

**INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
WG STANU NA DZIEŃ
31 GRUDNIA 2019 ROKU**

Warszawa, 3 marca 2020



BNP PARIBAS

Spis treści

1.	WSTĘP	3
2.	GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	3
3.	CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	5
3.1	RYZYZKO KREDYTOWE	6
3.2	RYZYZKO KONTRAHENTA	7
3.3	RYZYZKO RYNKOWE	10
3.4	RYZYZKO PŁYNNOŚCI	12
3.5	RYZYZKO OPERACYJNE	14
4.	FUNDUSZE WŁASNE	17
5.	WYMOGI KAPITAŁOWE	22
6.	BUFORY KAPITAŁOWE	23
7.	RYZYZKO KREDYTOWE	27
7.1.	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYZKA KREDYTOWEGO	27
7.2.	EKSPozyCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE	34
7.3.	OGRANICZANIE RYZYZKA KREDYTOWEGO	43
8.	DŹWIGNIA FINANSOWA	47
9.	AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	49
10.	PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ORAZ WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW	51

1. WSTĘP

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1), zwanym dalej „**Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013**”, BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, zwany dalej „**Bankiem**”, zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Dokument stanowi realizację Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej. O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie zgodnym z „Polityką informacyjną BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”.

2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (zwaną dalej „Grupą Kapitałową Banku”). Grupa Kapitałowa Banku jest częścią międzynarodowej grupy finansowej, na czele której stoi BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. BNP Paribas S.A. jest podmiotem dominującym Banku posiadającym łącznie 88,76% akcji Banku, z czego 24,07% pośrednio przez BNP Paribas Fortis SA. Pozostałe 11,24% akcji należy do akcjonariuszy mniejszościowych (posiadających mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu). W 2019 roku nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Tabela 1 Struktura właścicielska Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku

AKCJONARIUSZ	LICZBA AKCJI	% UDZIAŁU W KAPITALE PODSTAWOWYM	LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	% UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU
BNP Paribas S.A., łącznie:	130 850 464	88,76%	130 850 464	88,76%
<i>BNP Paribas S.A. bezpośrednio</i>	95 360 238	64,69%	95 360 238	64,69%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,07%	35 490 226	24,07%
Pozostali	16 568 454	11,24%	16 568 454	11,24%
Ogółem	147 418 918	100,00%	147 418 918	100,00%

W skład Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jej jednostki zależne:

1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o., Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym spółki
2. BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Bank posiada 100% akcji spółki
3. BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o., Bank posiada 100% udziałów w spółce
4. BNP Paribas Group Service Center S.A., Bank posiada 100% udziałów w spółce
5. Campus Leszno sp. z o.o., Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym spółki
6. BGŻ Poland ABS1 DAC z siedzibą w Irlandii, 3RD Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin. Spółka celowa, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego. Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce. Spółka jest kontrolowana przez Bank ze względu na spełnienie warunków kontroli określonych w Międzynarodowym Standardzie Sprawozdawczości Finansowej 10.
7. BNP Paribas Solutions Sp. z o.o., Bank posiada 100% udziałów w spółce.

Zgodnie z art. 436 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank informuje o różnicach w konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych. Wśród spółek, wobec których Bank jest podmiotem dominującym, do celów konsolidacji ostrożnościowej nie włączane są:

- 1) Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.
- 2) BNP Paribas Group Service Center S.A.
- 3) Campus Leszno sp. z o.o.
- 4) BGŻ Poland ABS1 DAC

Powyższe spółki, z wyjątkiem BGŻ Poland ABS1 DAC, są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej ze względu na warunki określone w art. 19 ust.1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W spółce BGŻ Poland ABS1 DAC Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego. Spółka jest kontrolowana przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF10.

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowości i regulacyjnej.

Tabela 2 EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji na dzień 31 grudnia 2019 roku

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej			Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	x	-	-	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz portfelami instrumentów finansowych
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	x	-	-	Działalność leasingowa
BNP Paribas Solution sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	x	-	-	Usługi finansowe - e-kantor
BNP Paribas Group Service Center S.A.	Pełna konsolidacja	-	-	x	Pośrednictwo finansowe
Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	-	-	x	Usługi na rynku nieruchomości
Campus Leszno sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	-	-	x	Usługi zarządzania centrum szkoleniowo-konferencyjnym
BGŻ Poland ABS1 DAC	Pełna konsolidacja	-	-	x	Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji

Tabela 3 EU LI1 – Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej
Aktywa		
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 658 171	4 831 137
Należności od banków	679 308	-
Pochodne instrumenty finansowe	800 886	800 886
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej	228 120	228 120
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 836 643	72 342 959
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 974 396	1 974 396
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17 916 645	17 916 645
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	241 754	241 754
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 953 358	7 953 358
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	78 474
Nieruchomości inwestycyjne	56 577	-
Wartości niematerialne	519 945	519 504
Rzeczowe aktywa trwałe	1 226 746	1 215 758

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	976 748	989 761
Inne aktywa	884 845	864 028
Aktywa ogółem	109 954 142	109 956 780
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków	4 485 264	-
Pochodne instrumenty finansowe	815 637	815 637
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej	224 218	224 218
Zobowiązania wobec klientów	86 134 984	92 422 239
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 179 052	2 178 902
Zobowiązania podporządkowane	1 882 064	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	602 192	-
Pozostałe zobowiązania	1 893 415	2 607 211
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	38 338	38 061
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 535	-
Rezerwy	531 061	530 897
Zobowiązanie ogółem	98 794 760	98 817 165

3. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem stanowi integralną część ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Bank opracowuje kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk w ramach odpowiedzi na wymagania procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Biorąc pod uwagę wymogi regulacyjne, najlepsze praktyki i wykorzystanie sprawdzonych przez Bank istniejących procesów zarządzania ryzykiem, zasady mają na celu identyfikację i ocenę wszystkich ryzyk, na które Bank jest lub może być narażony. Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka są mierzone i ograniczane.

Bank dąży do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Banku. Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie.

W procesie identyfikacji ryzyk przeprowadzonym w 2019 r. Bank wyróżnił w swojej działalności następujące typy ryzyk, które zostały ocenione jako istotne:

- ryzyko kredytowe (w tym także ryzyko koncentracji);
- ryzyko kontrahenta;
- ryzyko rynkowe;
- ryzyko stopy procentowej portfela bankowego;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne (w tym także ryzyko prawne, ryzyko braku zgodności, ryzyko prowadzenia działalności i ryzyko IT);
- ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego i ryzyko strategiczne);
- ryzyko utraty reputacji;
- ryzyko modeli;
- ryzyko niewypłacalności (w tym także ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej).

W celu zagwarantowania, że powyższe rodzaje ryzyk zidentyfikowano, określono i podlegają one odpowiedniej kontroli i zarządzaniu, Bank każde z tych ryzyk monitoruje oraz poddaje okresowym przeglądom.

Bank opracował szczegółowe procedury dla poszczególnych ryzyk, definiując dla ryzyk mierzalnych m.in. poziom apetytu na ryzyko. Apetyt na ryzyko, w granicach wyznaczonych przez tolerancję ryzyka, określa sposób wykorzystywania przez Bank posiadanej zdolności do podejmowania ryzyka poprzez określenie dla każdego rodzaju ryzyka stopnia narażenia na ryzyko, jaki dany obszar biznesowy może podjąć. W przypadku ryzyk trudno mierzalnych, analiza i monitoring odbywa się okresowo, przy wykorzystaniu metod jakościowych bądź hybrydowych.

Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Bank stosuje testy walidacyjne, testy warunków skrajnych oraz przeprowadza analizę historyczną (back testing).

Bank monitoruje poszczególne rodzaje ryzyka za pomocą formalnego systemu limitów i raportów, wdrożonych w ramach dedykowanych polityk zarządzania tymi ryzykami, akceptowanych na poziomie Zarządu Banku. System limitów ustalany jest w taki sposób, aby:

- Bank dotrzymywał norm nadzorczych na bezpiecznym i optymalnym poziomie;
- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii Banku;
- nie przekraczały akceptowalnego przez grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitu, zespół odpowiedzialny za zarządzanie pozycją, która przekroczyła limit jest zobowiązany do podjęcia działań umożliwiających zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami. System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie danych o operacjach i transakcjach oraz ich wpływie na profil ryzyka Banku.

W analizach ryzyka Bank wykorzystuje między innymi analizę scenariuszową oraz zestaw testów warunków skrajnych. Analizy te oparte są zarówno na teoretycznych zmianach parametrów rynkowych, biznesowych i zachowaniach klientów, jak również na zmianach, które faktycznie miały miejsce na rynku w przeszłości.

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, aby pracownicy odpowiedzialni za nadzór i obsługę procesów zarządzania ryzykiem posiadali ugruntowane doświadczenie praktyczne i wiedzę teoretyczną dotyczącą wykonywanych czynności, jak również charakteryzowali się wysokim morale. Wdrożone procedury pozwalają na kontrolowanie prawidłowości realizowania powierzonych im zadań.

Bank w swojej polityce przyjmuje zasadę, iż funkcje: biznesowe (bezpośrednie zawieranie transakcji), operacyjne (np. księgowanie transakcji, rozliczanie transakcji), kontrolne (pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka), wchodzące w skład procesu zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności, są realizowane przez wyodrębnione i niezależne od siebie organizacyjnie jednostki. Jednostki te mają wyraźnie zdefiniowane zakresy obowiązków określające ich miejsce oraz odpowiedzialność w procesie zarządzania ryzykiem. Dzięki temu oddzielono od siebie funkcje: biznesowe, kontroli i raportowania poziomu ryzyka oraz operacyjne. Celem tej separacji jest zapewnienie odpowiedniej jakości kontroli poziomu ryzyka i procesów operacyjnych oraz zapewnienie, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka spotykają się z właściwą reakcją kierownictwa Banku.

Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych. Ponadto zdefiniowano zasady identyfikacji zjawisk kryzysowych, zakres podejmowanych działań i zakres odpowiedzialności, niezbędny do ograniczenia ryzyka w takich przypadkach oraz do realizacji działań naprawczych.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu Ryzyka Personal Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu ds. Akceptacji Produktów, Usług, Transakcji i Działalności oraz Komitetu ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej), departamentów Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Departamentu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem w Banku pełni Zarząd Banku, który określa strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala politykę ustanawiania limitów dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w dokumencie *Strategia zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* zdefiniowanej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku.

Cele i strategię w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym zostały zaprezentowane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 w nocie 53.3.

3.1 RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty z: tytułu kredytów i należności, obecnych i przyszłych; wymagalnych z uwagi na wcześniejsze zobowiązania; wynikające z migracji jakości kredytowej dłużników Banku, co ostatecznie może spowodować niewywiązanie się ze zobowiązań.

Głównymi elementami oceny jakości kredytowej jest prawdopodobieństwo niewywiązania się ze zobowiązań (ang. *default*) i oczekiwana wysokość odzyskanej kwoty kredytu, czy też należności w przypadku niewywiązania się

z zobowiązań. Przy pomiarze ryzyka kredytowego na poziomie portfela uwzględnia się korelację pomiędzy wartością kredytów i należności składających się na analizowany portfel.

Bank kieruje się przede wszystkim następującymi zasadami zarządzania ryzykiem kredytowym:

- transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- pomiar ryzyka kredytowego transakcji kredytowych dokonywany jest na etapie rozpatrywania wniosku o zawarcie transakcji oraz cyklicznie, w ramach monitorowania z uwzględnieniem zmieniających się warunków zewnętrznych oraz zmian sytuacji finansowej kredytobiorców,
- ocena ryzyka kredytowego ekspozycji istotnych ze względu na poziom ryzyka lub ich wartość jest dokonywana przez jednostki oceny ryzyka kredytowego, niezależne od jednostek biznesowych,
- oferowane klientowi warunki transakcji kredytowej zależą od oceny poziomu ryzyka kredytowego generowanego przez tę transakcję,
- decyzje kredytowe mogą być podejmowane jedynie przez osoby do tego uprawnione,
- ryzyko kredytowe jest zdywersyfikowane w szczególności pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz klientów,
- w zależności od poziomu ryzyka kredytowego przyjmowane są przez Bank odpowiednie zabezpieczenia celem minimalizacji potencjalnych przyszłych strat.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku składa się z następujących etapów:

- identyfikowania ryzyka kredytowego, które polega na rozpoznaniu źródeł ryzyka, jego istotności oraz powiązań pomiędzy poszczególnymi jego rodzajami,
- pomiaru ryzyka kredytowego, które obejmuje określenie metod kwantyfikacji ryzyka, mierzalnych parametrów związanych z ryzykiem oraz pomiar kosztów ryzyka,
- monitorowania ryzyka, które obejmuje przede wszystkim monitorowanie wysokości ponoszonego ryzyka oraz ocenę poprawności i skuteczności stosowanych narzędzi zarządzania i pomiaru ryzyka,
- raportowania ryzyka kredytowego, na które składa się informacja o rodzaju i poziomie ponoszonego ryzyka,
- podejmowania działań mających na celu ograniczanie poziomu ryzyka kredytowego.

