art. 452 § 1 Kodeksu spółek handlowych nastąpiło nabycie praw z 20 223 Akcji Serii M o wartości nominalnej 20 223 zł oraz **podwyższenie kapitału zakładowego Banku** z kwoty 147 799 870 zł **do kwoty 147 820 093 zł**, który dzieli się na 147 820 093 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

8.04.2025 Wydanie akcji serii N w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgodnie ze stosownym oświadczeniem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) - raport bieżący Banku nr 11/2025 – w dniu 8 kwietnia 2025 roku nastąpiła rejestracja w KDPW oraz dopuszczenie do obrotu przez GPW:

- 60 398 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii N o wartości nominalnej 1 zł każda (Akcje Serii N) oraz zapisanie tych akcji na rachunkach papierów wartościowych osób uprawnionych.

Akcje Serii N zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 roku. Akcje Serii N zostały objęte w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii B2, z których każdy uprawniał do objęcia jednej Akcji Serii N.

Zgodnie z art. 451 § 2 zdanie drugie Kodeksu spółek handlowych przyznanie 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 60 398 Akcji Serii N o wartości nominalnej 60 398 zł oraz **podwyższenie kapitału zakładowego Banku** z kwoty 147 820 093 zł **do kwoty 147 880 491 zł**, który dzieli się na 147 880 491 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

15.04.2025 Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A.

Podjęcie uchwały m.in. w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2024 w wysokości 1 162 340 659,26 zł, tj. w kwocie 7,86 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 880 491 akcji.

Dzień dywidendy: 22 kwietnia 2025 roku, termin wypłaty dywidendy: 9 maja 2025 roku.

29.04.2025 Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. tj. podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 147 880 491 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.

9.05.2025 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 15,93% 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.

2.06.2025 Emisja Obligacji Kapitałowych Tier 2

BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu przyjął propozycję nabycia obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach (Obligacje) przedstawioną przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

Łączna wartość nominalna Obligacji wynosi 160 000 000 euro, a wartość nominalna jednej Obligacji 100 000 euro. Data wykupu Obligacji przypada na dzień 6 czerwca 2040 roku.

Oprocentowanie Obligacji zostało ustalone w oparciu o skumulowaną dzienną stawkę €STR powiększoną o marżę. Wysokość oprocentowania została ustalona na warunkach rynkowych.

Warunki emisji Obligacji przewidują możliwości ich wcześniejszego wykupu przez Bank po upływie 10 lat od daty emisji, po uprzednim uzyskaniu odpowiedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Obligacje zostaną zakwalifikowane do funduszy własnych Banku jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II, po uprzednim uzyskaniu odpowiedniej zgody KNF.

Założeniem Banku jest, aby środki pozyskane z emisji Obligacji zastąpiły środki pozyskane przez Bank z pożyczek podporządkowanych w kwotach 60 000 000 EUR, 60 000 000 CHF oraz 40 000 000 EUR, o których Bank informował w raportach bieżących RB 24/2017 z dnia 20 listopada 2017 roku oraz RB 76/2018 z dnia 10 grudnia 2018 roku, a które podlegają amortyzacji ostrożnościowej.

Dokonanie wcześniejszej spłaty tych pożyczek, z zastrzeżeniem uprzedniego uzyskania zgody KNF, planowane jest na 3 kwartał 2025 roku.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w 2025 roku zostały opisane w Nocie 53 Władze BNP PARIBAS Bank Polska S.A.

55. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Grupa nie zidentyfikowała istotnych zdarzeń po dacie bilansowej.

II ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024 przekształcone	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	2 417 679	4 852 096	2 260 825	4 678 229
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 218 081	4 447 509	2 041 220	4 286 907
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 997 762	4 002 052	1 855 627	3 915 995
przychody z tytułu odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	220 319	445 457	185 593	370 912
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	199 598	404 587	219 605	391 322
Koszty z tytułu odsetek	(973 249)	(1 943 111)	(1 068 567)	(2 111 616)
Wynik z tytułu odsetek	1 444 430	2 908 985	1 192 258	2 566 613
Przychody z tytułu opłat i prowizji	371 411	742 624	349 150	737 447
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(62 181)	(125 071)	(76 725)	(144 517)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	309 230	617 553	272 425	592 930
Przychody z tytułu dywidend	4 217	4 389	4 566	5 352
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	317 567	602 682	201 216	417 326
Wynik na działalności inwestycyjnej	(596)	(2 970)	4 960	8 789
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(238)	(2 829)	440	5 561
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	663	(986)	(2 114)	(5 524)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	24 384	(5 832)	11 777	(83 081)
Wynik z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(249 358)	(314 263)	(189 772)	(210 772)
Ogólne koszty administracyjne	(626 036)	(1 443 469)	(645 276)	(1 411 610)
Amortyzacja	(128 330)	(255 697)	(128 169)	(253 985)
Pozostałe przychody operacyjne	43 517	146 514	33 107	58 589
Pozostałe koszty operacyjne	(78 791)	(169 635)	(61 893)	(106 726)
Wynik na działalności operacyjnej	1 060 659	2 084 442	693 525	1 583 462
Podatek od instytucji finansowych	(95 329)	(196 771)	(99 412)	(204 611)
Zysk brutto	965 330	1 887 671	594 113	1 378 851
Podatek dochodowy	(246 516)	(446 386)	16 247	(190 499)
Zysk netto	718 814	1 441 285	610 360	1 188 352
przypadający na akcjonariuszy Banku	718 814	1 441 285	610 360	1 188 352
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w PLN na jedną akcję)				
Podstawowy	4,86	9,69	4,13	8,04
Rozwodniony	4,86	9,68	4,13	8,04

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zysk netto za okres	718 814	1 441 285	610 360	1 188 352
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	80 612	146 615	1 585	36 410
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	72 562	135 071	2 665	60 677
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody	(13 787)	(25 664)	(506)	(11 529)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	26 960	45 937	(709)	(15 726)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(5 123)	(8 729)	135	2 988
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	(258)	(475)	415	(585)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(318)	(587)	512	(722)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	60	112	(97)	137
Inne całkowite dochody (netto)	80 354	146 140	2 000	35 825
Całkowite dochody ogółem	799 168	1 587 425	612 360	1 224 177
w tym przypadające na akcjonariuszy Banku	799 168	1 587 425	612 360	1 224 177

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30 czerwca 2025	31 grudnia 2024
Kasa i środki w Banku Centralnym	7 556 716	11 325 551
Należności od banków	9 306 330	7 789 297
Pochodne instrumenty finansowe	2 719 323	2 440 116
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	134 140	230 658
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	82 617 592	81 189 258
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	360 834	452 506
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36 479 945	32 364 550
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	357 306	320 925
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 352 388	23 027 454
Inwestycje w jednostkach zależnych	108 426	108 426
Wartości niematerialne	931 079	978 163
Rzeczowe aktywa trwałe	907 173	946 796
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	564 636	685 634
Inne aktywa	953 411	1 228 167
Aktywa razem	164 349 299	163 087 501
ZOBOWIĄZANIA	30 czerwca 2025	31 grudnia 2024
Zobowiązania wobec innych banków	6 634 593	5 757 872
Pochodne instrumenty finansowe	2 369 359	2 311 741
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	276 193	260 025
Zobowiązania wobec klientów	129 214 293	130 830 128
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	680 709	-
Zobowiązania podporządkowane	3 413 087	3 420 128
Zobowiązania z tytułu leasingu	580 703	606 204
Pozostałe zobowiązania	3 274 568	2 262 300
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	103 008	358 468
Rezerwy	2 090 723	1 968 726
Zobowiązania razem	148 637 236	147 775 592
KAPITAŁ WŁASNY	30 czerwca 2025	31 grudnia 2024
Kapitał akcyjny	147 880	147 800
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 672 220	4 024 205
Obligacje kapitałowe AT1	650 000	650 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	(394 944)	(541 084)
Zyski zatrzymane	1 525 931	1 920 012
wynik z lat ubiegłych	84 646	(400 786)
wynik bieżącego okresu	1 441 285	2 320 798
Kapitał własny razem	15 712 063	15 311 909
Zobowiązania i kapitał własny razem	164 349 299	163 087 501

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
						Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2025 roku	147 800	9 110 976	4 024 205	650 000	(541 084)	(400 786)	2 320 798	15 311 909
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	146 140	-	1 441 285	1 587 425
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	-	1 441 285	1 441 285
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	146 140	-	-	146 140
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	658 457	-	-	500 000	(2 320 798)	(1 162 341)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	658 457	-	-	500 000	(1 158 457)	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	-	-	-	(1 162 341)	(1 162 341)
Emisja akcji	80	-	-	-	-	-	-	80
Wypłata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	-	-	(14 118)	-	-	(14 568)	-	(28 686)
Opcje menadżerskie*	-	-	3 676	-	-	-	-	3 676
Stan na 30 czerwca 2025 roku	147 880	9 110 976	4 672 220	650 000	(394 944)	84 646	1 441 285	15 712 063

