

**INFORMACJE DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS
BANK POLSKA S.A.
WG STANU NA DZIEŃ
31 GRUDNIA 2020 ROKU**



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	4
3. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	6
1.1. RYZYKO KREDYTOWE	7
1.2. RYZYKO KONTRAHENTA	8
1.3. RYZYKO RYNKOWE.....	10
1.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI	12
1.5. RYZYKO OPERACYJNE.....	14
4. FUNDUSZE WŁASNE	16
5. WYMOGI KAPITAŁOWE	20
6. BUFORY KAPITAŁOWE	22
7. RYZYKO KREDYTOWE	25
7.1. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	25
7.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO	30
7.3. EKSPOZYCJE NIEOBŚŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE	34
7.4. INFORMACJE O EKSPOZYCJACH OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19	42
8. DŹWIGNIA FINANSOWA	45
9. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	47
10. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	48
11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	50



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, zmieniającego 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. 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. Przedstawiony zakres informacji został opracowany w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące ujawnianych informacji oraz zgodnie w obowiązującymi rozporządzeniami w zakresie ujawnień:

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 (dalej zwane Rozporządzeniem (UE) nr 1423/2013);
- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 (dalej zwane Rozporządzeniem (UE) nr 2015/1555);
- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej zwane Rozporządzeniem (UE) nr 2016/200);
- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniające Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych;
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14);
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01);
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07);
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 11 sierpnia 2020 r. zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12).

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..



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 2020 roku nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Tabela 1. Struktura właścicielska Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jej jednostki zależne (w nawiasie został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek):

1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. (100%)
2. BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (100%)
3. BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. (100%)
4. BNP Paribas Group Service Center S.A. (100%)
5. Campus Leszno sp. z o.o. (100%)
6. BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. (100%)
7. BGŻ Poland ABS1 DAC (spółka celowa, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego; Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce).

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. Spółka BGŻ Poland ABS1 DAC 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 2020 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 2020 roku

	Wartości bilansowe wykazywane w sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Wartości bilansowe pozycji				Nie podlega wymogom kapitałowym lub podlega odliczeniu od kapitału
			Podlega ramom ryzyka kredytowego	Podlega ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	Podlega ramom sekurytyzacji	Podlega ramom ryzyka rynkowego	
Aktywa							
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 421 877	3 691 613	-	-	-	-	-
Należności od banków	774 722	0	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 531 617	1 531 617	1 531 617	-	1 485 896	-	1 531 617
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	531 793	531 793	531 793	-	-	-	531 793
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 097 269	74 602 237	-	1 393 049	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 539 848	1 539 848	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	23 361 022	23 361 022	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	371 900	371 900	-	-	-	-	-
Instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 228 560	10 228 560	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	70 706	-	-	-	-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	0	0	-	-	-	-	-
Nieruchomości inwestycyjne	651 608	651 246	-	-	-	651 246	-
Wartości niematerialne	1 479 540	1 469 167	-	-	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	745 606	744 649	-	-	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55 087	55 087	-	-	-	-	-
Inne aktywa	786 839	755 792	-	-	-	-	-
Aktywa ogółem	119 577 288	119 605 237	2 063 410	1 393 049	-	651 246	2 063 410
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	84 675	0	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	6 824 894	0	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 521 148	1 521 148	-	-	-	-	-
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	542 719	542 719	1 521 148	-	1 388 641	-	1 521 148
Zobowiązania wobec klientów	90 051 004	102 217 614	60 020	-	-	-	60 020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 318 380	1 390 551	-	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	4 306 539	0	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	968 749	0	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	1 269 243	1 260 040	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	-	-	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	-	-	-	-	-
Rezerwy	659 410	659 315	-	-	-	-	-
Zobowiązanie ogółem	107 546 761	107 591 387	-	-	-	-	-

Tabela 4. EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Łącznie	Pozycje podlegające			
		Ramy ryzyka kredytowego	Ramy ryzyka kredytowego kontrahenta	Ramy sekurytyzacji	Ramy ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji regulacyjnej (zgodnie z wzorem EU LI1)	119 605 237	115 497 532	2 063 410	1 393 049	1 485 896
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1)	107 591 387	-	1 581 168	-	1 388 641
3 Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji	12 013 850	115 497 532	482 242	-	97 255
4 Kwoty pozabilansowe	38 020 668	34 499 362	-	-	-
5 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 063 410	-	1 952 188	-	-
6 Różnice wynikające z korekty wartości korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	285 491	285 491	-	-	-
7 Sekurytyzacja z transferem ryzyka	-1 393 049	-	-	1 393 049	-
8 Pozostałe		879 878	-	-	-
9 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	120 561 089	151 162 263	2 434 430	-	-

3. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Rolą systemu zarządzania ryzykiem jest stała identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Bank opracował kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk w ramach odpowiedzi na wymagania procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Zasady mają na celu identyfikację i ocenę wszystkich ryzyk, na które Bank jest lub może być narażony przy uwzględnieniu wymogów regulacyjnych, najlepszych praktyk i wykorzystania sprawdzonych przez Bank istniejących procesów zarządzania ryzykiem. Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Banku 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 i stanowi element procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

W procesie identyfikacji ryzyk przeprowadzonym w 2020 r. Bank wyróżnił w swojej działalności następujące typy ryzyk, które zostały ocenione jako istotne:

- ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kraju, ryzyko rezydualne, ryzyko rozliczenia i ryzyko koncentracji);
- ryzyko kontrahenta;
- ryzyko rynkowe;
- ryzyko stopy procentowej portfela bankowego;
- ryzyko płynności i finansowania;
- 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 ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej);
- ryzyko CSR/ESG.

Dla zidentyfikowanych typów ryzyka Bank definiuje 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 może podjąć. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Bank stosuje testy walidacyjne, testy warunków skrajnych, a także przeprowadza analizę scenariuszową i historyczną (back testing), oparte zarówno na teoretycznych zmianach parametrów rynkowych, biznesowych i zachowaniach klientów, jak również na zmianach, które faktycznie miały miejsce na rynku w przeszłości.

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

- Bank przestrzegał norm nadzorczych;



- został zachowany pożądaný profil ryzyka zdefiniowany w strategii Banku;
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania umożliwiające 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.

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 funkcje 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. zdefiniowanym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Cele i strategię w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym zostały zaprezentowane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 w nocie 56.5.

1.1. 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.

1.2. 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 5. EU CCR1 - Analiza ekspozycji na CCR wg metody na dzień 31 grudnia 2020 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		1 109 461	1 324 969			2 434 430	1 516 260
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							1 516 260

Tabela 6. CCR2 - Narzut kapitałowy CVA na dzień 31 grudnia 2020 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	2 434 430	1 516 260
5 Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA	513 033	107 211

Tabela 7. EU CCR3 - Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela regulacyjnego i ryzyka na dzień 31 grudnia 2020 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Łącznie	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne kwestie			
1 Rządy centralne lub banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instytucje	-	89 701	-	-	913 039	25 864	-	-	-	-	-	-	1 028 604	-
7 Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	5 873	-	-	1 309 096	-	-	-	1 314 969	-
8 Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	90 857	-	-	-	-	90 857	-
9 Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne ekspozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Łącznie	-	89 701	-	-	913 039	31 737	-	90 857	1 309 096	-	-	-	2 434 430	-

Tabela 8. EU CCR8 - Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na dzień 31 grudnia 2020 roku

	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		77 708
Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	464 269	76 708
2 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	464 269	76 708
3 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
4 (iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
5 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między produktowe.	-	-
6 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	186 607	-
7 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-