3.2 RYZYKO KONTRAHENTA

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym dotyczącym kontrahenta, z którym zawierane są transakcje i dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak: poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się klienta z zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu produktów kredytowych. Oznacza to, że w procesie kredytowym Bank szacuje i przyznaje limity, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej klientów, a także uwzględnia specyficzny charakter transakcji, w szczególności ich zmienną wartość w czasie, czy bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują w Banku dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank kieruje się znajomością klienta i zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych przez Bank limitów. Bank różnicuje dostępność produktów, które są oferowane klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia. Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ryzyka kredytowego kontrahenta.

Ograniczając ryzyko kredytowe kontrahenta Bank ma możliwość wzywania kontrahentów (tzw. Margin Call) do wniesienia zabezpieczenia zmiennego (tzw. Variation Margin), która została ustalona z kontrahentem w umowie zabezpieczającej (tzw. CSA). Ponadto, ryzyko kontrahenta z bankami może być ograniczane jest poprzez wymianę odpowiednio wyodrębnionych Początkowych Depozytów Zabezpieczających (tzw. Initial Margin), a wobec innych klientów poprzez zastosowanie Zabezpieczeń Początkowych.

Ekspozycja z tytułu ryzyka kontrahenta i aktywa ważone ryzykiem obliczane są w oparciu o metodę wyceny wartości rynkowej wynikającą z Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, natomiast metodologia obliczania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta jest ściśle związana z metodologią pomiaru tego ryzyka w Banku i uwzględnia bieżącą wycenę kontraktów, ich potencjalną zmianę (tzw. „Potential Future Exposure”) jak i szacowaną przez Bank wartość prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania przez poszczególnych kontrahentów (tzw. PD).

Bank nie zawiera kredytowych instrumentów pochodnych, ani nie stosuje kompensowania dla ekspozycji ryzyka kontrahenta.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe informacje w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta.

Tabela 4 EU CCR1 - Analiza ekspozycji na CCR wg metody na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartość referencyjna	Koszt odtworzenia / aktualna wartość rynkowa	Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe	Efektywna EPE	Mnożnik	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
1 Wycena wg wartości rynkowej		-	-			2 678 313	1 392 109
2 Pierwotna ekspozycja	-					-	-
3 Metoda standardowa		-				-	-
4 Metoda modeli wewnętrznych (dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-
5 W tym transakcje finansowania papierów wartościowych					-	-	-
6 W tym instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia					-	-	-
7 W tym w ramach umów o kompensowaniu międzyproduktowym					-	-	-
8 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						-	-
9 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						-	-
10 Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych						-	-
11 Łącznie							1 392 109

Tabela 5 EU CCR2 - Narzut kapitałowy CVA na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
1 Wszystkie portfele podlegające metodzie zaawansowanego pomiaru	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3 (i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4 Wszystkie portfele podlegające metodzie standardowej	-	-
EU4 W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji	2 678 313	1 392 109
5 Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA	280 877	276 502

Tabela 6 EU CCR3 - Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela regulacyjnego i ryzyka na dzień 31 grudnia 2019 roku

Kategorie ekspozycji	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	Waga ryzyka		W tym bez ratingu
										Inne kwestie	Łącznie	
Rządy centralne lub banki												
1 centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Samorządy regionalne lub												
2 władze lokalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podmioty sektora												
3 publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizacje												
5 międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instytucje	-	1 539 155	-	-	-	112 767	-	-	-	-	-	1 651 922
7 Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	-	-	1 023 384	-	-	1 023 384
8 Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową												
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne ekspozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Łącznie		1 539 155				112 767			1 023 384	3 007		2 678 313

Tabela 7 EU CCR8 - Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na dzień 31 grudnia 2019 roku

	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		160 570
Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do		
2 funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	584 581	159 556
(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem		
3 regulowanym;	584 581	159 556
(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
4 (iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między		
5 produktowe.	-	-
6 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	31 712	
7 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
8 Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	1 014	1 014
9 Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu		
10 ekspozycji		-
Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		-
Ekspozycje dla transakcji z niekwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do		
12 funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem		
13 regulowanym;	-	-
(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
14 (iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między		
15 produktowe.	-	-
16 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
17 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
18 Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
19 Wkłady nierzeczywiste do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20		

Tabela 8 EU CCR5-B - Struktura zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych	
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Wyodrębnione
Gotówka	209 369	61 847
Dług państwowy	71 789	23 294
Łącznie	281 158	85 141

3.3 RYZYKO RYNKOWE

Działalność handlowa generująca ryzyko rynkowe w banku ma charakter uzupełniający, wspierający sprzedaż produktów finansowych klientom korporacyjnym, finansowym niebankowym (bezpośrednio) i detalicznym (poprzez produkty strukturyzowane, formalnie klasyfikowane w księdze bankowej). Otwierając w tym celu własne pozycje, Bank generuje przychody z tytułu krótkoterminowych zmian parametrów cenowych (kursów walutowych czy stóp procentowych), przy zachowaniu wielkości ekspozycji w ramach ustalonych limitów ryzyka. Bank posiada w ofercie instrumenty towarowe, ale sam nie utrzymuje otwartych pozycji w tych instrumentach.

W ramach ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, stanowiącej główną ekspozycję portfela handlowego, Bank mógł dokonywać transakcji IRS, OIS, CIRS, FRA, basis swap oraz zakupu i sprzedaży opcji na stopę procentową. Na ryzyko stopy procentowej wpływ miały również pozycje wynikające z transakcji FX swap oraz FX Forward. Bank utrzymuje otwartą pozycję opcyjną, w ramach przyznaných wewnętrznie limitów ryzyka, w celu optymalizacji wyniku, tj. generowania dodatkowych korzyści z tytułu braku konieczności natychmiastowego domykania pozycji klientów transakcjami odwrotnymi na rynku międzybankowym. Priorytetem Banku pozostaje zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego tj. utrzymywanie jedynie niewielkich otwartych pozycji, pozwalających optymalizować ofertę Banku skierowaną do klientów.

Zarządzanie ryzykiem stanowi integralną część ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Oprócz wymogów prawnych i regulacyjnych, uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej prowadzonej przez Bank. Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku pełni Zarząd Banku, który określa politykę w tym zakresie i przyjmuje zasady zarządzania ryzykiem. Bezpośrednią kontrolę nad realizacją wspomnianej polityki sprawują właściwe komitety podejmujące decyzje w tym zakresie zgodnie z kompetencjami delegowanymi przez Zarząd Banku. Poprzez odpowiednie jednostki zarządzania ryzykiem i jego kontroli zapewniono, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka są mierzone i ograniczane, a działalność biznesowa jest oceniana z perspektywy zwrotu z ryzyka.

Bank zarządza ryzykiem poprzez: identyfikację, pomiar, kontrolę, raportowanie, monitorowanie ryzyka oraz podejmowanie decyzji. Identyfikacja ryzyk jest nierozłącznie związana z wprowadzaniem nowych produktów i rozszerzaniem zakresu usług. Przed rozpoczęciem takiej działalności Bank dokonuje identyfikacji wszystkich ryzyk z nią związanych. Identyfikacja ryzyk ma miejsce również dla działalności już prowadzonej i odbywa się na bieżąco. Po dokonaniu identyfikacji ryzyk, przeprowadzana jest ocena ich istotności oraz analiza i pomiar, przy wykorzystaniu odpowiednich metod i narzędzi ilościowych i jakościowych. Wykorzystywane metody i narzędzia są stale weryfikowane w trosce o zapewnienie stosowania w Banku najlepszych standardów i praktyk. W tym zakresie Bank czerpie również z doświadczeń Grupy BNP Paribas. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w celu zweryfikowania zdolności do kontynuowania bieżącej lub planowanej działalności biznesowej w skrajnie niekorzystnych warunkach.

W celu zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem Bank wprowadził odpowiedni do skali i złożoności swojej działalności system limitów i poziomów ostrzegawczych ograniczających ryzyko. System limitów wynika z przyjętego przez Bank akceptowanego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko). Akceptowalny poziom ryzyka jest został sformułowany w oparciu o założenia odzwierciedlające cele Banku w zakresie ryzyka i jest zgodny ze strategią i planami biznesowymi. Bank określił także sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tych przekroczeń oraz środki mające na celu zapobieżenie podobnym sytuacjom w przyszłości.

Raportowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczanie Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz odpowiednim komitetom informacji o zmianach wielkości i profilu ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, a także wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka. Rada Nadzorcza Banku ocenia czy działania Zarządu Banku w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką. Zadaniem Komitetu ds. Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej Banku w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem, a w szczególności: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd Banku informacji dotyczących realizacji tej strategii, wspieranie Rady Nadzorczej Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku. Zarząd Banku zapewnia właściwy poziom ponoszonego przez Bank ryzyka rynkowego oraz skuteczność metod zarządzania tym ryzykiem. Wyznacza osoby, jednostki i komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację poszczególnych elementów zarządzania ryzykiem rynkowym. Może on delegować swoje uprawnienia na komitety działające w Banku. Zarząd zatwierdza stosowane w banku limity ryzyka rynkowego. Komitet Zarządzania Ryzykiem odpowiada za określenie maksymalnego poziomu ryzyka, które może podjąć Bank w ramach portfela handlowego, zgodnego z ogólnym poziomem apetytu Banku na ryzyko. Zatwierdza limity ryzyka rynkowego w dla księgi handlowej, analizuje informacje dotyczące przekroczeń limitów i planów naprawczych. Pion Audytu Wewnętrznego przeprowadza okresowe kontrole w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym weryfikację funkcjonujących w Banku procesów oraz polityk na tle obowiązujących przepisów prawa, analizuje i ocenia efektywności zarządzania ryzykiem oraz mechanizmów kontrolnych w badanym obszarze, rekomenduje działania mające na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości. Komitet ds. akceptacji produktów, usług, transakcji i działalności (NPAO) opiniuje i zatwierdza nowe produkty, usługi, transakcje i rodzaje działalności Bank mające wpływ m.in. na poziom pozycji ryzyka rynkowego i proces jego zarządzania. Pion Ryzyka prowadzi bieżący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Formuluje niezależnej opinii i rekomendacje dotyczące przyjęcia przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami lub Zarząd Banku dokumentów w zakresie polityki zarządzania ryzykiem rynkowym, metodologii pomiaru ryzyka oraz struktury i poziomu limitów. Pion Rynków Finansowych zarządza operacyjnie i transakcyjnie ryzykiem stopy procentowej portfela handlowego oraz walutowego na poziomie całego banku.

Powyższa struktura systemu zarządzania ryzykiem rynkowym znajduje swoje odzwierciedlenie w formalnie przyjętych dokumentach wewnętrznych takich jak strategia, polityki i procedury wewnętrzne. Regulacje te uwzględniają również zasady klasyfikowania instrumentów do portfela handlowego, metody wyznaczenia wymogów kapitałowych oraz kapitału ekonomicznego.

Poniższa tabela przedstawia elementy wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody standardowej.

Tabela 9 EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Produkty bezwarunkowe		
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)	876 152	70 092
2 Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)	-	-
3 Ryzyko walutowe	-	-
4 Ryzyko cen towarów	-	-
Opcje		
5 Metoda uproszczona	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)	-	-
9 Łącznie	876 152	70 092

3.4 RYZYKO PŁYNNOŚCI

Ryzyko płynności to ryzyko niezdolności do regulowania swoich zobowiązań płatniczych przez Bank. Zarządzanie tym ryzykiem w Banku obejmuje kilka procesów: zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) jak i przyszłą (bieżącą, krótkoterminową, jak również strukturalną płynność średnio- i długoterminową), w tym koncentrację źródeł finansowania jak i monitorowanie płynności rynku, zdolności pozyskania funduszy. Proces ten jest dostosowany do charakteru i skali działalności Banku, jak również wymogów regulacyjnych jakie obowiązują Bank.

