

**INFORMACJE DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
WG STANU NA DZIEŃ
30 CZERWCA 2021 ROKU**



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	4
3. FUNDUSZE WŁASNE	5
3.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH	5
3.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH	7
4. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	8
4.1. RYZYKO RYNKOWE.....	8
5. BUFORY KAPITAŁOWE	9
6. DŹWIGNIA FINANSOWA	11
7. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI	12
8. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM	16
9. RYZYKO KREDYTOWE	17
9.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE.....	17
9.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO	21
9.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ.....	22
9.4. INFORMACJE O EKSPOZYCJACH OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19	24
10. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	27
11. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	29
12. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	31



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 zgodnie w obowiązującymi rozporządzeniami w zakresie ujawnień oraz w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące ujawnianych informacji:

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2021/637”)
- 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 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 30 czerwca 2021 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

Realizując wymóg określony w art. 447 oraz art. 438 lit. d) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank podaje do informacji publicznej zbiorcze dane w zakresie funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania netto. Szczegółowe informacje w zakresie poszczególnych pozycji są przedstawione w kolejnych rozdziałach raportu.

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na dzień 30 czerwca 2021 roku

	a	b	c	d	e	
	30 czerwca 2021	31 marca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020	30 czerwca 2020	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 634 275	11 737 129	11 445 875	11 270 368	10 940 334
2	Kapitał Tier I	11 634 275	11 737 129	11 445 875	11 270 368	10 940 334
3	Łączny kapitał	15 837 456	16 012 501	15 748 450	13 243 898	12 900 804
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	87 584 796	85 123 839	84 447 701	83 885 088	84 827 952
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,28%	13,79%	13,55%	13,44%	12,90%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,28%	13,79%	13,55%	13,44%	12,90%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,08%	18,81%	18,65%	15,79%	15,21%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,75%	10,75%	10,75%	10,75%	10,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5 284 378	5 565 651	5 323 417	5 188 699	4 790 308
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	137 687 380	134 408 249	131 683 522	132 794 542	129 168 809
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,30%	8,73%	8,69%	8,49%	8,47%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	nd	nd	nd	nd
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	37 026 734	38 502 951	38 187 147	40 475 225	35 700 007
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28 976 361	30 507 564	31 480 720	35 530 560	26 579 251
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 732 988	10 409 878	10 524 249	12 085 807	6 870 658
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	18 243 374	20 097 686	20 956 470	23 444 754	19 708 593
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	202,96%	191,58%	182,22%	172,64%	181,14%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	94 951 440	-	-	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	66 282 126	-	-	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	143,25%	-	-	-	-

3. FUNDUSZE WŁASNE

3.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

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

- Kapitału Tier I
- Kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) akcje emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt. 1),
- 3) zyski zatrzymane, zyski zweryfikowane przez biegłego rewidenta, które uzyskały zezwolenie właściwego organu lub zyski 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) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013),
- 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 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
 - 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,
 - j. niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wg art. 47c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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

Pozycje Kapitału Tier II, wyliczanego zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (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.

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 4 302 181 tys. zł.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału podstawowego Tier I zastosowanych w kalkulacji na 30 czerwca 2021 r.:

- zastosowano odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -350 436 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
- kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wyniosła -1 154 tys. zł
- dla kapitału dodatkowego TI i uzupełniającego Tier II nie zastosowano odliczeń
- nie dokonano korekty na podstawie art. 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
- Bank, 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 nie uwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9; na podstawie tej decyzji oraz zgodnie z Rozporządzeniem nr 2017/2395 zastosowano korektę kapitału podstawowego Tier I w wysokości 400 786 tys. zł.
- w rachunku kapitałów podstawowego Tier I, dodatkowego Tier I oraz Tier II nie zastosowano korekt nie przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.

Informacje dotyczące struktury funduszy własnych prezentowane są zgodnie ze wzorem EU CC1 określonym w Rozporządzeniu (UE) nr 2021/637, przy czym w tabeli zaprezentowano jedynie wiersze odnoszące się do pozycji ujętych w strukturze funduszy własnych.