9	Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	1 000	1 000
10	Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji		-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		-
	Ekspozycje dla transakcji z niekwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
12	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
13	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
14	(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
15	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między 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 9. EU CCR5-A - Wpływ kompensowania i ustanowionego zabezpieczenia na wartość ekspozycji na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Dodatnia wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa netto	Korzyści wynikające z kompensowania	Skompensowana bieżąca ekspozycja kredytowa	Ustanowione zabezpieczenie	Wartość netto ekspozycji kredytowej
Instrumenty pochodne	1 302 397	992 409	309 988	228 904	81 084
Łącznie	1 302 397	992 409	309 988	228 904	81 084

Tabela 10. EU CCR5-B - Struktura zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych	
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	Wartość godziwa przekazanych
	Wyodrębnione	Wyodrębnione
Gotówka	243 081	349 788
Dług państwowy	188 089	49 337
Łącznie	431 170	399 125

1.3. 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 uwzględnieniem 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 Finansowego i Kontrahenta prowadzi bieżący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Formułuje 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 ryzykiem walutowym 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 11. EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Produkty bezwarunkowe		
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)	1 265 023	101 202
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	1 265 023	101 202



1.5. RYZYKO PŁYNNOSCI

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 sytuację 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 pionierzy 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 rejestrację zmian profilu ryzyka Banku:

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

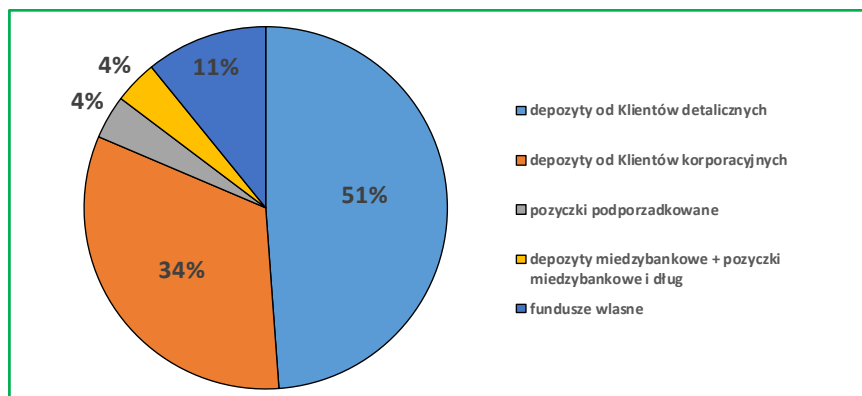
Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez 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 w danej walucie.

Tabela 12. EU LIQ1 – Wzór ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto

Zakres konsolidacji: skonsolidowane Waluta i jednostki (mln zł)	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	31-12-2020	30-09-2020	30-06-2020	31-03-2020	31-12-2020	30-09-2020	30-06-2020	31-03-2020
Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	31-12-2020	30-09-2020	30-06-2020	31-03-2020	31-12-2020	30-09-2020	30-06-2020	31-03-2020
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					35 023	32 285	29 500	28 031
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	63 286	61 533	59 305	56 681	4 737	4 524	4 304	4 151
3 <i>Depozyty stabilne</i>	39 016	38 198	37 219	36 087	1 951	1 910	1 861	1 804
4 <i>Depozyty mniej stabilne</i>	22 449	21 957	21 264	20 594	2 786	2 614	2 443	2 347
5 Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	28 830	26 830	24 410	22 890	13 403	12 686	11 757	11 236
6 <i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych</i>	0	26	104	217	0	7	26	54
7 <i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	28 783	26 752	24 251	22 615	13 355	12 627	11 676	11 124
8 <i>Dług niezabezpieczony</i>	48	52	55	58	48	52	55	58
9 Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0	0	0	0
10 Dodatkowe wymogi	32 448	32 789	33 395	34 734	10 214	11 388	12 341	13 599
11 <i>Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń</i>	7 963	9 261	10 232	11 469	7 963	9 261	10 232	11 469
12 <i>Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13 <i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	24 484	23 528	23 164	23 264	2 251	2 127	2 110	2 130
14 Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	3 239	3 833	4 427	4 932	889	1 324	1 905	2 633
15 Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	6 869	5 337	4 784	4 238	288	310	285	269
16 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					29 531	30 231	30 593	31 889
WPLYWY 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	2 805	2 835	2 708	2 658	1 804	1 783	1 650	1 510
19 Inne wpływy środków pieniężnych	7 447	8 841	9 919	11 260	7 447	8 841	9 919	11 260
20 WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	10 252	11 676	12 627	13 918	9 251	10 625	11 568	12 770
EU-20c <i>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%</i>	10 252	11 676	12 627	13 918	9 251	10 625	11 568	12 770
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					35 023	32 285	29 500	28 031
22 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					20 280	19 606	19 024	19 119
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					173%	164%	155%	147%

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 obowiązywać zapisy o tzw. Credit Event upon merger, które definiują przypadek pogorszenia wiarygodności kredytowej lub ratingu na skutek zdarzeń związanych ze zmianą struktury właścicielskiej. 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 wykazuje 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 przede wszystkim z walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniająco z PLN.

1.6. 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, spowodowanej przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje również ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka reputacyjnego oraz strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

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 (źródła) 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 istotna 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 identyfikowanych 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 2020, 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 13. Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2020 roku

Oszustwa wewnętrzne	5 541
Działania nieuprawnione	-
Kradzież i oszustwo	5 541
Oszustwa zewnętrzne	21 567
Kradzież i oszustwo	19 357
Bezpieczeństwo systemów	2 210
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	253
Stosunki pracownicze	246
Bezpieczeństwo środowiska pracy	2
Podziały i dyskryminacja	5
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	49 071
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	42 005
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	6 202
Wady produktów	840
Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
Usługi doradcze	24
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	178



Kłeski żywiołowe i inne zdarzenia	178
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	561
Systemy	561
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	6 799
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2 061
Monitorowanie i sprawozdawczość	3 415
Napływ i dokumentacja klientów	191
Zarządzanie rachunkami klientów	25
Kontrahenci niebędący klientami banku	974
Nieprawidłowości związane ze sprzedawcami i dostawcami	133
Razem	83 970

W celu ograniczenia ryzyka, Bank wzmacnia 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 (UE) nr 1423/2013.

Z uwagi na konieczność ograniczenia negatywnego wpływu pandemii COVID-19 na krajowy sektor bankowy i w efekcie na polską gospodarkę w dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Celem rozwiązania bufora ryzyka systemowego było uwolnienie kapitału zgromadzonego przez banki z tytułu bufora ryzyka systemowego, co pozwoliło bankom z jednej strony zmniejszyć ryzyko ograniczenia dopływu kredytu do gospodarki (zjawisko credit-crunch), a z drugiej strony pozwoliło zaabsorbować większe straty mitygując tym samym ryzyko upadłości.

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

Tabela 14. Pełne uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2020 roku

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 31 grudnia 2020	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieuznanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
Aktywa					
Wartości niematerialne	651 608	-362	- 228 632	-	880 602
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto <i>w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust. 1 pkt a)</i>	745 606	-957	- 65 806	-	678 844
	745 606	-957	-65 806	-	678 844
Pasywa					
Zobowiązania podporządkowane - w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	4 306 539	-	-	-	4 302 575
	4 302 575	-	-	-	4 302 575
Kapitały własne					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	11 319 958	-	- 7528	-	11 312 430
- ažio emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154
- kapitał rezerwowy	3 433 489	-	- 7528	-	3 425 961
Kapitał z aktualizacji wyceny	255 833	-	-	-	255 833
Zyski zatrzymane	-425 778	-19 755	280 550	-	- 164 983
Wynik roku bieżącego	733 095	3 077	-	301 380	334 127

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



Tabela 15. Struktura funduszy własnych z uwzględnieniem korekt regulacyjnych na dzień 31 grudnia 2020 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 ažio emisyjne	7 406 735	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
	w tym: akcja zwykła	147 419	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
2	Zyski zatrzymane	-111 405	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)	3 681 794	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	11 604 278	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-16 338	art. 36, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-422 614	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 I, art. 472 ust. 4
26b	Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	280 550	art. 473 a)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-158 402	
29	Kapitał podstawowy Tier I	11 445 875	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	11 445 874	
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	4 302 575	art. 62 i 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 302 575	
58	Kapitał Tier II	4 302 575	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 748 450	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	84 447 701	
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,55%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,55%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,65%	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)	2,75%	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	0,00%	
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)	2,75%	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)	744 949	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. ažio 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 obrotowy,
 - 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 4 302 575 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 -422 614 tys. zł. Kwota została wyliczona przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych Rozporządzeniem (UE) nr 2176/2020 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

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) nr 575/2013.