Podstawowymi celami procesu zarządzania płynnością są:

- zapewnienie i utrzymanie płynności Banku poprzez zapewnienie zdolności do regulowania swoich bieżących i przyszłych zobowiązań;
- zapobieganie sytuacjom kryzysowym;
- budowanie rozwiązań i planów działania do przetrwania sytuacji kryzysowych, w razie ich wystąpienia.

Struktura i organizacja procesu

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się poprzez kształtowanie bilansu Banku i struktury finansowania (odzwierciedlonymi w sprawozdaniu finansowym Banku) obejmującym zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe. Proces ten jest scentralizowany. Nad całym procesem nadzór sprawuje Rada Nadzorcza Banku i to Rada Nadzorcza wyznacza poziom apetytu na ryzyko, co determinuje pozostałe wartości limitów w zakresie zarządzania płynnością Banku. Zarząd Banku odpowiada za wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem płynności, poprzez zbudowanie odpowiedniej struktury organizacyjnej, zapewnienie wewnętrznych przepisów i procedur, oraz zatwierdzanie limitów w zakresie płynności, które ograniczają narażenie Banku na ryzyko. Powołany w Banku Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) na comiesięcznych spotkaniach analizuje sytuacje płynnościową i weryfikuje skuteczność procesów zarządzania płynnością Banku.

Bank zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych. W szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i klientami Banku odpowiedzialne są pionry biznesowe, potwierdzanie i rozliczenie transakcji prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) i przyszłą odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, za bieżący nadzór nad poziomem ryzyka i dotrzymaniem limitów ryzyka czuwa Obszar Ryzyka, a za niezależne raportowanie nadzorczych miar płynności odpowiada Pion Finansów.

Finansowanie dla innych podmiotów Grupy BNP Paribas Bank Polska SA jest zapewniane przez właściciela BNP Paribas Bank.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank stosuje szereg miar i wskaźników monitorujących sytuację płynnościową zarówno tych wymaganych regulacyjnie jak i wewnętrznych miar zdefiniowanych w Banku, również z poziomem wyznaczonych na nie limitów wewnętrznych. Parametry płynności są liczone zgodnie z wymogami regulacyjnymi – dziennie lub kwartalnie. Parametry wewnętrzne są wyliczane na bazie dziennych raportów. Opis i wartości miar regulacyjnych znajduje się w rozdziale opisującym ryzyko płynności w głównym sprawozdaniu finansowym Banku.

Na bazie dziennych raportów tworzone są raporty luki płynności zarówno kontraktowej jak i urealnionej, która bierze pod uwagę modelowanie produktów bez kontraktowego terminu zapadalności jak i aspekty behawioralne dla pozycji bilansowych i pozabilansowych, jak np. przedpłaty kredytów przez Klientów Banku. Raporty te są generowane zarówno dla całego bilansu i pozabilansu Banku we wszystkich walutach razem, jak i dla poszczególnych walut głównych w Banku : PLN, EUR, USD, CHF i pozostałe waluty łącznie. Na bazie dziennej sprawdzane są również wskaźniki wczesnego ostrzegania zdefiniowane w Awaryjnym Planie Płynności, monitorującego sytuację zarówno Banku jak i rynku międzybankowego oraz rynku Klientów. W cyklu miesięcznym Bank analizuje również wybrane parametry płynności , które są monitorowane w zakresie Planu Naprawy. Uzupełnieniem tych wszystkich miar i raportów tworzonych na bazie dziennej są raporty i miary przygotowane na posiedzenia Komitetu ALCO, które rozszerzają informacje między innymi o poziom koncentracji finansowania, koszt pieniądza od Klientów niebankowych.

Poza pomiarami i raportowaniem sytuacji płynnościowej Banku w tak rozbudowanym zakresie Bank przeprowadza okresowo testy warunków skrajnych, które sprawdzają wrażliwość sytuacji płynnościowej Banku i wyniku odsetkowego na zmiany parametrów rynkowych (np. wzrost stóp procentowych, wzrost kursów walutowych za PLN itd.) możliwość

domykania niedopasowania walutowego bilansu Banku, czy zdolność do rozliczeń i zmiany zabezpieczeń zarówno złożonych przez Bank jak i Klientów, lub kryzys, który ograniczy dostęp do płynności.

Raportowanie poziomu ryzyka płynności jest prowadzone z taką częstotliwością, która umożliwi rejestracje zmian profilu ryzyka Banku:

- Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku – kwartalnie;
- Komitet ALCO – miesięcznie;
- pozostałe jednostki i osoby zaangażowane w proces zarządzania i monitorowani płynności Banku - codziennie.

Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka płynności, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

Bank jako podstawę posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Bank posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewnia dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Zapewnia on bezpieczne zarządzanie płynnością zarówno w sytuacji normalnej, jak również w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej czy nadzwyczajnej. Portfel tych aktywów pozwala również na przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych wymogów płynnościowych.

Największy udział w finansowaniu Banku ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów, przy czym udział segmentu detalicznego jest dominujący. Stabilność bazy depozytowej z jednej strony jest zapewniana poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę dla Klientów z drugiej monitorowana i badana na potrzeby modelowania stabilności pasywów z poszczególnych linii biznesowych. Bank współpracuje również z instytucjami ponadnarodowymi, z których pozyskuje stabilne finansowanie dedykowane do określonych projektów czy określonej oferty dla Klienta.

Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu CIRS lub FX swap. Domykanie niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, a to wpływa pozytywnie na profil płynności i miarę LCR.

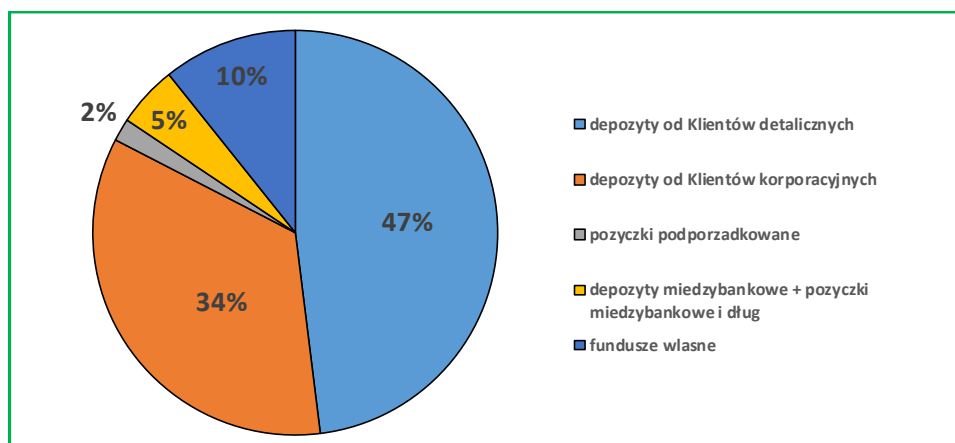
Tabela 10 EU LIQ1 – Wzór ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto

Zakres konsolidacji: skonsolidowane Waluta i jednostki (mln zł)	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	31-12- 2019	30-09- 2019	30-06- 2019	31-03- 2019	31-12- 2019	30-09- 2019	30-06- 2019	31-03- 2019
Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)								
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich	12	12	9	6	12	12	9	6
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					27 924	28 588	28 890	29 635
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	55 283	54 365	54 135	54 383	4 065	3 998	3 978	3 997
3 Depozyty stabilne	35 199	34 704	34 642	34 765	1 760	1 735	1 732	1 738
4 Depozyty mniej stabilne	20 083	19 661	19 493	19 617	2 305	2 263	2 246	2 259
5 Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	22 804	23 320	23 574	24 056	11 125	11 328	11 456	11 636
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	344	459	508	536	86	115	127	134
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	22 400	22 800	23 004	23 456	10 979	11 152	11 267	11 438
8 Dług niezabezpieczony	60	61	62	64	60	61	62	64
9 Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0	0	0	0
10 Dodatkowe wymogi	35 632	35 495	35 115	35 699	14 262	13 875	13 546	13 866
11 Wypływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	12 075	11 634	11 307	11 576	12 075	11 634	11 307	11 576
12 Wypływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	23 557	23 860	23 808	24 123	2 187	2 240	2 239	2 290

14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	4 643	4 459	4 376	4 129	2 664	2 677	2 647	2 445
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	3 667	3 160	3 184	3 203	251	239	233	225
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					32 367	32 116	31 859	32 169
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	2 632	2 836	2 967	3 074	1 460	1 647	1 743	1 869
19	Inne wpływy środków pieniężnych	11 899	11 486	11 165	11 438	11 899	11 486	11 165	11 438
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	14 531	14 322	14 132	14 512	13 359	13 133	12 908	13 307
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	14 531	14 322	14 132	14 512	13 359	13 133	12 908	13 307
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PLYNNOŚCI					27 924	28 588	28 890	29 635
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					19 008	18 983	18 952	18 863
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					147%	151%	153%	158%

Koncentracja finansowania i źródeł płynności:

Podstawowym źródłem finansowania banku są środki pozyskane od Klientów niebankowych, w tym głównie od Klientów detalicznych. Pełna struktura finansowania jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych są to aktywa poziomu pierwszego: gotówka, bony i obligacje skarbowe. Zmiana typu zabezpieczeń odbywa się wyłącznie w ramach tego typu aktywów. W umowie ISDA i ZBP mogą być zapisy o tzw. Credit Event upon merger, w wyniku którego może się pogorszyć rating. Natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto :

Bank oblicza wskaźnik LCR w walutach PLN, EUR, CHF oraz we wszystkich walutach łącznie w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym. Oprócz PLN walutą znaczącą jest EUR. Dla walut EUR i CHF bank posiada niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto, jednak w przypadku niedoboru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX Swap i CIRS.

3.5 RYZYKO OPERACYJNE

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym



Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w oparciu o przyjętą strategię i politykę.

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowanych przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Do ryzyka operacyjnego włączone jest ryzyko prawne, natomiast wyłączone ryzyko strategiczne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie najwyższej jakości usług świadczonych przez Bank, ich bezpieczeństwa oraz zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i standardami, przy jednoczesnym ograniczeniu strat i kosztów związanych z tym ryzykiem. Bank przypisuje duże znaczenie kulturze organizacyjnej w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Kluczowa jest świadomość pracowników istnienia tego ryzyka oraz współodpowiedzialność za jego ograniczanie. Powszechny charakter występowania ryzyka operacyjnego oznacza, że każdy pracownik Banku oraz każda jednostka organizacyjna Banku są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w obszarze ich kompetencji i podejmowanie działań mających na celu ograniczanie poziomu tego ryzyka.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się podstawowe etapy:

- 1) identyfikacja ryzyka,
- 2) zdefiniowanie przyczyn (źródeł) ryzyka,
- 3) ocena wielkości ryzyka i określenie jego akceptowalnego poziomu,
- 4) analiza możliwych rozwiązań ograniczających zidentyfikowane ryzyko,
- 5) podjęcie decyzji o ograniczeniu ryzyka,
- 6) podjęcie niezbędnych działań,
- 7) kontrola i ocena skuteczności zastosowanych mechanizmów redukcji ryzyka.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w ramach trzech linii obrony. Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugą linię obrony składa się w szczególności zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są w spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całość. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja oceny ryzyka operacyjnego w Banku jest oddzielona od funkcji podejmowania decyzji biznesowych. Funkcja kontrolna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest autonomiczna i zlokalizowana została w Obszarze Ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ściśle powiązane z zarządzaniem innymi rodzajami ryzyka, jako że istotną część strat związanych z ryzykiem operacyjnym występuje na styku ryzyka operacyjnego i ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego oraz innych rodzajów ryzyka bankowego.

Działania bezpośrednio związane z ograniczaniem ryzyka operacyjnego podejmowane są przez jednostki odpowiedzialne za poszczególne obszary narażone na ryzyko operacyjne (pierwsza linia obrony).