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2025 roku

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
						Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2024 roku	147 677	9 110 976	3 513 978	-	(566 964)	(400 786)	1 007 828	12 812 709
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	25 880	-	2 320 798	2 346 678
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	-	2 320 798	2 320 798
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	25 880	-	-	25 880
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	503 830	-	-	-	(1 007 828)	(503 998)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	503 830	-	-	-	(503 830)	-
Wypłacone dywidendy	-	-	-	-	-	-	(503 998)	(503 998)
Emisja akcji	123	-	-	-	-	-	-	123
Emisja obligacji kapitałowych AT1	-	-	-	650 000	-	-	-	650 000
Opcje menadżerskie*	-	-	6 397	-	-	-	-	6 397
Stan na 31 grudnia 2024 roku	147 800	9 110 976	4 024 205	650 000	(541 084)	(400 786)	2 320 798	15 311 909

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2025 roku

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje kapitałowe AT1	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem
						Wynik z lat ubiegłych	Wynik bieżącego okresu	
Stan na 1 stycznia 2024 roku	147 677	9 110 976	3 513 978	-	(566 964)	(400 786)	1 007 828	12 812 709
Całkowite dochody za okres	-	-	-	-	35 825	-	1 188 352	1 224 177
Wynik finansowy netto za okres	-	-	-	-	-	-	1 188 352	1 188 352
Inne całkowite dochody za okres	-	-	-	-	35 825	-	-	35 825
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	503 830	-	-	-	(1 007 828)	(503 998)
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	503 830	-	-	-	(503 830)	-
Wypłacone dywidendy	-	-	-	-	-	-	(503 998)	(503 998)
Emisja akcji	123	-	-	-	-	-	-	123
Opcje menadżerskie*	-	-	3 598	-	-	-	-	3 598
Stan na 30 czerwca 2024 roku	147 800	9 110 976	4 021 406	-	(531 139)	(400 786)	1 188 352	13 536 609

* program opcji menedżerskich został opisany w Nocie 39 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2025 roku

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zysk (strata) netto	1 441 285	1 188 352
Korekty razem:	(437 340)	3 361 218
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	446 386	190 499
Amortyzacja	255 697	253 985
Przychody z tytułu dywidend	(4 389)	(5 352)
Przychody z tytułu odsetek	(4 852 096)	(4 678 229)
Koszty z tytułu odsetek	1 943 111	2 111 616
Zmiana stanu rezerw	121 410	97 932
Zmiana stanu należności od banków	(334 598)	4 730 220
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(182 689)	244 378
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(1 445 040)	(39 786)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	91 672	106 093
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	850 318	(124 174)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	119 723	(293 699)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 568 640)	(1 554 843)
Zmiana stanu innych aktywów oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	264 593	163 815
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 015 474	158 464
Inne korekty	(48 782)	74 450
Odsetki otrzymane	5 357 236	4 614 614
Odsetki zapłacone	(1 858 040)	(2 169 639)
Podatek zapłacony	(607 929)	(518 900)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	(757)	(226)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 003 945	4 549 570

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wpływy	86 379 872	85 795 062
Zbycie i wykup papierów wartościowych	86 338 202	85 787 163
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	37 281	2 547
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	4 389	5 352
Wydatki	(89 275 686)	(89 752 433)
Nabycie papierów wartościowych	(89 117 934)	(89 542 544)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(157 752)	(209 889)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 895 814)	(3 957 371)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wpływy	678 784	123
Emisja dłużnych papierów wartościowych	678 704	-
Wpływy netto z emisji akcji i zwrot dopłat do kapitału	80	123
Wydatki	(1 376 611)	(575 951)
Spląty długoterminowych kredytów otrzymanych i zobowiązań podporządkowanych	(107 263)	(306)
Splata zobowiązania leasingowego	(71 592)	(71 647)
Splata odsetek od obligacji kapitałowych AT1	(35 415)	-
Wyplacone dywidendy	(1 162 341)	(503 998)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(697 827)	(575 828)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	(2 589 696)	16 371
Środki pieniężne na początek okresu	18 209 851	15 801 272
Środki pieniężne na koniec okresu	15 620 155	15 817 643
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(66 729)	(20 955)

INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze 2025 roku zakończone 30 czerwca 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami.

Zasady rachunkowości stosowane w I półroczu 2025 roku nie różnią się od zasad obowiązujących w 2024 roku, które zostały szczegółowo opisane w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, przy uwzględnieniu nowych standardów, interpretacji i poprawek do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, weszły w życie od 1 stycznia 2025 roku i zostały zastosowane przez Bank.