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

Tabela 16. Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I na dzień 31 grudnia 2020 roku

1 Emitent	BNP Paribas Bank Polska S.A.
2 Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBGZ0000010
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument <i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Polskie 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
6 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 księgową	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 <i>Kupony/dywidendy</i>	Nie dotyczy 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 2020 jest prezentowana w poniższej tabeli. Środki z tytułu pożyczek podporządkowanych są zaliczane do funduszy własnych na podstawie odpowiednich decyzji Komisji Nadzoru Finansowego. W dniu 28 grudnia 2020 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) o wyrażeniu zgody na zaliczenie środków z tytułu pożyczki podporządkowanej w kwocie 2.300.000.000 złotych (dwa miliardy trzysta milionów złotych) jako instrumentu w funduszach uzupełniających Tier II Banku.

Tabela 17. Zobowiązania podporządkowane wg stanu na 31 grudnia 2020 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	255 846	2012-11-15	2027-12-20	2017-12-15	LIBOR CHF 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	60 000	276 888	2012-11-15	2027-12-20	2017-12-15	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	PLN	440 000	440 000	2015-12-29	2026-01-07	2016-01-07	WIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	40 000	184 592	2015-12-29	2026-01-07	2016-01-07	EURIBOR 3M + marża
Lion International Investments S.A. Luksemburg	pożyczka podporządkowana	EUR	60 000	276 888	2016-11-22	2026-11-22	2016-11-22	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	40 000	184 592	2018-12-10	2028-12-11	2018-12-11	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	CHF	90 000	383 769	2014-09-17	2029-11-19	2029-11-19	LIBOR CHF 6M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	PLN	2 300 000	2 300 000	2020-12-07	2030-12-23	2020-12-23	WIBOR 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 upubliczni przegląd aktywów ważonych ryzykiem oraz kwoty, które stanowią 8% ekspozycji ważonej ryzykiem, oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji.

Tabela 18. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 31 grudnia 2020 roku

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi
		31 grudnia 2020	30 września 2020	kapitałowe 31 grudnia 2020
1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	73 417 892	73 205 899	5 873 431
2	W tym metoda standardowa	73 417 892	73 205 899	5 873 431
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	1 622 153	1 435 136	129 772
7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 514 943	1 313 798	121 195
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	107 211	121 338	8 577
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	1 265 023	1 101 421	101 202
20	W tym metoda standardowa	1 265 023	1 101 421	101 202
21	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	8 142 632	8 142 632	651 411
24	W tym metoda wskaźnika bazowego	147 746	147 746	11 820
25	W tym metoda standardowa	7 994 887	7 994 887	639 591
26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)			
29	Łącznie	84 447 701	83 885 088	6 755 816

Tabela 19. Adekwatność kapitałowa na dzień 31 grudnia 2020 roku

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	84 447 701
Ryzyko kredytowe	74 932 835
Ryzyko rynkowe	1 265 023
Ryzyko operacyjne	8 142 632
Ryzyko z aktualizacji wyceny kredytowej (CVA)	107 211
Fundusze własne	15 748 450
Kapitał podstawowy Tier I, CET 1	11 445 875
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	4 302 575
Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej	18,65%
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier I	13,55%

Tabela 20. Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2020 roku

Klasa ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kontrahenta, rozmycia oraz dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
Rządy centralne lub banki centralne	1 697 109	135 769
Samorządy regionalne lub władze lokalne	42 947	3 436
Podmioty sektora publicznego	2 521	202
Wielostronne banki rozwoju	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0
Institucje	533 225	42 658
Przedsiębiorstwa	33 424 246	2 673 940
Detaliczne	19 338 466	1 547 077
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	13 686 763	1 094 941
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 693 536	295 483
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0
Ekspozycje kapitałowe	325 145	26 012
Inne pozycje	2 188 877	175 110
Łącznie	74 932 835	5 994 627



Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank upublicznia skrótowy 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 (w tym ryzyko strategiczne i ryzyko wyniku finansowego), utraty reputacji, modeli, niewypłacalności (w tym także ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej) oraz ryzyko CSR/ESG, jest połączeniem metody jakościowej i ilościowej. 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 dniu 19 marca 2020 roku, weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie uchyliło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1776), który na podstawie art. 1 ust. 1 wprowadził wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.2), na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej.

W 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 znajdujące się w Tabeli 21 zostały sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 2015/1555.



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 2020 roku wynosił 0 p.p.

Tabela 21. Bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji na dzień 31 grudnia 2020 r.

	Dane na 31 grudnia 2020
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	84 447 701
Bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji	0,00%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0



Tabela 22. Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2020 roku

LP	KRAJ	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wymogu w zakresie 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			Ogółem
1	Austria	1 126	-	-	-	-	-	125	-	-	125	0,00215%	0,0%
2	Belgia	4 584	-	-	-	-	-	382	-	-	382	0,00655%	0,0%
3	Cypr	34	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00005%	0,0%
4	Dania	11 519	-	-	-	-	-	922	-	-	922	0,01581%	0,0%
5	Finlandia	876	-	-	-	-	-	70	-	-	70	0,00120%	0,0%
6	Francja	16 614	-	-	-	-	-	1 329	-	-	1 329	0,02280%	0,0%
7	Litwa	68	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00007%	0,0%
8	Luksemburg	231 667	-	-	-	-	-	18 533	-	-	18 533	0,31800%	0,5%
9	Niderlandy	312 804	-	-	-	-	-	25 024	-	-	25 024	0,42937%	0,0%
10	Niemcy	82 452	-	-	-	-	-	6 687	-	-	6 687	0,11474%	0,0%
11	Norwegia	7 322	-	-	-	-	-	586	-	-	586	0,01005%	1,0%
12	Polska	91 580 859	-	204 185 914	-	-	-	5 618 495	121 196	-	5 739 691	98,48182%	0,0%
13	Republika Czeska	295 691	-	-	-	-	-	23 655	-	-	23 655	0,40587%	0,5%
14	Rosja	9 081	-	-	-	-	-	554	-	-	554	0,00950%	0,0%
15	Rumunia	4 455	-	-	-	-	-	356	-	-	356	0,00612%	0,0%
16	Słowacja	2 350	-	-	-	-	-	188	-	-	188	0,00323%	1,0%
17	Stany Zjedn. Ameryki	923	-	-	-	-	-	74	-	-	74	0,00127%	0,0%
18	Szwajcaria	100 522	-	-	-	-	-	8 042	-	-	8 042	0,13798%	0,0%
19	Szwecja	11 547	-	-	-	-	-	923	-	-	923	0,01584%	0,0%
20	Węgry	58	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00008%	0,0%
21	Wielka Brytania	8 896	-	-	-	-	-	1 020	-	-	1 020	0,01751%	0,0%
RAZEM		92 683 450	-	204 185 914	-	-	-	5 706 978	121 196	-	5 828 173	100,0000%	

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 2020, zwanym dalej „Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniem”, na stronie internetowej Banku w sekcji raportów okresowych pod adresem: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/raporty-qiieldowe/raporty-okresowe>. Informacje dotyczące ryzyka kredytowego wynikające z art. 442 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 znajdują się w następujących częściach (Notach) Roczego Skonsolidowanego Sprawozdania:

- 1) definicje ekspozycji przeterminowanych i ekspozycji o utraconej wartości stosowanych do celów rachunkowości i regulacyjnych są opisane w nocie nr 3 do Roczego Skonsolidowanego Sprawozdania,
- 2) ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) są uznawane za ekspozycje o utraconej wartości jeśli udział zobowiązania przeterminowanego uznaje się za istotny. Przy określaniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego Bank uwzględnia zasady z ‘Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego’ opisane w nocie 3 lit. a),
- 3) opis strategii przyjętych w celu identyfikacji utraty wartości oraz metod służących do określenia korekt z tytułu ryzyka kredytowego (odpisy z tytułu utraty wartości) znajdują się w nocie 3 do Roczego Skonsolidowanego Sprawozdania.