Zakres i rodzaj systemów pomiaru ryzyka i raportowania

Jednym z etapów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest podejmowanie działań ograniczających ryzyko. Działania te polegają na przeciwdziałaniu zagrożeniu lub ograniczaniu skutków zdarzenia bądź na podejmowaniu działań systemowych mających na celu usunięcie przyczyn powstawania zdarzeń. Systemowe działania polegają np. na usuwaniu luk w regulacjach wewnętrznych i procedurach, opracowaniu nowych lub zmianie istniejących narzędzi, na wprowadzeniu zmian w organizacji pracy, na poprawie mechanizmów kontrolnych oraz na wprowadzeniu zmian w systemach informatycznych. Podjęcie wymienionych działań poprzedzane jest analizą kosztów proponowanego rozwiązania oraz ewentualnych strat, które mogą powstać przy braku wdrożenia proponowanego rozwiązania.

Bank wykorzystuje do monitorowania ryzyka operacyjnego i do jego oceny m.in. metodę samooceny ryzyka operacyjnego, Kluczowe Wskaźniki Ryzyka oraz dane o zidentyfikowanych zdarzeniach i zagrożeniach z zakresu ryzyka operacyjnego, a także stratach powodowanych przez to ryzyko, korzystając z danych wewnętrznych oraz

zewnętrznych. Bank decyduje o tolerancji na ryzyko (apetyt na ryzyko operacyjne) i podejmuje odpowiednie działania po przekroczeniu akceptowanego poziomu ryzyka.

Zarząd Banku oraz powołane Komitety są systematycznie informowane o poziomie ryzyka operacyjnego i o działaniach podejmowanych w związku ze zidentyfikowanymi zdarzeniami i zagrożeniami z zakresu ryzyka operacyjnego.

W ramach transferu ryzyka Bank wykorzystuje ochronę ubezpieczeniową.

W tabeli zaprezentowane zostały straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowane w roku 2019, w podziale na rodzaje zdarzeń oraz kategorie zdarzeń. Kwota straty brutto oznacza sumę strat powstałych na skutek zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w wewnętrznej bazie danych Banku, bez uwzględnienia pomniejszych o wartości odzyskane z tytułu ubezpieczenia oraz odzyskanych z innych źródeł. Dane uwzględniają straty ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem finansowym.

Tabela 11 Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2019 roku

Oszustwa wewnętrzne	8 556
Działania nieuprawnione	813
Kradzież i oszustwo	7 743
Oszustwa zewnętrzne	16 520
Kradzież i oszustwo	12 302
Bezpieczeństwo systemów	4 218
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	870
Stosunki pracownicze	864
Bezpieczeństwo środowiska pracy	2
Podziały i dyskryminacja	5
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	3 257
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	1 098
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	1 921
Wady produktów	51
Klasyfikacja klienta i ekspozycje	7
Usługi doradcze	180
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	282
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	282
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1 929
Systemy	1 929
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	9 886
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	8 883
Monitorowanie i sprawozdawczość	776
Napływ i dokumentacja klientów	25
Zarządzanie rachunkami klientów	3
Kontrahenci niebędący klientami banku	194
Nieprawidłowości związane ze sprzedawcami i dostawcami	5
Razem	41 300

W celu ograniczenia ryzyka, Bank wzmocnia procesy i mechanizmy służące ograniczaniu poziomu ryzyka, w tym m.in. związane z przeciwdziałaniem nadużyciom na szkodę Banku wynikającym z przyczyn zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych oraz związane z kontrolą prawidłowości realizacji procesów, w szczególności poprzez rozwój funkcjonalności systemów IT oraz reorganizację procesów. Ponadto Bank regularnie weryfikuje i ocenia środowisko kontroli wewnętrznej i określa działania zwiększające efektywność mechanizmów kontrolnych.

4. FUNDUSZE WŁASNE

Informacje dotyczące funduszy własnych prezentowane są na podstawie art. 437 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w zakresie zgodnym z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.

Bank ujawnia informacje na temat pełnego uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do sprawozdania finansowego.

Tabela 12 Pełne uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2019 roku

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 31 grudnia 2019	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieuznanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
Aktywa					
Wartości niematerialne	519 945	441	-	-	519 504
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	968 213	-7 789	81 298	-	894 704
<i>w tym aktywa netto nie przekraczające progę z art. 48 ust.1 pkt a)</i>	968 213	-7 789	81 298	-	894 704
Pasywa					
Zobowiązania podporządkowane	1 882 064				1 882 064
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	1 879 895	-	-	-	1 879 895
Kapitały własne					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	10 683 734	-	-	-	10 683 734
- ażio emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154
- kapitał rezerwowý	2 797 264	-	-	-	2 797 264
Kapitał z aktualizacji wyceny	125 250	-	-	-	125 250
Zyski zatrzymane	-411 714	-23 118	-	-	-434 832
Wynik roku bieżącego	614 694	3 350	-	-241 829	376 215

Bank ujawnia strukturę funduszy własnych, uwzględniając korekty regulacyjne w odniesieniu do funduszy poziomu Tier I oraz Tier II.

Tabela 13 Struktura funduszy własnych z uwzględnieniem korekt regulacyjnych na dzień 31 grudnia 2019 roku

LP	OPIS	Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	7 406 735	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3 wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
	w tym: akcja zwykła	147 419	
2	Zyski zatrzymane	-58 617	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	2 922 514	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	art. 26 ust. 1 lit. f)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	10 897 786	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-12 317	art. 36, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-519 504	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 I, art. 472 ust. 4



26b	Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	340 668	art.. 473 a)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-191 153	
29	Kapitał podstawowy Tier I	10 706 633	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10 706 633	
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 879 895	art. 62 i 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 879 895	
58	Kapitał Tier II	1 879 895	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	12 586 528	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	83 762 792	
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,78%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,78%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,03%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust.1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,75%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	w tym : wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	3,00%	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,25%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,75%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	976 002	art. 36 ust. 1 lit. c),

Na potrzeby przygotowania zestawienia kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II w ujęciu skonsolidowanym następuje wyłączenie udziałów w jednostkach zależnych.

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe (Dz. U. 2018r. poz. 2187 z późn. zm.), zwanej dalej jako „Prawo bankowe” oraz Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, fundusze własne Banku na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z :

1. Kapitału Tier I
2. Kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

1. kapitał podstawowy Tier I - będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,
2. kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

1. instrumenty kapitałowe,
2. azio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w lit. a),
3. zyski zatrzymane kiedy zyski te zostały zweryfikowane przez biegłego rewidenta oraz uzyskały zezwolenie właściwego organu lub po podjęciu przez Bank formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku,
4. skumulowane inne całkowite dochody (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) CRR),
5. kapitał rezerwowy,
6. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
7. korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
 - a) straty za bieżący rok obrachunkowy,

- b) wartości niematerialne i prawne,
- c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- d) aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami ujęte w bilansie instytucji,
- e) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, w tym instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego,
- f) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (AVA),
- g) inne elementy zgodne z art. 36 CRR.
- h) korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – zgodnie z art. 34 oraz art. 105 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
- i) korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – zgodnie z art. 473a. Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Pozycje Kapitału Tier II, wyliczanego zgodnie z CRR, (art. 62 – 91), stanowią pozycje – Zobowiązań podporządkowanych – zobowiązań zaliczanych do Funduszy Własnych Uzupełniających w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej, pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższania kapitału zakładowego. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Kapitał rezerwowy jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej.

Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej jest tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

Zyski zatrzymane stanowią zyski wypracowane przez Grupę Kapitałową Banku w poprzednim okresie po potrąceniu wypłaconych dywidend. Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- kapitał rezerwowy,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik finansowy netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej.

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży są ujmowane w funduszach własnych, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 oraz w ustawie Prawo bankowe.

Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikuje się jako instrumenty w Tier II, pod warunkiem spełnienia warunków opisanych w artykule 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 1 879 895 tys. zł.

Bank wprowadził dla kapitału podstawowego Tier I odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b. Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -519 504 tys. zł.

Dla kapitału dodatkowego AT I i uzupełniającego Tier II nie zastosowano odliczeń.

Bank nie skorygował kapitałów na podstawie art. 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Bank, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy nie uwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. Na podstawie powyższej decyzji oraz rozporządzenia Bank wprowadził do kapitału podstawowego Tier I korektę w wysokości 400 786 tys. zł.

W rachunku kapitałów Tier I, AT I, Tier II nie zastosowano korekt nie przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) 575/2013.

W oparciu o art. 437 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ujawnia opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I.

Tabela 14 Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I na dzień 31 grudnia 2019 roku

1 Emitent	BNP Paribas Bank Polska S.A.
Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBGZ0000010
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Tak
4 Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału
5 Zasady określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Rodzaj instrumentu: akcja zwykła. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	15,09 mln PLN (akcje serii A) 7,81 mln PLN (akcje serii B) 0,25 mln PLN (akcje serii C) 3,22 mln PLN (akcje serii D) 10,64 mln PLN (akcje serii E) 6,13 mln PLN (akcje serii F) 8,00 mln PLN (akcje serii G) 5,00 mln PLN (akcje serii H) 28,10 mln PLN (akcje serii I) 2,50 mln PLN (akcje serii J) 10,80 mln PLN (akcje serii K) 49,88 mln PLN (akcje serii L) Akcje imienne serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej, dotyczący akcji serii B, obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji. Kwota uznana w kapitale regulacyjnym nie różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.
9 Wartość nominalna instrumentu	147 418 918 PLN
9a Cena emisyjna	1 PLN
9b Cena wykupu	Nie dotyczy
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11 Pierwotna data emisji	09.09.1994.
12 Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie
15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
<i>Kupony/dywidendy</i>	Dywidendy
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak
20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	W pełni uznaniowe
20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	W pełni uznaniowe
21 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22 Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23 Zamienne czy niezamienne	Niezamienny
24 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25 Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26 Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy

27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Bank rozpoznaje w ramach kapitału Tier II zobowiązania podporządkowane. Pełna lista zobowiązań podporządkowanych na dzień 31 grudnia 2019 jest prezentowana w poniższej tabeli. Środki z tytułu pożyczek podporządkowanych są zaliczane do funduszy własnych na podstawie odpowiednich decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Tabela 15 Zobowiązania podporządkowane wg stanu na 31 grudnia 2019 roku

Nazwa wierzyciela	Rodzaj zobowiązania	Waluta	Kwota pierwotna w walucie	Wartość w zł	Data udzielenia	Data spłaty	Data zaliczenia do funduszy własnych *	Oprocentowanie
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	CHF	60 000	235 278	2012-12-20	2027-12-20	2017-12-15	LIBOR CHF 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	60 000	255 510	2012-12-20	2027-12-20	2017-12-15	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	CHF	90 000	352 917	2014-09-17	2029-11-30	2019-11-19	LIBOR CHF 6M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	40 000	170 340	2016-01-07	2026-01-07	2016-01-28	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	PLN	440 000	440 000	2016-01-07	2026-01-07	2016-01-28	WIBOR 3M + marża
Lion International Investments S.A. Luksemburg	pożyczka podporządkowana	EUR	60 000	255 510	2016-11-22	2026-11-22	2016-12-23	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	40 000	170 340	2018-12-11	2028-12-11	2018-12-19	EURIBOR 3M + marża

*Data decyzji Komisji Nadzoru Finansowego wyrażającej zgodę na kwalifikację środków uzyskanych z pożyczki podporządkowanej jako instrumentu w Tier II.

5. WYMOGI KAPITAŁOWE

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Bank upublicznia przegląd aktywów ważonych ryzykiem oraz kwoty, które stanowią 8% ekspozycji ważonej ryzykiem, oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji.