Tabela 2. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2021 roku

		a) Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	7 406 835
2	Zyski zatrzymane	- 435 637
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	4 201 809
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11 800 161
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 14 688
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 350 436
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	199 239
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 165 885
29	Kapitał podstawowy Tier I	11 634 275
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	11 634 275
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	4 203 181
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 203 181
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	4 203 181
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 837 456
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	87 584 796
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,28%
62	Kapitał Tier I	13,28%
63	Łączny kapitał	18,08%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	2,75%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%

EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	6,03%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	271
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	659 889

3.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH

W skład Grupy Kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2021 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jej jednostki zależne:

- Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.
- BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.
- BNP Paribas Group Service Center S.A.
- BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.
- Campus Leszno sp. z o.o.
- BGŻ Poland ABS1 DAC

Do celów konsolidacji ostrożnościowej nie włączone są:

- Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.
- BNP Paribas Group Service Center S.A.
- Campus Leszno sp. z o.o.
- BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.
- BGŻ Poland ABS1 DAC

Wyłączenie z konsolidacji ostrożnościowej spółek, z wyjątkiem BGŻ Poland ABS1 DAC, wynika z uwzględnienia warunków określonych 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.

Uzgodnienie pozycji bilansowych zawartych w zbadanym skonsolidowanym raporcie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wykorzystywanych do obliczania wartości funduszy własnych według metodyki opisanej w załączniku VIII do Rozporządzenia (UE) nr 2021/637, przedstawia poniższa tabela.

Tabela 3. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2021 roku

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Wartości niematerialne	649 326	350 436	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
2	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	708 203	706 893	
	- w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a)	708 203	706 893	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania podporządkowane	4 266 376	-	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania) - Nota 36
	- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II		4 203 181	
Kapitał własny				
1	Kapitał akcyjny	147 519	147 519	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Kapitał Własny)
2	Pozostałe kapitały	12 054 707	12 004 707	
	- ažio emisyjne	7 259 316	7 259 316	
	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154	
	- kapitał rezerwowy	2 316 577	4 118 238	
3	Kapitał z aktualizacji wyceny	83 571	83 571	
4	Zyski zatrzymane	-423 592	-435 637	
5	Wynik roku bieżącego	295 943	-	
	Kapitał własny ogółem	12 158 148	11 800 161	



4. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

Zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank podaje do wiadomości informacje na temat kwot ekspozycji na ryzyko.

Tabela 4. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na dzień 30 czerwca 2021 roku

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	30 czerwca 2021	31 marca 2021	30 czerwca 2021
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	76 101 357	73 538 572	6 088 109
2 W tym metoda standardowa	76 101 357	73 538 572	6 088 109
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 659 443	1 808 337	132 755
7 W tym metoda standardowa	1 616 518	1 706 607	129 321
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	60 566	n/d	4 845
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	42 925	101 730	3 434
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 436 012	1 388 947	114 881
21 W tym metoda standardowa	1 436 012	1 388 947	114 881
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	8 387 983	8 387 983	671 039
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	185 874	185 874	14 870
EU-23b W tym metoda standardowa	8 202 110	8 202 110	656 169
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 650 399	1 628 717	132 032
29 Ogółem	87 584 796	85 123 839	7 006 784

4.1. RYZYKO RYNKOWE

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

Tabela 5. EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej wg stanu na 30 czerwca 2021

		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 435 648
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	-
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	365
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Ogółem	1 436 012

W zakresie ryzyka ogólnego stopy procentowej w księdze handlowej Bank stosuje metodę terminów zapadalności. Na datę raportową w portfelu nie występowały instrumenty generujące wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego stopy procentowej. Wymóg z tytułu ryzyka walutowego równy był 0 ze względu na fakt iż łączna pozycja walutowa nie przekraczała 2% wartości funduszy własnych. Wymóg kapitałowy z tytułu instrumentów opcyjnych jest rezultatem prowadzenia niewielkiej, otwartej pozycji dla opcji stopy procentowej.