Definicja Banku dotycząca ekspozycji objętej restrukturyzacją jest zgodna z definicją ekspozycji objętej restrukturyzacją określoną w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Bank ujawnia skrócone informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe wynikające z art. 442 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie ze wzorami określonymi w wytycznych EBA/GL/2016/11.

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

Tabela 23. EU CRB-B - Całkowita kwota netto ekspozycji według kategorii ekspozycji na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Wartość netto ekspozycji na 31 grudnia 2020	Średnia wartość netto ekspozycji w 2020	Wartość netto ekspozycji na 31 grudnia 2019
16 Rządy centralne lub banki centralne	24 177 363	26 095 893	28 014 423
17 Samorządy terytorialne	270 550	293 708	316 865
18 Podmioty sektora publicznego	9 312	41 657	74 003
19 Wielostronne banki rozwoju	880 632	880 632	545 016
20 Organizacje międzynarodowe	-	0	-
21 Instytucje	2 719 876	3 069 802	3 419 729
22 Przedsiębiorstwa	61 513 155	53 364 755	45 216 355
23 W tym: MŚP	14 403 407	16 425 399	18 447 391
24 Detaliczne	35 546 712	33 593 164	31 639 616
25 W tym: MŚP	19 405 293	18 419 227	17 433 162
26 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	18 673 503	19 900 289	21 127 076
27 W tym: MŚP	512 960	2 333 002	4 153 044
28 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 004 631	3 152 903	3 301 175
29 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	0	-
30 Obligacje zabezpieczone	-	-	-
31 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-
32 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-
33 Ekspozycje w papierach kapitałowych	324 739	293 830	262 921
34 Inne ekspozycje	6 476 219	6 266 527	6 056 836
35 Metoda standardowa ogółem	153 596 692	146 785 353	139 974 015
36 Łącznie	153 596 692	146 785 353	139 974 015



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

Tabela 24. EU CRB-C - Podział geograficzny ekspozycji na dzień 31 grudnia 2020 roku

		Europa							Łącznie
		Europa	Polska	Francja	Luksemburg	Wielka Brytania	Inne kraje Europy	Inne obszary geograficzne	
7	Rządy centralne lub banki centralne	23 329 744	23 329 744	-	-	-	-	847 620	24 177 364
8	Samorządy terytorialne	272 348	272 348	-	-	-	-	-	272 348
9	Podmioty sektora publicznego	9 354	9 354	-	-	-	-	-	9 354
10	Wielostronne banki rozwoju	880 632	-	-	-	-	880 632	-	880 632
11	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instytucje	2 660 119	160 404	1 052 840	13 996	26 831	1 406 048	63 664	2 723 782
13	Przedsiębiorstwa	61 772 851	59 955 374	16 616	519 170	1	1 281 690	9 322	61 782 173
14	Detaliczne	36 052 110	36 049 939	0	0	739	1 432	2	36 052 113
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	18 759 427	18 744 696	-	-	7 932	6 799	-	18 759 427
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 565 399	4 564 034	-	-	916	449	11	4 565 410
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	181 120	181 120	-	-	-	-	143 619	324 739
22	Inne ekspozycje	1 338 845	1 338 227	299	9	21	288	5 139 363	6 478 207
23	Metoda standardowa ogółem	149 821 950	144 605 240	1 069 755	533 175	36 441	3 577 339	6 203 601	156 025 551
24	Łącznie	149 821 950	144 605 240	1 069 755	533 175	36 441	3 577 339	6 203 601	156 025 551

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

Tabela 25. EU CRB-D - Koncentracja ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży na dzień 31 grudnia 2020 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	Sprzęt AGD Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	Mobylność	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 177 364	24 177 364	
8 Samorządy terytorialne	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	100	-	27 198	-	-	245 051	272 348	
9 Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	1 179	-	-	-	-	-	7 265	-	520	390	9 354	
10 Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880 632	880 632	
11 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Instytucje	-	-	-	-	-	-	-	928 141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 795 642	2 723 782	
13 Przedsiębiorstwa	6 088 459	5 480 225	6 219 454	4 765 249	3 161 580	2 855 296	2 880 021	1 380 268	3 501 698	2 538 955	1 009 497	865 247	1 293 468	1 238 964	1 906 009	709 228	798 087	171 660	14 918 809	61 782 173
14 Detaliczne	9 449 797	1 559 532	571 441	637 614	1 155 992	444 234	617 645	28 790	624 301	497 524	295 319	102 337	40 491	112 779	20 318	369 728	144 360	191 042	19 188 868	36 052 113
15 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	149 840	84 062	20 626	10 778	55 912	32 178	29 544	363	52 337	26 956	10 507	376	738	1 816	1 551	18 816	8 290	10 739	18 243 997	18 759 427
16 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 121 148	315 185	122 725	70 508	111 798	174 137	165 499	26 988	174 548	73 171	51 914	3 046	3 619	11 942	942	22 880	11 893	65 336	2 038 131	4 565 410
17 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Obligacje zabezpieczone Należnościami od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 kredytowej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324 739	324 739
22 Inne ekspozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 478 207	6 478 207
23 Metoda standardowa ogółem	16 809 244	7 439 005	6 934 245	5 484 149	4 485 282	3 505 845	3 692 709	2 364 549	4 354 063	3 136 605	1 367 238	971 006	1 338 316	1 365 601	1 928 820	1 155 115	962 630	439 298	88 291 830	156 025 551
24 Łącznie	16 809 244	7 439 005	6 934 245	5 484 149	4 485 282	3 505 845	3 692 709	2 364 549	4 354 063	3 136 605	1 367 238	971 006	1 338 316	1 365 601	1 928 820	1 155 115	962 630	439 298	88 291 830	156 025 551

Tabela 26. EU CRB-E - Zapadalność ekspozycji na dzień 31 grudnia 2020 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
Rządy centralne lub banki centralne	24 177 364	-	-	-	-	-	24 177 364
7 centralne							
8 Samorządy terytorialne	31 490	29 525	910	4 895	91 262	114 266	272 348
9 Podmioty sektora publicznego	25	-	165	8 361	804	-	9 354
10 Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	152 715	440 605	880 632
11 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-
12 Instytucje	1 991 315	15 256	6 866	85 813	125 586	498 946	2 723 782
13 Przedsiębiorstwa	17 745 193	1 354 849	3 008 011	12 808 088	18 604 616	8 261 416	61 782 173
14 Detaliczne	5 141 565	334 855	843 893	4 084 851	11 021 710	14 625 239	36 052 113
15 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	2 275	45 633	19 103	117 066	372 945	18 202 405	18 759 427
16 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 216 575	13 846	54 519	147 608	969 574	1 163 288	4 565 410
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	324 739	-	-	-	-	-	324 739
22 Inne ekspozycje	6 478 207	-	-	-	-	-	6 478 207
23 Metoda standardowa ogółem	58 989 381	1 793 963	3 933 467	17 256 682	31 186 497	42 865 560	156 025 551
24 Łącznie	58 989 381	1 793 963	3 933 467	17 256 682	31 186 497	42 865 560	156 025 551