Tabela 16 EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi
	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018	kapitałowe 31 grudnia 2019
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	73 400 616	73 446 863	5 872 049
2 W tym metoda standardowa	73 400 616	73 446 863	5 872 049
4 W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	-	-	-
5 W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 544 515	1 262 942	123 561
7 W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 268 013	922 615	101 441
10 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
11 W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-	-
12 W tym aktualizacja wyceny kredytowej	276 502	340 327	22 120
14 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)			
15 W tym metoda IRB	-	-	-
16 W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	-	-	-
17 W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	-	-	-
18 W tym metoda standardowa	-	-	-
19 Ryzyko rynkowe	876 152	844 070	70 092
20 W tym metoda standardowa	876 152	844 070	70 092
21 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	7 941 509	7 908 064	635 321
24 W tym metoda wskaźnika bazowego	151 797	100 332	12 144
25 W tym metoda standardowa	7 789 712	7 807 732	623 177
26 W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)			
27 W tym aktualizacja wyceny kredytowej (CVA)	-	-	-
29 Łącznie	83 762 792	83 461 939	6 701 023

Tabela 17 Adekwatność kapitałowa na dzień 31 grudnia 2019 roku

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 762 792
Ryzyko kredytowe	74 668 629
Ryzyko rynkowe	876 152
Ryzyko operacyjne	7 941 509
Ryzyko z aktualizacji wyceny kredytowej (CVA)	276 502
Fundusze własne	12 586 532
Kapitał podstawowy Tier I, CET 1	10 706 637
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	1 879 895
Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej	15,03%
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier I	12,78%

Tabela 18 Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kontrahenta, rozmycia oraz dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	
	Klasa ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	
Ekspozycje obliczone przy wykorzystaniu metody standardowej	Rządy centralne lub banki centralne	2 253 043	180 243
	Samorządy regionalne lub władze lokalne	50 086	4 007
	Podmioty sektora publicznego	17 102	1 368
	Wielostronne banki rozwoju	-	-
	Organizacje międzynarodowe	-	-
	Instytucje	777 518	62 201
	Przedsiębiorstwa	30 826 486	2 466 119
	Detaliczne	17 942 892	1 435 431
	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	16 510 697	1 320 856
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 230 796	338 464
	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-
	Ekspozycje kapitałowe	379 486	30 359
	Inne pozycje	1 680 523	134 442
	Łącznie	74 668 629	5 973 490

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank upublicznia skróty opis dotyczący oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego jest dokonywana w ramach procesu rocznego przeglądu zasad i założeń procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Poprzez identyfikację ryzyk, ocenę istotności zidentyfikowanych ryzyk, pomiar ryzyk istotnych, agregację kapitału, alokację kapitału oraz planowanie kapitałowe Bank zapewnia poziom funduszy własnych adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka.

Dla ryzyk zidentyfikowanych jako istotne Bank buduje metodologie pomiaru. Ryzyka kredytowe, kontrahenta, rynkowe oraz stopy procentowej portfela bankowego są objęte modelami ilościowymi. Pomiar ryzyk trudno mierzalnych, do których zaliczane są ryzyka: biznesowe, utraty reputacji, modeli i niewypłacalności (w tym także ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej) oparty jest na metodzie jakościowej. Kapitał wewnętrzny w Banku szacowany jest jako suma kapitału na pokrycie ryzyk mierzonych jakościowo i ilościowo.

6. BUFORY KAPITAŁOWE

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące Bank oraz Grupę Kapitałową Banku w 2019 roku wynikają z art. 92 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1934), zwanej dalej „Ustawą makroostrożnościową” wprowadzającą obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora.

W dniu 10 lipca 2019 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego decyzję z 9 lipca 2019 r. stwierdzającą wygaśnięcie decyzji KNF z 15 października 2018 r., na podstawie której KNF zaleciła utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych na poziomie 0,36 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, 0,27 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz 0,20 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o których mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Na podstawie art. 19 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej, w związku z brzmieniem art. 84 Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r., zobowiązany był utrzymać kwotę kapitału podstawowego Tier I, dodatkową w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w wysokości 2,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej (**bufor zabezpieczający**).

Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 8 sierpnia 2018 roku na podstawie art. 39 ust. 1 w związku z art. 38 ust. 1 i 2 Ustawy makroostrożnościowej poinformowała Bank o przeprowadzeniu przez Komisję przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (**bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym**).

Bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% obowiązuje od 1 stycznia 2018 roku na mocy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. 2017, poz 1776).

W myśl art. 21 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej Bank i Grupa Kapitałowa Banku utrzymuje kwotę kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia, pomnożonej przez średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego obliczoną zgodnie z art. 83 Ustawy makroostrożnościowej (**bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji**).

Grupa Kapitałowa Banku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy makroostrożnościowej. Szczegóły rozkładu dla ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego znajdują się w Tabeli 21.

Na podstawie art. 83 Ustawy makroostrożnościowej od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. W konsekwencji wskaźnik bufora antycyklicznego według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosił 0 p.p.

Tabela 19 Bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji na dzień 31 grudnia 2019 r.

	Dane na 31 grudnia 2019
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 762 792
Bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji	0,00%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

Tabela 20 Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2019 roku

LP	KRAJ	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego				Ekspozycja sekurytyzacyjna			Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Wagi stosowane przy wyznaczeniu zakresu funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: sekurytyzacyjne						
1	Austria	187	-	-	-	-	-	8	-	-	8	0,00014				
2	Australia	671	-	-	-	-	-	81	-	-	81	0,00141				
3	Belgia	17 340	-	-	-	-	-	335	-	-	335	0,00587				
4	Bulgaria	109	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,00011	0,50			
5	Benin	80	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00008				
6	Brazylia	24	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001				
7	Białoruś	32 493	-	-	-	-	-	11	-	-	11	0,00019				
8	Kanada	32	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00004				
9	Szwajcaria	174 693	-	-	-	-	-	7 118	-	-	7 118	0,12459				
10	Chiny	234	-	-	-	-	-	28	-	-	28	0,00049				
11	Cypr	8 592	-	-	-	-	-	344	-	-	344	0,00602				
12	Republika Czeska	115 249	-	-	-	-	-	9 232	-	-	9 232	0,16158				
13	Niemcy	127 553	-	-	-	-	-	9 435	-	-	9 435	0,16514				
14	Dania	46 254	-	-	-	-	-	932	-	-	932	0,01631	1,00			
15	Dominika	24	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00003				
16	Estonia	33 344	-	-	-	-	-	1 727	-	-	1 727	0,03022				
17	Hiszpania	1 459	-	-	-	-	-	175	-	-	175	0,00306				
18	Finlandia	3 506	-	-	-	-	-	70	-	-	70	0,00123				
19	Francja	22 409	-	-	-	-	-	1 807	-	-	1 807	0,03163	0,25			
20	Wielka Brytania	143 853	-	-	-	-	-	11 736	-	-	11 736	0,20540	1,00			
21	Gruzja	169	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0,00024				
22	Gibraltar	23	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00002				
23	Węgry	9 463	-	-	-	-	-	759	-	-	759	0,01328				
24	Irlandia	3 308	-	-	-	-	-	303	-	-	303	0,00529	1,00			
25	Izrael	10	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001				
26	Indie	79	-	-	-	-	-	8	-	-	8	0,00014				
27	Islandia	226	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0,00024	1,75			
28	Włochy	703	-	-	-	-	-	68	-	-	68	0,00119				
29	Litwa	99	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,00011	1,00			
30	Luksemburg	270 272	-	-	-	-	-	16 822	-	-	16 822	0,29442	0,25			

31	Łotwa	1 221	-	-	-	-	-	72	-	-	72	0,00126	
32	Moldowa	27	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00003	
33	Czarnogóra	48	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00007	
34	Malta	359	-	-	-	-	-	22	-	-	22	0,00038	
35	Niderlandy	333 824	-	-	-	-	-	24 092	-	-	24 092	0,42166	
36	Norwegia	11 499	-	-	-	-	-	952	-	-	952	0,01666	2,50
37	Polska	86 944 432	-	98 054 476	-	-	-	5 549 328	70 092	-	5 619 420	98,35284	
38	Portugalia	6 976	-	-	-	-	-	606	-	-	606	0,01061	
39	Rumunia	4 369	-	-	-	-	-	350	-	-	350	0,00612	
40	Rosja	11 719	-	-	-	-	-	937	-	-	937	0,01640	1,00
41	Seszele	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	
42	Szwecja	41 214	-	-	-	-	-	2 806	-	-	2 806	0,04911	2,50
43	Słowenia	36	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00004	
44	Słowacja	2 697	-	-	-	-	-	211	-	-	211	0,00370	1,50
45	Senegal	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	
46	Ukraina	5 341	-	-	-	-	-	331	-	-	331	0,00579	
47	Stany Zjedn. Ameryki	32 534	-	-	-	-	-	2 669	-	-	2 669	0,04672	1,25
47	Pozostałe kraje	53	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00005	
	RAZEM	88 408 822		98 054 476				5 643 439	70 092		5 713 531	100,000	

7. RYZYKO KREDYTOWE

7.1. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank przedstawia informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku BNP Paribas S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019, zwanym dalej „Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniem”, na stronie internetowej Banku w sekcji raportów okresowych pod adresem: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/raporty-gieldowe/raporty-okresowe>

Informacje dotyczące ryzyka kredytowego wynikające z art. 442 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 znajdują się w następujących częściach (Notach) Roczno Skonsolidowanego Sprawozdania:

- 1) definicje ekspozycji przeterminowanych i ekspozycji o utraconej wartości stosowanych do celów rachunkowości i regulacyjnych są opisane w nocie 2.18
- 2) opis strategii przyjętych w celu identyfikacji utraty wartości oraz metod służących do określenia korekt z tytułu utraty wartości znajdują się w nocie 3.

Poniższe tabele przedstawiają informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2016/11.

Całkowita kwota netto ekspozycji według kategorii ekspozycji przedstawiona jest w poniższej tabeli.

Tabela 21 EU CRB-B - Całkowita kwota netto ekspozycji według kategorii ekspozycji na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartość netto ekspozycji na 31 grudnia 2019	Średnia wartość netto ekspozycji w 2019	Wartość netto ekspozycji na 31 grudnia 2018
16 Rządy centralne lub banki centralne	28 014 423	28 467 626	28 920 828
17 Samorządy terytorialne	316 865	391 183	465 502
18 Podmioty sektora publicznego	74 003	58 689	43 375
19 Wielostronne banki rozwoju	545 016	545 016	-
20 Organizacje międzynarodowe	-	-	-
21 Instytucje	3 419 729	3 321 510	3 223 292
22 Przedsiębiorstwa	45 216 355	45 064 632	44 912 909
23 <i>W tym: MŚP</i>	18 447 391	19 347 873	20 248 356
24 Detaliczne	31 639 616	30 941 306	30 242 997
25 <i>W tym: MŚP</i>	17 433 162	17 666 829	17 900 496
26 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	21 127 076	20 747 110	20 367 143
27 <i>W tym: MŚP</i>	4 153 044	3 654 778	3 156 511
28 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 301 175	3 164 980	3 028 785
29 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	45 843	45 843
30 Obligacje zabezpieczone	-	-	-
31 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-
32 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-
33 Ekspozycje w papierach kapitałowych	262 921	232 094	201 266
34 Inne ekspozycje	6 056 836	5 367 265	4 677 695
35 Metoda standardowa ogółem	139 974 015	138 051 825	136 129 636
36 Łącznie	139 974 015	138 051 825	136 129 636

Podział ekspozycji według obszarów geograficznych i kategorii ekspozycji przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 22 EU CRB-C - Podział geograficzny ekspozycji na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Europa							
		Europa	Polska	Francja	Luksemburg	Wielka Brytania	Inne kraje Europy	Inne obszary geograficzne	Łącznie
7	Rządy centralne lub banki centralne	28 014 522	28 014 510	-	-	-	12	-	28 014 522
8	Samorządy terytorialne	318 204	318 204	-	-	-	-	-	318 204
9	Podmioty sektora publicznego	74 104	74 104	-	-	-	-	-	74 104
10	Wielostronne banki rozwoju	545 016	545 016	-	-	-	-	-	545 016
11	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institucje	3 314 043	963 224	1 564 528	158 064	191 529	2 217 144	107 017	3 421 059
13	Przedsiębiorstwa	45 445 326	43 883 485	21 033	326 823	132 140	1 081 844	1 116	45 446 442
14	Detaliczne	32 019 733	32 011 822	59	5	505	7 341	355	32 020 088
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	21 253 353	21 167 583	1 306	-	13 283	71 181	3 219	21 256 572
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 997 020	4 990 706	199	0	705	5 409	297	4 997 317
17	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych	233 560	233 560	-	-	-	0	29 361	262 921
22	Inne ekspozycje	6 058 300	6 057 844	-	-	73	383	-	6 058 300
23	Metoda standardowa ogółem	142 273 181	138 260 059	1 587 125	484 893	338 235	3 383 315	141 365	142 414 546
24	Łącznie	142 273 181	138 260 059	1 587 125	484 893	338 235	3 383 315	141 365	142 414 546

Koncentracja ekspozycji według rodzajów działalności i rodzajów kontrahentów została przedstawiona w tabeli poniżej.