5. BUFORY KAPITAŁOWE

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące Bank oraz Grupę Kapitałową Banku wynikają z art. 92 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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.

Na wymóg połączonego bufora składa się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% - na podstawie art. 19 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej, dodatkowa kwota kapitału w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymwanego 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 innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% - 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 uchylene 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 ryzyka systemowego w wysokości 0% - 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
- bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji w wysokości 0% - 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.

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 30 czerwca 2021 roku wynosił 0 p.p..

Zgodnie z art. 440 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ujawnia rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego. Szczegóły rozkładu dla ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego znajdujące się w poniższych tabelach zostały sporządzone zgodnie z Załącznikiem XI Rozporządzenia (UE) nr 2021/637.

Tabela 6 EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na dzień 30 czerwca 2021 roku

		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	87 584 796
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0000%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	-

Tabela 7. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na dzień 30 czerwca 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe			Wymogi w zakresie funduszy własnych							
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
010	Podział według państw:												
0101	PL	95 095 574	-	71 898 183	-	166 993 756	5 784 526	114 852	-	5 899 377	73 742 217	98,0468%	0,00%
0102	LU	610 324	-	-	-	610 324	47 367	-	-	47 367	592 090	0,7872%	0,50%
0103	CZ	318 193	-	-	-	318 193	25 455	-	-	25 455	318 189	0,4231%	0,50%
0104	NL	305 969	-	-	-	305 969	24 457	-	-	24 457	305 712	0,4065%	0,00%
0105	DE	127 392	-	-	-	127 392	10 265	-	-	10 265	128 313	0,1706%	0,00%
0106	GB	41 434	-	-	-	41 434	3 614	-	-	3 614	45 172	0,0601%	0,00%
0107	CH	29 246	-	-	-	29 246	2 340	-	-	2 340	29 246	0,0389%	0,00%
0108	FR	13 317	-	-	-	13 317	1 065	-	-	1 065	13 317	0,0177%	0,00%
0109	DK	11 520	-	-	-	11 520	922	-	-	922	11 520	0,0153%	0,00%
0110	NO	7 245	-	-	-	7 245	580	-	-	580	7 245	0,0096%	1,00%
0111	RU	7 070	-	-	-	7 070	431	-	-	431	5 386	0,0072%	0,00%
0112	BE	4 554	-	-	-	4 554	378	-	-	378	4 729	0,0063%	0,00%
0113	SE	2 399	-	-	-	2 399	192	-	-	192	2 394	0,0032%	0,00%
0114	SK	2 276	-	-	-	2 276	182	-	-	182	2 276	0,0030%	1,00%
0115	AT	1 110	-	-	-	1 110	124	-	-	124	1 545	0,0021%	0,00%
0116	US	925	-	-	-	925	74	-	-	74	925	0,0012%	0,00%
0117	FI	876	-	-	-	876	70	-	-	70	876	0,0012%	0,00%
0118	LT	68	-	-	-	68	4	-	-	4	52	0,0001%	0,00%
0119	HU	45	-	-	-	45	4	-	-	4	45	0,0001%	0,00%
0120	CY	17	-	-	-	17	1	-	-	1	17	0,0000%	0,00%
0121	SC	2	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	0,00%
020	Ogółem	96 579 556	-	71 898 183	-	168 477 739	5 902 049	114 852	-	6 016 901	75 211 265	100,0000%	

6. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank upublicznia informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni finansowej na podstawie art. 451 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2021 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.

Uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym skonsolidowanym raporcie półrocznym, zgodnie z wymaganiami artykułu 451 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zaprezentowane jest zgodnie ze wzorami zdefiniowanymi w Rozporządzeniu (UE) nr 2021/637.