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 27. EU CR1-A - Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Wartości bilansowe brutto				Skumulowane umorzenia	Narzuć 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	-	24 177 364	2	-	-	-	24 177 363
17 Samorządy terytorialne	-	272 348	1 798	-	-	-	270 551
18 Podmioty sektora publicznego	-	9 354	42	-	-	-	9 312
19 Wielostronne banki rozwoju	-	880 632	-	-	-	-	880 632
20 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-
21 Instytucje	-	2 723 782	3 907	-	-	-	2 719 876
22 Przedsiębiorstwa	-	61 782 173	269 017	-	-	3 315	61 513 155
23 W tym: MŚP	-	14 500 632	97 225	-	-	-	14 403 407
24 Detaliczne	-	36 052 113	505 401	-	-	12 587	35 546 712
25 W tym: MŚP	-	19 667 549	262 256	-	-	5 314	19 405 293
26 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	18 759 427	85 924	-	-	2 022	18 673 503
27 W tym: MŚP	-	519 701	6 741	-	-	130	512 960
28 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 565 410	-	1 560 779	-	-	-	3 004 631
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	-	324 739	-	-	-	-	324 739
34 Inne ekspozycje	-	6 478 207	1 988	-	-	-	6 476 219
35 Metoda standardowa ogółem	4 565 410	151 460 140	2 428 858	-	-	-	153 596 692
36 Łącznie	4 565 410	151 460 140	2 428 858	-	-	17 925	153 596 692

Tabela 28. EU CR1-B - Jakość kredytowa ekspozycji według branż na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty 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	1 121 148	15 688 096	310 625	-	-	-	16 498 620
Handel, sprzedaż hurtowa	315 185	7 123 819	132 287	-	-	-	7 306 717
Nieruchomości	122 725	6 811 520	20 479	-	-	-	6 913 766
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	70 508	5 413 641	31 461	-	-	-	5 452 688
Handel, sprzedaż detaliczna	111 798	4 373 485	46 247	-	-	-	4 439 035
Budownictwo	174 137	3 331 708	72 190	-	-	-	3 433 655
Urządzenia z wyłączeniem IT	165 499	3 527 209	106 864	-	-	-	3 585 845
Finanse i ubezpieczenia	26 988	2 337 562	4 852	-	-	-	2 359 697
Usługi	174 548	4 179 515	55 636	-	-	-	4 298 427
Transport i logistyka	73 171	3 063 434	33 267	-	-	-	3 103 338
Sprzęt AGD	51 914	1 315 323	25 408	-	-	-	1 341 830
Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	3 046	967 960	717	-	-	-	970 289
Motoryzacja	3 619	1 334 697	2 070	-	-	-	1 336 246
Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	11 942	1 353 659	3 989	-	-	-	1 361 612
Usługi w zakresie komunikacji	942	1 927 878	447	-	-	-	1 928 373
Zdrowie i farmaceutyka	22 880	1 132 235	10 239	-	-	-	1 144 877
Technologie informacyjne	11 893	950 737	6 530	-	-	-	956 100
Hotelarstwo, turystyka, wypoczynek	65 336	373 962	27 422	-	-	-	411 876
Inne	2 038 131	86 253 699	1 538 128	-	-	-	86 753 702
Łącznie	4 565 410	151 460 140	2 428 858	-	-	-	153 596 692

Tabela 29. EU CR1-C - Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Wartości bilansowe brutto				Skumulowane umorzenia	Narzuty 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			
Europa	4 565 399	145 256 551	2 428 644	-	-	-	147 393 307
Polska	4 564 034	140 041 207	2 413 507	-	-	-	142 191 733
Inne kraje Europy	1 365	5 215 345	15 136	-	-	-	5 201 574
Pozostałe	11	6 203 589	215	-	-	-	6 203 386
Łącznie	4 565 410	151 460 140	2 428 858	-	-	-	153 596 692

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 30. EU CR2 - B - Zmiany dotyczące sald brutto kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Saldo początkowe	4 313 513
Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu	2 961 962
2 sprawozdawczego	
3 Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	-68 697
4 Kwoty umorzone	-25 833
5 Inne zmiany	-2 909 422
6 Saldo końcowe	4 271 523

7.2. 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 (przeгляд 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 31. EU CR3 - Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – przegląd na dzień 31 grudnia 2020 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	116 008 918	10 267 472	218 762	10 048 710	-
2 Dłużne papiery wartościowe ogółem	29 749 161				-
3 Ogół ekspozycji	145 758 079	10 267 472	218 762	10 048 710	-
4 w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 476 214	89 197	5 453	83 743	-

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

Tabela 32. EU CR4 - Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2020 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	
	Kwota bilansowa	Kwota poza-bilansowa	Kwota bilansowa	Kwota poza-bilansowa		
1 Rządy centralne lub banki centralne	24 177 292	72	33 742 635	133	1 697 109	5,0%
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne	186 792	85 557	185 204	29 531	42 947	20,0%
3 Podmioty sektora publicznego	1 781	7 573	1 756	3 662	2 521	46,5%
4 Wielostronne banki rozwoju	880 632	-	880 632	-	-	0,0%
5 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-
6 Instytucje	297 036	1 398 142	696 173	468 530	533 225	45,8%
7 Przedsiębiorstwa	35 739 559	24 727 645	25 966 790	9 020 952	33 424 246	95,5%
8 Detaliczne	28 064 542	7 896 714	27 261 123	2 215 160	19 338 466	65,6%
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	18 488 681	270 746	18 394 878	127 615	13 686 763	73,9%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 407 061	158 350	2 789 493	55 920	3 693 536	129,8%
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	324 739	-	324 739	-	325 145	100,1%
16 Inne pozycje	6 477 696	511	6 526 780	74 895	2 188 877	33,2%
17 Łącznie	119 045 812	34 545 310	116 770 203	11 996 397	74 932 835	58,2%

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 33. Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekty wartości oraz techniki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Ekspozycja razem	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego		
		Gwarancje i derywaty kredytowe	Zabezpieczenia	Gwarancje i zabezpieczenia razem
Rządy centralne lub banki centralne	24 177 364	-	-	-
Samorządy terytorialne	272 348	-	-	-
Podmioty sektora publicznego	9 354	-	-	-
Wielostronne banki rozwoju	880 632	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-
Instytucje	2 723 782	1 502	-	1 502
Przedsiębiorstwa	61 782 173	9 631 480	142 398	9 773 878
Detaliczne	36 052 113	329 068	64 570	393 638
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	18 759 427	4 593	6 518	11 110
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 565 410	82 068	5 276	87 344
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-
Ekspozycje w papierach kapitałowych	324 739	-	-	-
Inne ekspozycje	6 478 207	-	-	-
Łącznie	156 025 551	10 048 710	218 762	10 267 472