Tabela 23 EU CRB-D - Koncentracja ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	Handel, sprzedaż hurtowa	Nieruchomości	Przetwórstwo rud, metali i minerałów	Handel, sprzedaż detaliczna	Budownictwo	Urządzenia z wyłączeniem IT	Finanse i ubezpieczenia	Usługi	Transport i logistyka	Spżet AGD Przemysł chemiczny z wyłączeniem	Motoryzacja Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	Usługi w zakresie komunikacji	Zdrowie i farmaceutyka	Technologie informacyjne	Hotelarstwo, turystyka, wypoczynek	Inne	Łącznie	
7 Rządy centralne lub banki centralne	29 145	111 359	1 867	21 820	43 533	16 275	26 972	221	13 288	23 609	12 199	8 032	758	3 788	1 420	2 493	8 277	3 510 27 685 956	28 014 522
8 Samorządy terytorialne	0	-	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	100	-	26 767	-	0 291 336	318 204
9 Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	53	-	-	-	602	-	-	-	-	-	-	7 797	-	520 65 133	74 104
10 Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 545 016	545 016
11 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- -	-
12 Instytucje	4 684	177 172	9 023	120 264	56 419	5 001	1 065	2 013 759	-	114 273	-	-	-	-	66 000	92 052	-	- 761 348	3 421 059
13 Przedsiębiorstwa	6 669 407	5 826 375	5 039 116	3 972 158	3 164 651	2 643 334	3 049 421	1 237 022	3 166 266	1 493 903	723 797	741 703	1 145 900	1 213 648	1 495 896	390 737	707 466	107 977 2 657 665	45 446 442
14 Detaliczne	10 297 560	1 187 748	351 390	487 299	940 008	398 556	501 873	23 867	528 217	546 958	229 866	58 135	27 876	97 188	21 142	264 113	92 458	164 380 15 801 453	32 020 088
15 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	465 413	717 720	1 367 610	494 520	592 910	406 586	394 157	1 803	222 137	162 637	202 155	70 629	110 205	12 474	8 230	81 397	50 405	65 545 15 830 039	21 256 572
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie																			
16 zobowiązania	1 295 176	396 919	224 072	68 029	140 887	299 036	193 334	19 622	175 342	139 549	94 722	1 238	6 738	23 663	1 130	21 736	17 434	81 585 1 797 104	4 997 317
Ekspozycje związane ze szczególnie																			
17 wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- -	-
18 Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- -	-
Należności od instytucji i przedsiębiorstw o																			
19 krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- -	-
Przedsiębiorstwa zbiorowego																			
20 inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- -	-
21 Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	389	39 008	-	-	-	15 857	95 857	21 203	4 001	-	-	7 001	-	-	-	1 000	- 78 606	262 921
22 Inne ekspozycje	11 857	7 022	6 826	3 319	12 399	14 771	3 615	669 857	12 261	1 354	387	426	150	11 448	151	540	216	72 5 301 630	6 058 300
23 Metoda standardowa ogółem	18 773 243	8 424 704	7 038 912	5 167 410	4 950 859	3 783 559	4 186 293	4 062 008	4 139 317	2 486 285	1 263 125	880 162	1 298 628	1 362 308	1 593 970	887 632	877 255	423 589 70 815 287	142 414 546
24 Łącznie	18 773 243	8 424 704	7 038 912	5 167 410	4 950 859	3 783 559	4 186 293	4 062 008	4 139 317	2 486 285	1 263 125	880 162	1 298 628	1 362 308	1 593 970	887 632	877 255	423 589 70 815 287	142 414 546

Tabela 24 EU CRB-E - Zapadalność ekspozycji na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Brak terminu zapadalności	Do 1 miesiąca (bez Overnight)	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Więcej niż 5 lat	Łącznie
7 Rządy centralne lub banki centralne	27 686 955	27 285	32 392	189 167	40 551	38 171	28 014 522
8 Samorządy terytorialne	11 217	22 914	12 908	89 583	78 601	102 981	318 204
9 Podmioty sektora publicznego	44 784	1 008	2 568	8 128	14 096	3 519	74 104
10 Wielostronne banki rozwoju	545 016	-	-	-	-	-	545 016
11 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-
12 Instytucje	1 115 607	313 041	208 426	401 541	785 155	597 290	3 421 059
13 Przedsiębiorstwa	4 032 235	1 241 156	3 218 297	11 884 407	18 323 996	6 746 352	45 446 442
14 Detaliczne	451 291	298 049	747 501	4 275 791	10 984 486	15 262 969	32 020 088
15 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	24 115	110 954	346 102	1 201 399	2 267 397	17 306 605	21 256 572
16 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 545 319	18 704	58 446	341 868	792 812	1 240 169	4 997 317
17 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-
18 Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-
19 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-	-
20 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-
21 Ekspozycje w papierach kapitałowych	262 921	-	-	-	-	-	262 921
22 Inne ekspozycje	5 954 009	2 773	5 746	34 149	43 817	17 806	6 058 300
23 Metoda standardowa ogółem	42 641 253	2 068 101	4 632 386	18 426 034	33 330 912	41 315 861	142 414 546
24 Łącznie	42 641 253	2 068 101	4 632 386	18 426 034	33 330 912	41 315 861	142 414 546

Bank w kolejnych tabelach ujawnia podział swoich ekspozycji, których dotyczy i nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według kategorii ekspozycji, branż, rodzaju kontrahentów, ważnych obszarów geograficznych oraz przedziałów przeterminowania.

Tabela 25 EU CR1-A - Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Wartości bilansowe brutto				Skumulowane umorzenia	Narzuły wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego			
16	Rządy centralne lub banki centralne	-	28 014 522	98	-	-	-	28 014 423
17	Samorządy terytorialne	-	318 203	1 338	-	-	-	316 865
18	Podmioty sektora publicznego	-	74 104	101	-	-	-	74 003
19	Wielostronne banki rozwoju	-	545 016	-	-	-	-	545 016
20	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-
21	Instytucje	-	3 421 059	1 331	-	-	-	3 419 729
22	Przedsiębiorstwa	-	45 446 442	230 087	-	-	-	45 216 355
23	<i>W tym: MŚP</i>	-	18 574 523	127 132	-	-	-	18 447 391
24	Detaliczne	-	32 020 088	380 472	-	-	-	31 639 616
25	<i>W tym: MŚP</i>	-	17 620 643	187 482	-	-	-	17 433 162
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	21 256 572	129 496	-	-	-	21 127 076
27	<i>W tym: MŚP</i>	-	4 185 439	32 395	-	-	-	4 153 044
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 997 317	-	1 696 143	-	-	-	3 301 175
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-
30	Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-	-
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	262 921	-	-	-	-	262 921
34	Inne ekspozycje	-	6 058 300	1 464	-	-	-	6 056 836
35	Metoda standardowa ogółem	4 997 318	137 417 228	2 440 531	-	-	-	139 974 015
36	Łącznie	4 997 318	137 417 228	2 440 531	-	-	-	139 974 015

Tabela 26 EU CR1-B - Jakość kredytowa ekspozycji według branż na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuły wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	1 295 427	17 477 816	366 301	-	-	-	18 406 942
Handel, sprzedaż hurtowa	401 080	8 023 623	147 435	-	-	-	8 277 268
Nieruchomości	221 893	6 817 019	61 524	-	-	-	6 977 388
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	68 136	5 099 273	33 228	-	-	-	5 134 181
Handel, sprzedaż detaliczna	141 426	4 809 433	54 307	-	-	-	4 896 552
Budownictwo	299 423	3 484 136	163 659	-	-	-	3 619 900
Urządzenia z wyłączeniem IT	194 264	3 992 029	113 595	-	-	-	4 072 699
Finanse i ubezpieczenia	19 585	4 042 424	5 287	-	-	-	4 056 721
Usługi	156 578	3 982 739	45 680	-	-	-	4 093 637
Transport i logistyka	140 012	2 346 273	51 978	-	-	-	2 434 307
Sprzęt AGD	98 341	1 164 784	28 723	-	-	-	1 234 402
Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	1 229	878 934	226	-	-	-	879 937
Motoryzacja	6 724	1 291 903	2 839	-	-	-	1 295 788
Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	23 631	1 338 677	8 359	-	-	-	1 353 950
Usługi w zakresie komunikacji	1 449	1 592 521	574	-	-	-	1 593 396
Zdrowie i farmaceutyka	21 812	865 820	9 695	-	-	-	877 936
Technologie informacyjne	17 608	859 647	7 772	-	-	-	869 484
Hotelarstwo, turystyka, wycieczek	81 475	342 114	37 380	-	-	-	386 209
Inne	1 807 224	69 008 063	1 301 968	-	-	-	69 513 319
Łącznie	4 997 318	137 417 228	2 440 531	-	-	-	139 974 015

Tabela 27 EU CR1-C - Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartości bilansowe brutto				Skumulowane umorzenia	Narzućty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego			
Europa	4 997 026	137 276 155	2 440 181	-	-	-	139 832 999
Polska	4 990 807	132 379 029	2 428 423	-	-	-	134 941 413
<i>Inne kraje Europy</i>	6 219	4 897 126	11 758	-	-	-	4 891 587
Pozostałe	292	141 073	350	-	-	-	141 016
Łącznie	4 997 318	137 417 228	2 440 531	-	-	-	139 974 015

Tabela 28 EU CR1-D - Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań						Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			
	≤30 dni	>30 dni, ≤60 dni	>60 dni, ≤90 dni	>90 dni, ≤180 dni	>180 dni, ≤1 rok	>1 rok	Łącznie	>90 dni, ≤180 dni	>180 dni, ≤1 rok	>1 rok
Kredyty	136 999 984	208 350	208 895	-	-	-	137 417 229	279 171	488 876	4 229 270
Łącznie	136 999 984	208 350	208 895	-	-	-	137 417 229	279 171	488 876	4 229 270

Celem identyfikacji zmian dotyczących korekt z tytułu ryzyka kredytowego utrzymywanych względem kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości Bank ujawnia następujące informacje:

Tabela 29 EU CR2 - B - Zmiany dotyczące sald brutto kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Saldo początkowe	4 897 625
2 Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	1 419 586
3 Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	144 446
4 Kwoty umorzone	48 128
5 Inne zmiany	1 127 319
6 Saldo końcowe	4 997 318

7.2. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE

Bank ujawnia informacje zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/10 dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych. W kolejnych tabelach przedstawione są informacje dotyczące:

- jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych,
- jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych według liczby dni przeterminowania,
- jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanych z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji,
- jakości kredytowej kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym i związanych z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według branż,
- wyceny zabezpieczenia i innych informacji dotyczących kredytów i zaliczek
- przepływów (wpływów i odpływów) kredytów i zaliczek nieobsługiwanych
- aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
- zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (według rodzaju i według okresu, który upłynął od przejęcia).

Przedstawione informacje zostały przygotowane w oparciu o finansowe sprawozdanie jednostkowe Banku.