Tabela 8. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 30 czerwca 2021 roku

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	124 022 771
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-85 023
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-1 020 856
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-67
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 241 333
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	12 734 175
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-14 688
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	809 736
13	Miara ekspozycji całkowitej	137 687 380

Tabela 9. EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30 czerwca 2021	31 grudnia 2020
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	122 314 833	119 196 506
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-73 788	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-	-
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	122 241 045	119 196 506
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	820 380	1 145 881
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 891 780	1 483 421
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	2 712 161	2 629 302

Ekspozycje z tytułu SFT			
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	34 416 408	31 131 178
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	21 682 233	18 548 738
22	Ekspozycje pozabilansowe	12 734 175	12 582 440
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)			
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	11 433 882	11 536 737
24	Miara ekspozycji całkowitej	137 687 380	134 408 249
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	8,30%	8,58%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,31%	8,58%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,31%	8,58%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy

Tabela 10. EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	122 205 010
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	122 205 010
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	24 849 605
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	182 279
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	2 073 584
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 831 548
EU-9	Ekspozycje detaliczne	28 776 302
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	37 797 445
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 605 659
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 088 588

7. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

Bank ujawnia informacje o wymogach dotyczących płynności na podstawie art. 451a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Ujawniając informacje wymagane we wzorze EU LIQ1 Bank podaje wartości i dane liczbowe wymagane dla każdego z czterech kwartałów kalendarzowych (styczeń-marzec, kwiecień-czerwiec, lipiec-wrzesień, październik-grudzień) poprzedzających dzień ujawnienia informacji. Wartości i dane liczbowe obliczone są jako średnie arytmetyczne z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału.

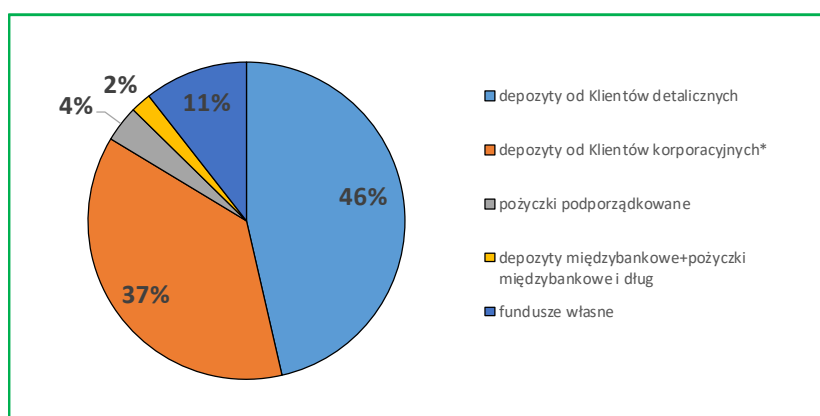
Tabela 11. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	30 czerwca 2021	31 marca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020	30 czerwca 2021	31 marca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					37 026 734	38 502 951	38 187 147	40 475 225
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	65 492 494	65 992 785	65 724 098	63 978 691	5 186 917	5 203 708	5 228 450	4 960 961
3	Stabilne depozyty	41 316 728	41 797 896	40 711 693	39 120 341	2 065 836	2 089 895	2 035 585	1 956 017
4	Mniej stabilne depozyty	23 102 872	22 935 771	23 300 513	22 938 292	3 121 080	3 113 813	3 192 865	3 004 944
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	31 922 497	29 583 678	27 232 843	33 248 364	12 274 368	12 832 810	13 066 885	15 570 051
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	11 020 384	-	-	-	2 755 096	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	20 868 029	29 545 716	27 192 193	33 204 445	9 485 187	12 794 848	13 026 234	15 526 133
8	Dług niezabezpieczony	34 085	37 961	40 650	43 919	34 085	37 961	40 650	43 919
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	37 237 605	38 593 744	38 503 011	36 859 150	11 515 077	12 471 047	12 760 880	13 457 384
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	8 403 006	9 226 104	9 830 487	11 128 230	8 403 006	9 226 104	9 830 487	11 128 230
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	28 834 598	29 367 640	28 672 524	25 730 920	3 112 070	3 244 943	2 930 393	2 329 154
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 770 509	2 196 440	2 398 937	2 724 223	-	-	424 506	1 126 913
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 937 235	15 417 338	14 317 864	5 416 300	-	-	-	415 251
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH				0	28 976 361	30 507 564	31 480 720	35 530 560
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	3 812 998	2 859 908	2 213 970	2 630 888	2 830 835	1 695 214	1 314 436	1 447 240
19	Inne wpływy środków pieniężnych	7 902 153	8 714 664	9 209 814	10 638 567	7 902 153	8 714 664	9 209 814	10 638 567
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	11 715 150	11 574 572	11 423 784	13 269 455	10 732 988	9 879 358	10 524 249	12 085 807
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	11 715 150	11 574 572	11 423 784	13 269 455	10 732 988	10 409 878	10 524 249	12 085 807
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					37 026 734	38 502 951	38 187 147	40 475 225
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					18 243 374	20 097 686	20 956 470	23 444 754
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					202,96%	191,58%	182,22%	172,64%