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

Tabela 34. EU CR5 - Metoda standardowa na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Waga ryzyka															Inne kwestie	Odliczone	Łącznie	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%					
Rządy centralne lub banki centralne	33 063 924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	678 844	-	-	-	-	33 742 768	-
2 Samorządy terytorialne	-	-	-	-	214 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214 735	-
3 Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	627	-	4 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 417	-
4 Wielostronne banki rozwoju	880 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880 632	-
5 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instytucje	-	102 814	-	-	1 884 771	-	100 143	-	-	105 578	-	-	-	-	-	-	-	2 193 307	-
7 Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	317 848	-	-	35 738 981	245 881	-	-	-	-	-	-	36 302 710	-
8 Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	29 567 139	-	-	-	-	-	-	-	-	29 567 139	-
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	8 782 615	-	-	5 199 220	38 782	4 501 876	-	-	-	-	-	-	18 522 493	-
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 149 168	1 696 245	-	-	-	-	-	-	2 845 413	-
11 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligacje zabezpieczone Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 kredytowej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324 469	-	271	-	-	-	-	-	324 739	-
16 Inne ekspozycje	4 166 185	-	-	-	307 671	-	-	-	-	2 127 818	-	-	-	-	-	-	-	6 601 674	-
17 Łącznie	38 110 742	102 814	-	-	2 407 804	8 782 615	422 782	-	34 766 359	39 484 796	6 444 003	679 114	-	-	-	-	-	131 201 029	-

7.3. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE

Bank ujawnia informacje zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10. W kolejnych tabelach przedstawione są informacje dotyczące:

- jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych,
- jakości restrukturyzacji,
- 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 (wplywów i odpływów) kredytów i zaliczek nieobsługiwanych
- aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
- zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (według rodzaju i według okresu, który upłynął od przejęcia).

Bank nie spełnia kryteriów ujawniania informacji na podstawie wzoru 5 wytycznych EBA/GL/2018/10.

Tabela 35. Wzór 1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31 grudnia 2020 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		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	420 426	1 028 539	1 028 539	1 018 630	-27 845	-368 251	612 938	348 178
2 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
3 <i>Instytucje rządowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
4 <i>Instytucje kredytowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	335 165	699 082	699 082	689 173	-18 920	-231 199	468 964	234 865
7 <i>Gospodarstwa domowe</i>	85 261	329 457	329 457	329 457	-8 925	-137 052	143 974	113 313
8 Dłużne papiery wartościowe	-	239 156	184 928	184 928	-	-6 968	-	-
9 Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	45 576	19 397	19 397	19 397	1 639	2 471	-	-
10 Łącznie	466 002	1 287 092	1 232 865	1 222 955	-26 206	-372 748	612 938	348 178

Tabela 36. Wzór 2 - Jakość restrukturyzacji na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
1 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano przynajmniej dwukrotnie	77
Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	323 269

Tabela 37. Wzór 3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31 grudnia 2020 roku

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Male prawdopodobieństwo słaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 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	
													4 271 523
1	Kredyty i pożyczki	75 058 841	71 275 936	3 782 904	4 271 523	1 873 144	166 634	315 974	664 725	858 689	182 630	209 726	4 271 523
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Institucje rządowe	101 337	101 337	-	44	-	-	-	-	20	24	-	44
4	instytucje kredytowe	506 449	506 449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	606 866	606 866	-	1 625	15	1 413	-	5	179	4	8	1 625
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	41 241 136	37 510 586	3 730 550	2 821 193	1 186 392	102 769	173 765	454 821	625 708	114 781	162 957	2 821 193
7	W tym MŚP	38 900 445	35 171 587	3 728 858	2 657 305	1 118 491	102 769	169 749	400 115	600 072	114 781	151 328	2 657 305
8	Gospodarstwa domowe	32 603 052	32 550 698	52 354	1 448 662	686 737	62 453	142 208	209 900	232 782	67 820	46 760	1 448 662
9	Dłużne papiery wartościowe	33 471 008	33 471 008	-	243 311	239 156	-	4 155	-	-	-	-	243 311
10	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Institucje rządowe	23 415 174	23 415 174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institucje kredytowe	6 553 350	6 553 350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Inne instytucje finansowe	3 419 878	3 419 878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	82 605	82 605	-	243 311	239 156	-	4 155	-	-	-	-	243 311
15	Ekspozycje pozabilansowe	37 864 652			156 017								156 017
16	Banki centralne	-			-								-
17	Institucje rządowe	93 352			-								-
18	Institucje kredytowe	1 401 244			-								-
19	Inne instytucje finansowe	585 559			-								-
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 355 994			111 722								111 722
21	Gospodarstwa domowe	3 428 502			44 295								44 295
22	Łącznie	146 394 500	104 746 944	3 782 904	4 670 850	2 112 300	166 634	320 129	664 725	858 689	182 630	209 726	4 670 850

Tabela 38. Wzór 4 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31 grudnia 2020 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 odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
1 Kredyty i pożyczki	75 058 841	66 489 975	7 165 450	4 271 523	-	4 149 252	-1 101 341	-507 001	-594 339	-2 086 938	-	-2 086 938	-	26 353 387	4 809 982
2 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Instytucje rządowe	101 337	98 991	2 346	44	-	44	-2 256	-1 990	-266	-12	-	-12	-	944	-
4 instytucje kredytowe	506 449	506 449	-	-	-	-	-1 475	-1 475	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instytucje finansowe	606 866	606 833	33	1 625	-	1 625	-1 217	-1 214	-3	-718	-	-718	-	-	-
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	41 241 136	34 635 023	5 204 490	2 821 193	-	2 698 922	-659 233	-297 037	-362 197	-1 337 469	-	-1 337 469	-	14 966 744	4 465 115
7 W tym MŚP	38 900 445	32 658 242	4 844 517	2 657 305	-	2 535 034	-643 691	-284 559	-359 132	-1 221 815	-	-1 221 815	-	14 522 850	4 462 695
8 Gospodarstwa domowe	32 603 052	30 642 679	1 958 580	1 448 662	-	1 448 662	-437 159	-205 286	-231 873	-748 740	-	-748 740	-	11 385 699	344 867
9 Dłużne papiery wartościowe	33 471 008	33 408 871	4 021	243 311	-	189 083	-1 270	-824	-446	-11 123	-	-11 123	-	-	-
10 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Instytucje rządowe	23 415 174	23 415 174	-	-	-	-	-485	-485	-	-	-	-	-	-	-
12 Instytucje kredytowe	6 553 350	6 553 350	-	-	-	-	-89	-89	-	-	-	-	-	-	-
13 Inne instytucje finansowe	3 419 878	3 419 878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	82 605	20 468	4 021	243 311	-	189 083	-695	-249	-446	-11 123	-	-11 123	-	-	-
15 Ekspozycje pozabilansowe	37 864 652	35 395 665	2 243 121	156 017	-	156 017	180 294	120 108	60 186	34 149	-	34 149	-	-	121 867
16 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Instytucje rządowe	93 352	93 352	-	-	-	-	485	485	-	-	-	-	-	-	-
18 Instytucje kredytowe	1 401 244	1 401 244	-	-	-	-	5 594	5 594	-	-	-	-	-	-	-
19 Inne instytucje finansowe	585 559	585 559	-	0	-	0	403	403	-	-	-	-	-	-	0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 355 994	30 056 952	2 073 176	111 722	-	111 722	156 377	102 409	53 967	34 149	-	34 149	-	-	77 573
21 Gospodarstwa domowe	3 428 502	3 258 557	169 945	44 295	-	44 295	17 436	11 217	6 219	-	-	-	-	-	44 295
22 Łącznie	146 394 500	135 294 511	9 412 592	4 670 850	-	4 494 352	-922 317	-387 717	-534 600	-2 063 912	-	-2 063 912	-	26 353 387	4 931 849

Tabela 39. Wzór 6 - Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż na dzień 31 grudnia 2020 roku