Tabela 30 Wzór 1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	622 142	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1 Kredyty i zaliczki	391 747	991 589	991 589	979 415	25 964	369 447	622 142	622 142
2 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	70 117	471 789	471 789	466 619	8 972	177 643	294 146	294 146
7 Gospodarstwa domowe	321 631	519 799	519 799	512 795	16 991	191 804	327 995	327 995
8 Dłużne papiery wartościowe	-	258 421	258 421	204 520	-	13 560	244 862	244 862
9 Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Łącznie	391 747	1 250 010	1 250 010	1 183 934	25 964	383 007	867 003	867 003

Tabela 31 Wzór 3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Ekspozycje obsługiwane						Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna Ekspozycje nieobsługiwane					
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych > 90 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i pożyczki	72 021 439	71 829 544	191 895	4 377 511	1 291 496	277 294	554 284	596 209	1 192 886	227 615	237 726	4 377 511
2	Banki centralne	2 091 653	2 091 653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Institucje rządowe	129 781	129 781	-	134	-	0	0	111	22	-	-	134
4	instytucje kredytowe	527 514	527 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	575 796	575 792	5	908	0	-	60	473	366	-	9	908
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 301 567	27 276 374	25 193	1 763 895	505 248	68 468	221 259	166 322	532 259	130 639	139 700	1 763 895
7	W tym MŚP	24 880 728	24 855 535	25 193	1 472 279	441 723	58 169	166 482	156 880	415 558	112 790	120 677	1 472 279
8	Gospodarstwa domowe	41 395 127	41 228 430	166 698	2 612 574	786 248	208 826	332 964	429 303	660 240	96 975	98 017	2 612 574
9	Dłużne papiery wartościowe	25 708 047	25 708 047	-	262 576	262 576	-	-	-	-	-	-	-
10	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Institucje rządowe	24 947 518	24 947 518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instytucje kredytowe	33 425	33 425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Inne instytucje finansowe	530 927	530 927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	196 177	196 177	-	262 576	262 576	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje pozabilansowe	30 883 366	-	-	204 136	-	-	-	-	-	-	-	204 136
16	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Institucje rządowe	166 911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	instytucje kredytowe	1 182 178	-	-	400	-	-	-	-	-	-	-	400
19	Inne instytucje finansowe	504 608	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 504 340	-	-	136 532	-	-	-	-	-	-	-	136 532
21	Gospodarstwa domowe	5 525 330	-	-	67 205	-	-	-	-	-	-	-	67 205
22	Łącznie	128 612 853	97 537 591	191 895	4 844 224	1 554 072	277 294	554 284	596 209	1 192 886	227 615	237 726	4 581 648

Tabela 32 Wzór 4 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe						
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych				
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2							
1 Kredyty i pożyczki	72 021 439	65 008 204	7 013 235	4 377 511	-	4 377 511	897 592	432 992	464 599	2 257 153	-	2 257 153	-	-	1 973 641
2 <i>Banki centralne</i>	2 091 653	2 091 653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 <i>Institucje rządowe</i>	129 781	127 419	2 362	134	-	134	1 838	1 757	82	87	-	87	-	-	47
4 <i>instytucje kredytowe</i>	527 514	527 514	-	-	-	-	919	919	-	-	-	-	-	-	-
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	575 796	575 712	84	908	-	908	1 918	1 908	10	397	-	397	-	-	511
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	27 301 567	23 909 163	3 392 404	1 763 895	-	1 763 895	282 065	161 022	121 043	974 134	-	974 134	-	-	773 019
7 <i>W tym MŚP</i>	24 879 816	21 744 894	3 134 922	1 472 279	-	1 472 279	264 450	147 299	117 151	752 300	-	752 300	-	-	703 237
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	41 395 127	37 776 742	3 618 385	2 612 574	-	2 612 574	610 851	267 387	343 465	1 282 535	-	1 282 535	-	-	1 200 064
9 <i>Dłużne papiery wartościowe</i>	25 708 047	25 659 368	48 679	262 576	-	262 576	4 812	1 194	3 619	17 715	-	17 715	-	-	244 862
10 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 <i>Institucje rządowe</i>	24 947 518	24 947 518	-	-	-	-	475	475	-	-	-	-	-	-	-
12 <i>Instytucje kredytowe</i>	33 425	33 425	-	-	-	-	360	360	-	-	-	-	-	-	-
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	530 927	530 927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	196 177	147 498	48 679	262 576	-	262 576	3 977	358	3 619	17 715	-	17 715	-	-	244 862
15 Ekspozycje pozabilansowe	30 883 366	28 731 311	2 152 056	204 136	-	204 136	186 829	100 568	86 261	46 350	-	46 350	-	-	157 786
16 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 <i>Institucje rządowe</i>	166 911	166 911	-	-	-	-	616	616	-	-	-	-	-	-	-
18 <i>Instytucje kredytowe</i>	1 182 178	1 182 178	-	400	-	400	4 157	4 157	-	-	-	-	-	-	400
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	504 608	504 608	-	0	-	0	87	87	-	-	-	-	-	-	0

20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 504 340	21 758 142	1 746 199	136 532	-	136 532	126 242	71 556	54 686	46 329	-	46 329		-	90 203
21	Gospodarstwa domowe	5 525 330	5 119 473	405 857	67 205	-	67 205	55 727	24 152	31 575	22	-	22		-	67 183
22	Łącznie	128 612 853	119 398 883	9 213 970	4 844 224	-	4 844 224	1 089 233	534 753	554 479	2 321 218	-	2 321 218	-	-	2 376 288

Tabela 33 Wzór 6 - Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartość bilansowa brutto					Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
	W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
1 Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	1 506 445	1 321 618	92 959	1 321 618	53 643	-
2 Górnictwo i wydobywanie	37 696	37 696	2 802	37 696	902	-
3 Przetwórstwo przemysłowe	9 161 621	9 152 567	457 110	9 152 567	346 753	-
4 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i	442 106	442 106	12 081	442 106	8 001	-
5 Dostawa wody	182 709	182 709	8 407	182 709	3 742	-
6 Budownictwo	2 609 241	2 609 241	332 299	2 609 241	234 677	-
7 Handel hurtowy i detaliczny	6 203 200	6 196 471	357 173	6 196 471	303 949	-
8 Transport i gospodarka magazynowa	1 051 461	1 051 461	91 157	1 051 461	49 019	-
9 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	197 809	197 809	51 263	197 809	33 429	-
10 Informacja i komunikacja	1 033 696	1 033 317	46 990	1 033 317	34 215	-
11 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	513 054	513 054	14 585	513 054	17 651	-
12 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 558 480	3 558 480	172 842	3 558 480	69 565	-
13 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 523 157	1 522 231	44 494	1 522 231	41 517	-
14 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	371 708	371 708	64 953	371 708	22 871	-
15 Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	2 752	2 752	0	2 752	41	-
16 Edukacja	45 930	45 930	2 403	45 930	2 541	-
17 Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	279 528	279 528	3 345	279 528	4 942	-
18 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	10 884	10 884	2 314	10 884	1 811	-
19 Inne usługi	333 986	333 986	6 717	333 986	26 930	-
20 Łącznie	29 065 462	28 863 546	1 763 895	28 863 546	1 256 199	-

Tabela 34 Wzór 7 - Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki na dzień 31 grudnia 2019 roku

Kredyty i zaliczki

	Obsługiwane			Nieobsługiwane			Przeterminowane > 90 dni						
			W tym przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni		W tym przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	tym przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok r	W tym przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	W tym przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	W tym przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	W tym przeterminowane > 7 lat	
1	Wartość bilansowa brutto	76 398 951	72 021 439	191 895	4 377 511	1 291 496	3 086 015	277 294	554 284	596 209	1 192 886	227 615	237 726
2	W tym zabezpieczone	57 064 344	54 457 177	86 703	2 607 167	848 329	1 758 837	169 684	262 187	328 154	675 924	169 142	153 746
3	W tym zabezpieczone nieruchomościami	37 996 880	36 195 355	70 935	1 801 525	730 027	1 071 498	138 314	209 604	242 620	480 961	-	-
4	W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 60% oraz do 80%	8 946 293	8 701 176		-	-	-						
5	W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 80% oraz do 100%	2 949 860	2 862 137		-	-	-						
6	W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 100%	5 300 380	5 039 607		-	-	-						
7	Skumulowana utrata wartości w przypadku aktywów zabezpieczonych	3 138 060	884 608	49 495	2 253 453	332 785	1 920 668	138 115	286 477	307 322	808 355	172 914	207 484
8	Zabezpieczenie												
9	W tym wartość ograniczona do wartości ekspozycji	37 621 541	35 904 342	71 341	1 717 198	717 223	999 975	135 482	194 666	238 630	431 197	-0	-0
10	W tym nieruchomości	35 883 867	34 187 017	68 921	1 696 850	706 566	990 284	132 931	189 467	236 689	431 197	-0	-0
11	W tym o wartości powyżej pułapu	93 597 767	85 514 139	252 057	8 083 628	5 327 188	2 756 440	292 356	462 907	642 755	1 358 422	0	0
12	W tym nieruchomości	88 376 315	80 430 586	250 654	7 945 729	5 236 731	2 708 998	281 635	449 760	619 181	1 358 422	0	0
13	Otrzymane gwarancje finansowe	1 498 799	1 488 377	1 180	10 421	6 221	4 201	1 286	2 915	-	-	-	-
14	Skumulowane odpisania częściowe												

Tabela 35 Wzór 8 - Zmiany stanu posiadanych kredytów i zaliczek nieobsługiwanych na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
1 Początkowy stan kredytów i zaliczek nieobsługiwanych	4 277 818	
2 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 419 586	
3 Odpływy z portfeli nieobsługiwanych	1 319 893	
4 Odpływy do portfeli obsługiwanych	144 446	
5 Odpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej albo całkowitej	569 931	
6 Odpływ z powodu likwidacji zabezpieczenia	99 000	99 000
7 Odpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	0	0
8 Odpływ z powodu sprzedaży instrumentów	438 571	28 400
9 Odpływ z powodu przeniesienia ryzyka	0	0
10 Odpływ z powodu odpisania	67 495	
11 Odpływ z powodu innych sytuacji	450	
12 Odpływ z powodu zaklasyfikowania do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	
13 Końcowy stan kredytów i zaliczek nieobsługiwanych	4 377 511	

Tabela 36 Wzór 9 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	5 057	- 4 565
3 <i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	-
4 <i>Nieruchomości komercyjne</i>	4 961	- 4 241
5 <i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	96	- 323
6 <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	-	-
7 <i>Pozostałe</i>	-	-
8 Łącznie	5 057	- 4 565

Tabela 37 Wzór 10 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – według analizy analogicznej na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Zmniejszenie salda zadłużenia						Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie					
	Wartość bilansowa brutto	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Przejęte ≤ 2 lata		Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		Przejęte > 5 lat		W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży	
					Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	-	-	-	-								
2	4 961	-	4 961	- 4 241	961	- 241	-	-	4 000	4 000	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	4 961	-	4 961	- 4 241	961	- 241	-	-	4 000	4 000	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Łącznie	4 961	-	4 961	- 4 241	4 961	- 241	-	-	-	-	-	-

7.3. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową i dążąc do wzmocnienia bezpieczeństwa zaangażowanych środków, ustanawia odpowiednie zabezpieczenia.

Przyjmowane przez Bank zabezpieczenia ograniczające skutki ryzyka kredytowego to m.in.:

- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,
- hipoteka na nieruchomości komercyjnej,
- zastaw rejestrowy,
- kaucja,
- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych,
- gwarancja bankowa,
- gwarancja skarbu państwa lub jednostki samorządu terytorialnego,
- gwarancja korporacyjna,
- poręczenie,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- cesja wierzytelności,
- weksel,
- ubezpieczenie kredytu,
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.

Formę zabezpieczenia kredytu Bank ustala, biorąc pod uwagę m.in.:

- rodzaj i wysokość zabezpieczanych wierzytelności,
- okres kredytowania,
- sytuację finansową kredytobiorcy,
- ryzyko związane z transakcją oraz wykonaniem umowy kredytowej,
- cechy danego zabezpieczenia wynikające z właściwych regulacji prawnych oraz umowy o ustanowienie danego zabezpieczenia,
- możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia wierzytelności Banku w najkrótszym czasie,
- status prawny zobowiązanego,
- wartość przedmiotu zabezpieczenia,
- istniejące obciążenia przedmiotu zabezpieczenia,
- koszt ustanowienia zabezpieczenia.

Decyzja w przedmiocie zabezpieczenia konkretnej transakcji kredytowej jest elementem decyzji kredytowej.

Przy obliczaniu procentowego pokrycia ekspozycji kredytowej wartością zabezpieczeń pod uwagę może być brane wyłącznie zabezpieczenie, które spełnia poniższe wymagania:

- Bank musi posiadać prawidłowo udokumentowany i prawnie możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do zabezpieczenia,
- zabezpieczenie musi posiadać trwałą wartość wewnętrzną oraz przynajmniej przez okres trwania umowy kredytowej być regularnie monitorowane i wyceniane,
- zabezpieczenie musi być zamienione w środki pieniężne w rozsądnym czasie, w oparciu o udokumentowane orzecznictwo,
- nie powinna istnieć duża korelacja pomiędzy wartością zabezpieczenia a sytuacją finansową kredytobiorcy.