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2025 roku oraz z Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 11 marca 2025 roku.

Zasady rachunkowości oraz metody przeprowadzania szacunków księgowych przyjęte przy sporządzaniu Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy, które opisane są w Nocie 3 oraz 7 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2025 roku.

W porównaniu do Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego za I półrocze zakończone 30 czerwca 2024 roku Bank zmienił sposób prezentacji:

- zysku /straty z tytułu sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Przed zmianą wynik na sprzedaży takich instrumentów prezentowany był w wyniku na działalności handlowej po zmianie jest częścią wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie szczególnie zaprezentowane w tabeli poniżej

Jednostkowy rachunek zysków i strat	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 przed zmianą	zmiana	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 po zmianie
Wynik na działalności handlowej (w tym wynik z pozycji wymiany)	414 607	2 719	417 326
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2 805)	(2 719)	(5 524)

W ocenie Banku przedstawione powyżej zmiany prezentacyjne lepiej odzwierciedlają charakter ekonomiczny powyższych pozycji i dzięki temu dostarczają odbiorcom sprawozdania finansowego bardziej przydatnych informacji.

2. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

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

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

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

I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	(239)	(1 385)	-	-	(1 624)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	12 633	67 405	(75 175)	(92)	4 771
Udzielone zobowiązania warunkowe	(8 783)	6 496	(6 655)	(16)	(8 958)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(21)	-	-	-	(21)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	3 590	72 516	(81 830)	(108)	(5 832)

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

I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności od banków	(29)	-	-	-	(29)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	9 794	(13 215)	(29 552)	(34 208)	(67 181)
Udzielone zobowiązania warunkowe	(1 197)	(16 856)	1 994	219	(15 840)
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(31)	-	-	-	(31)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe, razem	8 537	(30 071)	(27 558)	(33 989)	(83 081)

4. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

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

- roszczenia przedsiębiorców związane z opłatami interchange,
- roszczenia uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych,
- postępowanie sądowe dotyczące roszczeń uczestników funduszy inwestycyjnych w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych,
- postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary w związku z wykonywaniem funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych,
- postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – nieautoryzowane transakcje,
- postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów – wakacje kredytowe,
- postępowania sądowe dotyczące instytucji sankcji kredytu darmowego, o której mowa w art. 45 Ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”),
- postępowania sądowe dotyczące umów kredytu hipotecznego z oprocentowaniem opartym o WIBOR,
- postępowanie administracyjne Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia kary,
- postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym.

Szczegółowe informacje na temat spraw sądowych i postępowań administracyjnych zostały zaprezentowane w Nocie 50 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2025 roku zakończone dnia 30 czerwca 2025 roku.

5. INNE ISTOTNE UJAWNIECIA

Następujące istotne ujawnienia dotyczące Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za I półrocze 2025 roku zostały opisane w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres I półrocza zakończonego dnia 30 czerwca 2025 roku:

- 1) Informacja na temat rezerwy restrukturyzacyjnej tworzonej przez Bank w Notach 7 f i 37,
- 2) Ujawnienie na temat zobowiązań z tytułu emisji papierów dłużnych w Nocie 34,
- 3) Ujawnienia na temat wartości godziwej w Nocie 42,
- 4) Ujawnienia na temat istotnych szacunków i osądów oraz zdarzeń wpływających na sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki Banku, w szczególności wpływ ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF oraz transakcja sekurytyzacji w Notach 44 i 50,
- 5) Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półrocze 2025 roku w Nocie 54.

6. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2025 roku wchodziła jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz jej jednostki zależne:

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

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

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

30.06.2025	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	10 705 397	73	160 870	1 459	2 936 388	13 804 187
Należności z tytułu rachunków bieżących, kredytów i lokat	8 695 072	73	134 582	1 419	2 934 076	11 765 222
Pochodne instrumenty finansowe	1 876 168	-	1 101	-	-	1 877 269
Pochodne instrumenty zabezpieczające	134 140	-	-	-	-	134 140
Inne aktywa	17	-	25 187	40	2 312	27 556
Zobowiązania	10 299 647	38 945	607 437	3 345	33 372	10 982 746
Z tytułu rachunków bieżących, depozytów	5 611 550	38 894	587 440	3 345	33 084	6 274 313
Z tytułu zobowiązań podporządkowanych	3 413 087	-	-	-	-	3 413 087
Pochodne instrumenty finansowe	591 235	51	137	-	-	591 423
Pochodne instrumenty zabezpieczające	621 022	-	-	-	-	621 022
Inne zobowiązania	62 753	-	19 860	-	288	82 901
Zobowiązania warunkowe						
Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	-	-	231 635	2 057	-	233 692
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	256 033	77 613	502 615	-	890 799	1 727 060
Zobowiązania otrzymane	248 587	112 300	2 232 592	-	627 028	3 220 507
Pochodne instrumenty (nominał)	65 013 866	60 947	22 589	-	-	65 097 402
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	30 809 150	-	-	-	-	30 809 150
Rachunek Zysków i Strat	355 184	(449)	25 697	33	133 232	513 697
I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025						
Przychody z tytułu odsetek	144 518	156	7 470	70	94 011	246 225
Koszty z tytułu odsetek	(239 925)	(554)	(5 161)	(37)	-	(245 677)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	6 852	6 852
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(905)	(905)
Wynik na działalności handlowej	482 237	(51)	(320)	-	-	481 866
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	46 581	-	33 495	80 076
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(14 508)	-	(120)	(14 628)
Ogólne koszty administracyjne	(31 646)	-	(8 365)	-	(101)	(40 112)

31.12.2024	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu	BNP Paribas Fortis S.A.	Pozostała grupa kapitałowa BNP Paribas S.A.	Kluczowy personel	Jednostki zależne	Razem
Aktywa	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 (nominał)	75 378 215	-	184 840	-	-	75 563 055
Pochodne instrumenty zabezpieczające (nominał)	29 817 809	-	-	-	-	29 817 809
Rachunek Zysków i Strat	448 957	(680)	(34 220)	15	101 151	515 223
I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024						
Przychody z tytułu odsetek	259 681	-	1 083	71	74 815	335 650
Koszty z tytułu odsetek	(242 038)	(680)	(11 942)	(56)	-	(254 716)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	337	337
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	(1 648)	(1 648)
Wynik na działalności handlowej	487 947	-	-	-	-	487 947
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	22 442	-	30 144	52 586
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(38 135)	-	(120)	(38 255)
Ogólne koszty administracyjne	(56 633)	-	(7 668)	-	(2 377)	(66 678)

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wynagrodzenie Zarządu		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 123	9 210
Świadczenia długoterminowe	3 474	2 853
Płatności w formie akcji*	3 945	3 840
Wydane akcje**	2 096	1 855
Wynagrodzenie Zarządu, razem	18 638	17 758

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

**wartość wydanych akcji w oparciu o wycenę aktuarialną

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	I półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	I półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	884	883
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej, razem	884	883

7. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

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

8. DYWIDENDY

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 kwietnia 2025 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku netto osiągniętego w 2024 roku. Na podstawie niniejszej uchwały Bank w dniu 9 maja 2025 roku wypłacił dywidendę w wysokości 1 162 340 659,26 zł, tj. w kwocie 7,86 zł na jedną akcję. Dywidendą objęte są wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 147 880 491 akcji.

9. PODZIAŁ ZYSKU

Zgodnie z uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 15 kwietnia 2025 roku w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna oraz wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2024, Bank z zysku netto osiągniętego w 2024 roku w wysokości 2 320 797 922,26 zł (dwa miliardy trzysta dwadzieścia milionów siedemset dziewięćdziesiąt siedem tysięcy dziewięćset dwadzieścia dwa złote i dwadzieścia sześć groszy) wypłacił dywidendę w kwocie 1 162 340 659,26 zł, na kapitał rezerwowy przekazał 658 457 263,00 zł, a pozostałą część pozostawił na niepodzielonym wyniku.

10. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe	30.06.2025	31.12.2024
Udzielone zobowiązania warunkowe	37 155 884	34 611 132
zobowiązania dotyczące finansowania	25 330 605	22 111 126
zobowiązania gwarancyjne	11 825 279	12 500 006
Otrzymane zobowiązania warunkowe	55 079 667	55 172 867
zobowiązania o charakterze finansowym	20 000	551 870
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	55 059 667	54 620 997

11. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w Nocie 55 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2025 roku zakończone 30 czerwca 2025 roku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

11.08.2025	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 11 sierpnia 2025 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 1a8beb12-f735-4175-9844-96c08ed014d1
utworzonego: 2025-08-11 12:43 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 1a8beb12-f735-4175-9844-96c08ed014d1
utworzonego: 2025-08-11 12:43 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 1a8beb12-f735-4175-9844-96c08ed014d1
utworzonego: 2025-08-11 12:43 (GMT+02:00)