		Wartość bilansowa brutto			Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego w związku z ekspozycjami nieobsługiwymi		
			W tym nieobsługiwane W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		Skumulowana utrata wartości	
1	Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	10 998 838	998 591	991 985	9 486 402	-517 863	-
2	Górnictwo i wydobywanie	42 296	3 450	3 450	42 178	-1 529	-
3	Przetwórstwo przemysłowe	9 879 416	499 445	480 218	9 871 603	-362 727	-
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i	651 429	5 538	5 454	651 429	-9 064	-
5	Dostawa wody	244 379	10 344	10 133	244 379	-7 157	-
6	Budownictwo	2 808 823	220 623	216 256	2 808 645	-184 293	-
7	Handel hurtowy i detaliczny	6 363 665	440 310	426 577	6 348 053	-344 147	-
8	Transport i gospodarka magazynowa	1 686 960	103 075	84 441	1 686 534	-79 058	-
9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	312 400	57 228	56 036	312 300	-39 119	-
10	Informacja i komunikacja	1 549 839	50 617	48 678	1 549 839	-43 533	-
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	690 394	101 567	100 863	690 394	-41 243	-
12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4 538 896	139 501	138 253	4 538 896	-62 966	-
13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 552 885	67 243	62 026	2 551 897	-80 134	-
14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	661 672	79 396	74 703	661 406	-54 779	-
15	Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	893	1	1	893	-17	-
16	Edukacja	113 216	7 614	6 859	113 177	-7 190	-
17	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	819 714	23 795	23 074	819 714	-36 044	-
18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	26 042	3 404	3 311	25 986	-3 216	-
19	Inne usługi	120 572	9 450	7 894	120 550	-122 625	-
20	Łącznie	44 062 329	2 821 193	2 740 215	42 524 274	-1 996 702	-

Tabela 40. Wzór 7 - Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki na dzień 31 grudnia 2020 roku

Kredyty i zaliczki

	Obsługiwane			Nieobsługiwane			Przeterminowane > 90 dni					
			W tym przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni		W tym przetermino- wane > 90 dni ≤ 180 dni	tym przetermino- wane > 180 dni ≤ 1 rok	W tym przetermino- wane > 1 rok ≤ 2 lata	W tym przetermino- wane > 2 lata ≤ 5 lat	W tym przetermino- wane > 5 lat ≤ 7 lat	W tym przetermino- wane > 7 lat	
1 Wartość bilansowa brutto	79 330 364	75 058 841	3 782 904	4 271 523	1 873 144	2 398 379	166 634	315 974	664 725	858 689	182 630	209 726
2 W tym zabezpieczone	61 299 349	58 122 464	3 737 367	3 176 885	1 533 213	1 643 672	101 980	192 257	396 505	678 124	144 144	130 663
3 W tym zabezpieczone nieruchomościami	42 026 468	39 450 633	44 074	2 575 836	1 225 708	1 350 128	84 233	139 481	297 081	568 581	136 484	124 268
4 W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 60% oraz do 80%	10 998 804	10 553 581		445 223	265 671	179 553						
5 W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 80% oraz do 100%	3 081 742	2 876 957		204 785	115 702	89 083						
6 W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 100%	4 942 004	4 533 335		408 669	121 355	287 314						
7 Skumulowana utrata wartości w przypadku aktywów zabezpieczonych	-2 049 102	-703 124	-60 800	-1 345 978	-390 094	-955 884	-39 972	-103 744	-203 741	-375 101	-112 966	-120 361
8 Zabezpieczenie												
9 W tym wartość ograniczona do wartości ekspozycji	29 900 124	28 692 087	3 658 005	1 208 037	654 310	553 727	46 788	69 214	138 899	263 382	29 209	6 235
10 W tym nieruchomości	24 956 104	23 807 125	28 458	1 148 979	604 494	544 485	46 677	68 451	137 196	256 717	29 209	6 235
11 W tym o wartości powyżej pułapu	427 638 667	410 448 798	217 518	17 189 869	5 668 631	11 521 238						
12 W tym nieruchomości	121 236 377	107 975 028	149 405	13 261 349	3 505 229	9 756 121						
13 Otrzymane gwarancje finansowe	1 263 245	1 255 138	159	49 209	46 986	2 223	18	1 934	272	-	-	-
14 Skumulowane odpisania częściowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela 41. Wzór 8 - Zmiany stanu posiadanych kredytów i zaliczek nieobsługiwanych na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
1 Początkowy stan kredytów i zaliczek nieobsługiwanych	4 313 513	
2 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 961 962	
3 Odpływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 003 952	
4 Odpływy do portfeli obsługiwanych	-68 697	
5 Odpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej albo całkowitej	-1 760 340	
6 Odpływ z powodu likwidacji zabezpieczenia	-	-
7 Odpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
8 Odpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-889 584	122 731
9 Odpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
10 Odpływ z powodu odpisania	-25 833	
11 Odpływ z powodu innych sytuacji	-259 498	
12 Odpływ z powodu zaklasyfikowania do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	
13 Końcowy stan kredytów i zaliczek nieobsługiwanych	4 271 523	

Tabela 42. Wzór 9 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwale	-	-
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwale	24 880	-19 771
3 <i>Nieruchomości mieszkalne</i>	4 000	-4 000
4 <i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
5 <i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	139	-9
6 <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	20 740	-15 762
7 <i>Pozostałe</i>	-	-
8 Łącznie	24 880	-19 771



Tabela 43. Wzór 10 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – według analizy analogicznej

		Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie											
		Zmniejszenie salda zadłużenia		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 bilansowa brutto	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	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-								
2	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż aktywa sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	24 880	-19 762	24 880	-19 771	963	-9	-	-	23 917	-19 762	-	-
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	4 000	-4 000	4 000	-4 000	-	-	-	-	4 000	-4 000	-	-
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	139	-	139	-9	139	-9	-	-	-	-	-	-
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	20 740	-15 762	20 740	-15 762	824	-	-	-	19 917	-15 762	-	-
7	<i>Pozostałe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Łącznie	24 880	-19 762	24 880	-19 771	963	-9	-	-	23 917	-19 762	-	-



7.4. INFORMACJE O EKSPOZYCJACH OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19

W odpowiedzi na potrzebę zaradzenia negatywnym skutkom gospodarczym pandemii COVID-19 Unia Europejska (UE) i państwa członkowskie wprowadziły szeroki wachlarz środków łagodzących, mający na celu wspieranie gospodarki realnej i sektora finansowego. W ramach tych środków niektóre państwa członkowskie wprowadziły moratoria legislacyjne dotyczące spłaty kredytów, przyznające kredytobiorcom różne formy wakacji od spłaty istniejących kredytów. Wprowadzono również różne formy gwarancji publicznych dla kredytów. Koordynując działania nadzorcze w zakresie wprowadzanych rozwiązań Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) wydał wytyczne EBA/GL/2020/02 z dnia 2 kwietnia 2020 r. dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19.

Stosowanie moratoriów płatności i gwarancji publicznych wymaga dodatkowego gromadzenia informacji od banków do celów nadzorczych, a także w celu zachowania dyscypliny rynkowej i przejrzystości dla inwestorów. W ramach skoordynowanego podejścia do gromadzenia informacji dotyczących stosowania moratoriów płatności do istniejących pożyczek i gwarancji publicznych dla nowych kredytów w odpowiedzi na pandemię COVID-19, EUNB wprowadził dodatkowe raportowanie i ujawnianie informacji, obejmujące oba te aspekty, wydając wytyczne EBA/GL/2020/07.

Bank prezentuje w poniższych tabelach informacje zgodnie ze wzorami ujawniania informacji o ekspozycjach objętych ustawowymi i pozaustawowymi moratoriami oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych, określonymi w załączniku 3. wytycznych EBA/GL/2020/07.

.