W ramach monitoringu przeprowadzane są okresowe przeglądy zabezpieczeń. Zakres i częstotliwość tych przeglądów uzależniona jest od rodzaju przedmiotu zabezpieczenia i obejmuje:

- wartość zabezpieczenia i jej zmiany w okresie od ostatniego przeglądu,
- prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów związanych z ustanowionym zabezpieczeniem,
- prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów ubezpieczeniowych dotyczących zabezpieczeń rzeczowych (przegląd polis ubezpieczeniowych, sposobów ich opłacania, terminów ważności).

W czasie wykorzystania i spłaty kredytu Bank może żądać od kredytobiorcy dodatkowego zabezpieczenia oprócz już określonego w umowie kredytowej, jeżeli - w ocenie Banku - obniżyła się wartość ustanowionych zabezpieczeń,

pogorszyła się sytuacja ekonomiczna lub finansowa kredytobiorcy albo innego zobowiązanego lub istnieją przesłanki, że takie pogorszenie nastąpi.

Czynności podejmowane w zakresie zabezpieczeń mają na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym ustanowienie zabezpieczenia dającego możliwie najwyższy poziom odzysku wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych. Stąd zabezpieczenia nie różnią się pomiędzy kredytami obsługiwanymi terminowo i przeterminowanymi, oraz ze stwierdzoną utratą wartości i bez utraty.

Bank wykorzystuje zarówno techniki kompensowania bilansowego jak i saldowania pozabilansowego. Pierwsza technika ograniczenia ryzyka kredytowego dotyczy wykorzystanych linii kredytowych i depozytów uplasowanych z BNP Paribas S.A. Saldowanie pozabilansowe jest używane w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych, które są zawierane w ramach umów ramowych podpisanych z klientami z segmentów korporacyjnego, MSP oraz Mikro. Saldowanie pozabilansowe stosuje się również w przypadku transakcji pochodnych zawartych z wybranymi instytucjami kredytowymi.

Bank nie wykorzystuje kredytowych instrumentów pochodnych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Tabela 38 EU CR3 - Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – przegląd na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
1 Kredyty ogółem	114 013 820	2 537 931	194 652	2 343 278	-
2 Dłużne papiery wartościowe ogółem	25 862 795	-	-	-	-
3 Ogół ekspozycji	139 876 615	2 537 931	194 652	2 343 278	-
4 w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 901 608	95 710	3 038	92 672	-

Poniższa tabela obrazuje efektu wszystkich technik ograniczania ryzyka kredytowego. Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem stanowi syntetyczny wskaźnik poziomu ryzyka dla poszczególnych portfeli.

Tabela 39 EU CR4 - Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
	Kwota bilansowa	Kwota poza-bilansowa	Kwota bilansowa	Kwota poza-bilansowa		
1 Rządy centralne lub banki centralne	28 014 450	72	28 448 283	19 907	2 253 043	7,9%
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne	153 532	164 671	152 758	97 672	50 086	20,0%
3 Podmioty sektora publicznego	72 086	2 018	71 995	831	17 102	23,5%
4 Wielostronne banki rozwoju	545 016	-	545 016	-	-	0,0%
5 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-
6 Instytucje	629 681	1 139 456	1 099 048	438 721	777 518	50,6%
7 Przedsiębiorstwa	25 075 767	19 347 292	24 357 269	6 568 918	30 826 486	99,7%
8 Detaliczne	25 308 555	6 711 533	24 686 986	2 796 085	17 942 892	65,3%
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	20 226 212	1 030 360	20 074 635	474 218	16 510 697	80,3%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 790 118	204 192	3 007 861	123 093	4 230 796	135,1%
11 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-
12 Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-
13 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-

14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	262 921	-	262 921	-	379 486	144,3%
16 Inne pozycje	6 058 300	-	6 056 836	-	1 680 523	27,7%
17 Łącznie	111 136 639	28 599 594	108 763 608	10 519 445	74 668 629	62,6%

Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekt wartości bez uwzględnienia efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego i podziałem na klasy ekspozycji prezentowane są w tabeli poniżej.

Tabela 40 Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekty wartości oraz techniki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Ekspozycja razem	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego		
		Gwarancje i derywaty kredytowe	Zabezpieczenia	Gwarancje i zabezpieczenia razem
Rządy centralne lub banki centralne	28 014 522	-	-	-
Samorządy terytorialne	318 203	-	-	-
Podmioty sektora publicznego	74 104	99	-	99
Wielostronne banki rozwoju	545 016	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-
Institucje	3 421 059	952 987	-	952 987
Przedsiębiorstwa	45 446 442	954 887	115 469	1 070 356
Detaliczne	32 020 088	316 247	41 245	357 492
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	21 256 572	26 387	34 900	61 287
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 997 317	92 672	3 038	95 710
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-
Ekspozycje w papierach kapitałowych	262 921	-	-	-
Inne ekspozycje	6 058 300	-	-	-
Łącznie	142 414 545	2 343 278	194 652	2 537 931

Bank do celów określania wag ryzyka dla instytucji finansowych, wykorzystuje oceny jakości kredytowej (ratingi) nadawane przez Moody's Investors Service. Poniższa tabela ma na celu przedstawienie ekspozycji w ramach metody standardowej w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka.

Tabela 41 EU CR5 - Metoda standardowa na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Waga ryzyka															Łącznie	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	Inne kwestie	Odciczone			
1 Rządy centralne lub banki centralne	26 985 019	-	-	134 789	-	-	-	-	-	10	-	894 704	-	-	-	-	28 014 522	-
2 Samorządy terytorialne	-	-	-	-	318 203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318 203	-
3 Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	64 434	-	9 670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 104	-
4 Wielostronne banki rozwoju	545 016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545 016	-
5 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instytucje	-	-	-	-	2 753 823	-	480 713	-	-	162 614	23 909	-	-	-	-	-	3 421 059	-
7 Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	20	-	-	45 435 095	11 328	-	-	-	-	-	45 446 442	-
8 Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 020 088	-	-	-	-	-	-	32 020 088	-
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	7 849 159	-	-	3 634 263	5 024 924	4 748 226	-	-	-	-	-	21 256 572	-
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 315 931	2 681 386	-	-	-	-	-	4 997 317	-
11 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje w papierach kapitałowych	4 145 357	-	-	-	288 696	-	-	-	-	1 624 248	-	-	-	-	-	-	6 058 300	-
16 Inne ekspozycje	31 675 392	-	-	134 789	3 425 156	7 849 159	490 403	-	35 654 351	54 748 032	7 464 849	972 414	-	-	-	-	142 414 545	-
17 Łącznie	31 675 392	-	-	134 789	3 425 156	7 849 159	490 403	-	35 654 351	54 748 032	7 464 849	972 414	-	-	-	-	142 414 545	-

8. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank upublicznia informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni finansowej w oparciu o rozporządzenie wykonawcze komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z art. 451 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Dz. Urz. UE. serii L Nr 39, str. 5) z późniejszymi zmianami.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku, zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (Dz. Urz. UE. serii L. Nr 309 str.5), zwanym dalej „Rozporządzeniem Delegowanym 2015/62”. Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym 2015/62 wskaźnik dźwigni finansowej stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego, natomiast miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Tabela 42 Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia	31 grudnia 2019
Nazwa podmiotu	BNP Paribas Bank Polska S.A.
Poziom stosowania	skonsolidowany

Tabela 43 LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	108 244 104
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
4 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 678 313
5 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
6 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	10 759 353
EU-6a (Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
EU-6b (Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
7 Inne korekty	-
8 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	121 681 770

Tabela 44 LRCom - Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	
1 Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	108 763 608
2 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-519 504

3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	108 244 104
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 037 414
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 640 899
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	2 678 313
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	0
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	28 532 094
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-17 772 741
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	10 759 353
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	10 706 633
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	121 681 770
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,80
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowy
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela 45 LRSpl - Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych

EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	108 244 104
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0

EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	108 244 104
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	28 448 283
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	769 769
EU-7	Instytucje	1 099 048
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	20 074 635
EU-9	Ekspozycje detaliczne	24 686 986
EU-10	Przedsiębiorstwa	24 357 269
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 007 861
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	5 800 254

Tabela 46 Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko dźwigni jest zdefiniowane przez Bank w Strategii zarządzania ryzykiem oraz Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego, natomiast raportowanie opisane jest w Instrukcji przygotowywania sprawozdania COREP oraz Leverage Ratio w BNP Paribas Bank Polska S.A.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko osiągnięcia niewystarczającego poziomu wskaźnika dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych instytucji w wyniku oczekiwanych lub poniesionych strat (spadek licznika) lub przez nieoczekiwany i niemożliwy do zarządzania wzrost całkowitej ekspozycji (wzrost mianownika). Wartość dźwigni finansowej zależy bezpośrednio od wielkości ekonomicznych znajdujących swoje ujęcie w procesie budżetowym i planie kapitałowym Banku. Wartość dźwigni jest jednym z podstawowych wskaźników monitorowanych na bieżąco. Dzięki temu Bank posiada niezbędne informacje pozwalające na uniknięcie naruszenia bezpiecznego poziomu dźwigni.

9. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Aktywo należy uznać za obciążone wówczas gdy jest ono przedmiotem zastawu lub umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji z której zakresu nie może być swobodnie wycofane, gdyż wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia przez drugą stronę transakcji.

W ramach zarządzania płynnością bank zabezpiecza aktywami zobowiązania z tytułu :

- kredytu lombardowego i technicznego
- operacji REPO
- Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- innych operacji w celu pozyskania płynności lub gwarantowania rozliczeń.

Bank może również wykorzystywać zabezpieczenie na aktywach jako istotny parametr zmniejszający koszt pozyskania finansowania. Poziom obciążenia aktywów Banku jest niski (stanowi poniżej 2% aktywów ogółem) i nie ma znaczenia dla stosowanego modelu biznesowego Banku.

Tabela 47 Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone

	Średnie wartości kwartalne w 2019			
	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
010 Aktywa instytucji sprawozdającej	2 536 874		105 693 367	
030 Instrumenty udziałowe			147 230	147 230
040 Dłużne papiery wartościowe			25 855 063	25 855 063
050 w tym: obligacje zabezpieczone				
060 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			24 604 626	24 604 626
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			571 881	571 881
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe			491 077	491 077
120 Inne aktywa	2 536 874		79 691 073	

Tabela 48 Otrzymane zabezpieczenie

	Średnie wartości kwartalne w 2019	
	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
130 Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą		20 678 094
140 Kredyty na żądanie	-	-
150 Instrumenty udziałowe	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-
180 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		12 097 446
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	8 580 648
241 Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-	-
250 AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓLEM	2 536 874	-

Tabela 49 Źródła obciążenia

	Średnie wartości kwartalne w 2019	
	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	2 501 063	2 536 874

10. PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ORAZ WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, Bank podaje do wiadomości publicznej kwoty funduszy własnych, kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy oraz wskaźnik dźwigni, jakie miałyby zastosowanie, gdyby Bank nie stosował artykułu 1 ww. rozporządzenia.

Tabela 50 Porównanie funduszy własnych Banku, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów na dzień 31 grudnia 2019 roku

	31 grudnia 2019	30 września 2019	30 czerwca 2019	31 marca 2019
Dostępny kapitał (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 706 633	10 743 493	10 509 699	10 295 741
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 365 965	10 402 825	10 169 031	9 955 073
3 Kapitał Tier I	10 706 633	10 743 493	10 509 699	10 295 741
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 365 965	10 402 825	10 169 031	9 955 073
5 Łączny kapitał	12 586 528	12 659 783	12 374 929	12 173 696
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12 245 860	12 319 116	12 034 261	11 833 028
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)				
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	83 762 792	84 057 112	81 856 516	83 554 734
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	83 618 128	83 910 623	81 711 565	83 410 597
Współczynniki kapitałowe				
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,78%	12,78%	12,84%	12,32%
10 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,40%	12,40%	12,45%	11,94%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,78%	12,78%	12,84%	12,32%
12 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,40%	12,40%	12,45%	11,94%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,03%	15,06%	15,12%	14,57%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,64%	14,68%	14,73%	14,19%
Wskaźnik dźwigni finansowej				
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	121 681 770	118 650 296	116 833 282	119 057 168
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	8,80%	9,05%	9,00%	8,65%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,52%	8,77%	8,70%	8,36%