Tabela 44. Wzór 1 - Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi

	Wartość bilansowa brutto								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego								Wartość bilansowa brutto
	Obsługiwane				Nieobsługiwane				Obsługiwane				Nieobsługiwane				
	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale W tym: zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale W tym: zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale W tym: zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	301 325	171 565	14 973	62 908	129 760	43 425	126 762	-38 042	-5 206	-918	-4 276	-32 835	-8 047	-31 577	67 192		
w tym: gospodarstwa domowe	139 857	45 807	515	10 646	94 050	18 234	92 157	-28 420	-2 139	-91	-1 709	-26 281	-5 160	-25 499	66 269		
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	80 702	20 464	-	4 068	60 239	15 303	58 905	-14 332	-383	-	-340	-13 949	-4 089	-13 582	36 490		
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	160 582	124 871	14 457	51 376	35 710	25 191	34 605	-9 389	-2 834	-827	-2 333	-6 555	-2 887	-6 078	923		
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	152 459	118 924	14 457	51 311	33 535	23 126	32 430	-9 266	-2 771	-827	-2 309	-6 495	-2 857	-6 018	923		
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	138 652	109 452	13 002	47 487	29 200	19 961	28 409	-6 011	-2 013	-638	-1 696	-3 998	-859	-3 766	522		

Tabela 45. Wzór 2 - Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto	W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów					
					<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok	
										Wartość bilansowa brutto
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	43	7 251 102							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	43	7 251 102	135 935	6 949 776	276 870	24 455	-	-	-
3	w tym: gospodarstwa domowe		3 376 781	135 848	3 236 923	136 937	2 920	-	-	-
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		2 230 943	86 437	2 150 240	79 151	1 551	-	-	-
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		3 873 167	87	3 712 585	139 047	21 535	-	-	-
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		3 295 728	87	3 143 268	136 982	15 477	-	-	-
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		2 593 861	87	2 455 209	123 877	14 775	-	-	-

Tabela 46. Wzór 3 - Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

	Wartość bilansowa brutto	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto			
				w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
1	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	1 298 960	83	991 112	-	
2	w tym: gospodarstwa domowe	-			-	
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-	
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	1 298 960	83	991 112	-	
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	1 153 433			-	
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	388 661			-	

8. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank upublicznia informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni finansowej w oparciu o Rozporządzenie (UE) nr 2016/200.

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.

Bank nie skorzystał z możliwości tymczasowego wyłączenia niektórych ekspozycji wobec banków centralnych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 500 b Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wprowadzonego przez Rozporządzenie (UE) nr 2020/873. W związku z tym nie mają zastosowania zapisy wytycznych EBA/GL/2020/11 z dnia 11 sierpnia 2020 r. dotyczących sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 w zakresie ujawniania wskaźnika dźwigni.

Tabela 47. Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia	31 grudnia 2020
Nazwa podmiotu	BNP Paribas Bank Polska S.A.
Poziom stosowania	skonsolidowany

Tabela 48. LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	116 770 203
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	2 434 430
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)	12 478 889
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	131 683 522

Tabela 49. 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)	117 421 449
2 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-651 246
3 Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	116 770 203
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)	1 106 073

5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 328 356
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 wierzitelności 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)	2 434 430
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 wierzitelności 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	36 068 062
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-23 589 172
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	12 478 889
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	11 445 875
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	131 683 522
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,69
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 50. 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:	116 770 203
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	116 770 203
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	34 623 267
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	186 960
EU-7	Instytucje	696 173
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	18 394 878
EU-9	Ekspozycje detaliczne	27 261 123
EU-10	Przedsiębiorstwa	25 966 790

EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 789 493
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	6 851 519

Tabela 51. 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 52. Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone

	Średnie wartości kwartalne w 2020			
	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
010 Aktywa instytucji sprawozdającej	2 287 480	-	115 690 171	
030 Instrumenty udziałowe	-	-	229 968	229 968
040 Dłużne papiery wartościowe	-	-	31 611 189	31 611 189
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
060 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-	-	-	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	23 864 792	23 864 792
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	6 342 584	6 342 584
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	403 831	403 831
120 Inne aktywa	2 287 480	-	83 849 014	-

Tabela 53. Otrzymane zabezpieczenie

		Średnie wartości kwartalne w 2020	
		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		20 899 123
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		12 833 270
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	-	8 0 65853
241	Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	-	-
250	AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓŁEM	2 287 480	2 287 480

Tabela 54. Źródła obciążenia

		Średnie wartości kwartalne w 2020	
		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	2 251 596	2 287 480

10. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Niniejszy rozdział prezentuje porównanie funduszy własnych Banku, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz informacji w zakresie tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym 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 (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2017/2395”) oraz wytycznymi EBA/GL/2020/12, Bank podaje do wiadomości publicznej kwoty funduszy własnych, kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I, aktywów ważonych ryzykiem, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy oraz wskaźnik dźwigni, jakie miałyby zastosowanie, gdyby Bank nie stosował rozwiązań przejściowych wynikających z wprowadzenia MSSF 9 oraz analogicznych oczekiwanych strat kredytowych, a także tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Bank nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Bank, jako jednostka dominująca, po analizie wymogów Rozporządzenia (UE) nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy

BNP Paribas Bank Polska S.A. nie jest uwzględniany pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. Bank wypełnił obowiązki wynikające z Rozporządzenia (UE) nr 2017/2395 informując Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze stosowania przepisów przejściowych pismem o sygnaturze BZO/W/15/2018 z dnia 29.01.2018 r..

Tabela 55. Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR na dzień 31 grudnia 2020 roku

	31 grudnia 2020	30 września 2020	30 czerwca 2020	31 marca 2020
Dostępny kapitał (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	11 445 875	11 270 368	10 940 334	10 800 016
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 165 325	10 989 818	10 659 784	10 519 466
2a Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11 445 875	11 270 368	10 940 334	10 800 016
3 Kapitał Tier I	11 445 875	11 270 368	10 940 334	10 800 016
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 165 325	10 989 818	10 659 784	10 519 466
4a Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11 445 875	11 270 368	10 940 334	10 800 016
5 Łączny kapitał	15 748 450	13 243 898	12 900 804	12 795 491
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15 467 900	12 963 348	12 620 254	12 514 941
6a Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	15 748 450	13 243 898	12 900 804	12 795 491
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)				
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	84 447 701	83 885 088	84 827 952	86 834 493
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	84 288 532	83 739 248	84 679 493	86 685 732
Współczynniki kapitałowe				
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,55%	13,44%	12,90%	12,44%
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	13,25%	13,12%	12,59%	12,14%
10a Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13,55%	13,44%	12,90%	12,44%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,55%	13,44%	12,90%	12,44%
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	13,25%	13,12%	12,59%	12,14%
12a Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13,55%	13,44%	12,90%	12,44%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,65%	15,79%	15,21%	14,74%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,35%	15,48%	14,90%	14,44%
14a Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18,65%	15,79%	15,21%	14,74%
Wskaźnik dźwigni finansowej				
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	131 683 522	132 794 542	129 168 809	121 948 221
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	8,69%	8,49%	8,47%	8,86%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,48%	8,28%	8,25%	8,63%
17a Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR				

11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. :

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy Kapitałowej Banku;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku powiązany ze strategią działalności, oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd Banku i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

26.02.2021	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.02.2021	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.02.2021	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.02.2021	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.02.2021	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.02.2021	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.02.2021	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.02.2021	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.02.2021	Jerzy Śledziewski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 26 lutego 2021 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 51de9155-4008-420a-9ada-fc6aeeee214b
utworzonego: 2021-02-26 07:15 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 51de9155-4008-420a-9ada-fc6aeeee214b
utworzonego: 2021-02-26 07:15 (GMT+01:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 51de9155-4008-420a-9ada-fc6aeeee214b
utworzonego: 2021-02-26 07:15 (GMT+01:00)