Bank 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 zapewniają dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Powyższe elementy umożliwiają stabilne zarządzanie płynnością zarówno w sytuacji normalnej, jak również w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej czy nadzwyczajnej. Wysoki udział aktywów płynnych (wyłącznie poziomu pierwszego) pozwala również na przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych wymogów płynnościowych.

Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym wysokim poziomie. Znaczny wzrost wskaźnika LCR na koniec czerwca, pomimo spadku wartości bufora płynnościowego wynika z oszacowania części operacyjnych rachunków bieżących, dla których wartość odpływu, w kalkulacji miary LCR, jest znacznie mniejsza niż dla depozytów nieoperacyjnych. Wprowadzony na koniec drugiego kwartału model operacyjności depozytów korporacyjnych spowodował podniesienie wskaźnika LCR.

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, od których pozyskuje stabilne finansowanie dedykowane do określonych projektów czy określonej oferty dla klienta. Pełna struktura finansowania jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Bank w trybie miesięcznym monitoruje koncentracje źródeł finansowania od klientów niebankowych i prezentuje wyniki analizy na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Bank wyznaczył limity koncentracji depozytów zarówno dla segmentu korporacyjnego jak i detalicznego. W trakcie obserwowanego roku kalendarzowego nie wystąpiły przekroczenia poziomów koncentracji na 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. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD i pozostałe waluty łącznie. 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. Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank pozyskiwał przy użyciu wyżej wspomnianych transakcji środki w walucie CHF w celu finansowania portfela kredytów hipotecznych w tej walucie. Z uwagi na niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji dotyczącej tego produktu Bank pozyskiwał finansowanie z relatywnie krótkim terminem zapadalności tak, aby móc szybko dostosować strukturę bilansu do ewentualnych zmian dotyczących portfela kredytów hipotecznych walucie CHF.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

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

Tabela 12. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		a	b	c	d	
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	11 634 275	-	-	4 203 181	15 837 456
2	<i>Fundusze własne</i>	11 634 275	-	-	4 203 181	15 837 456
3	<i>Inne instrumenty kapitałowe</i>		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne	-	64 098 272	1 284 642	109 580	61 170 732
5	<i>Stabilne depozyty</i>		43 522 343	808 252	90 510	42 204 574
6	<i>Mniej stabilne depozyty</i>		20 575 930	476 390	19 070	18 966 158
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	-	32 572 173	679 604	3 011 926	17 943 251
8	<i>Depozyty operacyjne</i>		11 020 384	-	-	-
9	<i>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</i>		21 551 790	679 604	3 011 926	17 943 251
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	-	-	-	-
12	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>	-				
13	<i>Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach</i>		4 164 593	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					94 951 440
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	-	2 207 382
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	-	129 853	-	-	110 375
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	-	-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	-	11 667 557	8 869 479	60 067 374	58 956 312
18	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %</i>		-	-	-	-
19	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych</i>		1 859 764	242 861	782 100	1 089 506
20	<i>Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:</i>		8 942 886	8 041 877	36 186 674	57 395 279
21	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		256 314	237 791	10 118 632	6 824 163
22	<i>Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:</i>		584 380	584 741	22 685 965	-
23	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		-	-	-	-
24	<i>Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu</i>		20 822	-	412 636	361 152
25	Współzależne aktywa	-	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	34 754	34 754	3 255 808	3 255 808
27	<i>Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu</i>					
28	<i>Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania</i>			-	-	-
29	<i>Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>			34 754		34 754
30	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego</i>			-		-
31	<i>Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach</i>		-	-	3 221 055	3 221 055
32	Pozycje pozabilansowe	-	37 252 484	-	-	1 862 624
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					66 282 126
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					143,25%

8. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM

Podstawowa działalność biznesowa Banku – udzielanie kredytów i przyjmowanie depozytów od klientów – skutkuje powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, które przenoszone są z linii biznesowych do portfeli zarządzanych przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami za pomocą systemu cen transferowych.

Bank określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z zachowań behawioralnych klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych.

Elementy strukturalne (stabilna, niewrażliwa na zmiany stop procentowych część rachunków bieżących oraz kapitał) są zabezpieczane transakcjami o dłuższym terminie zapadalności. Na pozostałym portfelu intencją Banku jest domykanie ryzyka stopy procentowej.

Miara wartości ekonomicznej kapitału (EVE) jest miarą zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ich pozostałym okresie trwania, wynikających ze zmian stóp procentowych, uwzględniając wszystkie pozycje księgi bankowej, z wyłączeniem kapitału. Zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału, obliczone według cen wewnętrznych kontraktów zgodnie z sześcioma regulacyjnymi scenariuszami zmiany stop procentowych, przedstawia poniższa tabela:

Tabela 13. Zmiany ekonomicznej wartości kapitału w scenariuszach

Scenariusz	30 czerwca 2021		31 grudnia 2020	
	Zmiana (w mln PLN)	% zmiany dla Tier I	Zmiana (w mln PLN)	% zmiany dla Tier I
Stale równoległe przesunięcie w górę	-969	-8,30%	-847	-7,43%
Stale równoległe przesunięcie w dół	394	3,37%	254	2,23%
Wzrost stóp krótkoterminowych	-539	-4,62%	-497	-4,36%
Spadek stóp krótkoterminowych	205	1,76%	183	1,61%
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	-4	-0,03%	11	0,09%
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	-305	-2,61%	-238	-2,09%

Bank wyznaczył wewnętrzną wartość krytyczną dla tej miary w wysokości 13% kapitału podstawowego Tier I Banku. W trakcie bieżącego roku kalendarzowego nie wystąpiły przekroczenia.

Zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych:

Tabela 14. Zmiany w wyniku odsetkowym netto w scenariuszach

Scenariusz	30 czerwca 2021		31 grudnia 2020	
	Zmiana wyniku odsetkowego (mln PLN)	% zmiany wyniku odsetkowego	Zmiana wyniku odsetkowego (mln PLN)	% zmiany wyniku odsetkowego
200pb w górę	422	14,89%	388	14,54%
200pb w dół	-547	-19,31%	-488	-18,27%

Z uwagi na duży udział nieoprocentowanych pasywów, pomimo zabezpieczenia części pozycji długoterminowymi transakcjami, Bank jest narażony na spadek wyniku odsetkowego w przypadku dalszego obniżania stop procentowych. Brak symetryczności w zmianach wyniku odsetkowego w przypadku spadku i wzrostu stop procentowych o ten sam poziom wynika z istnienia opcji wbudowanych w kontrakty klientów (np. floor na 0% dla depozytów).

9. RYZYKO KREDYTOWE

9.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 442 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na podstawie wzorów określonych w Rozporządzeniu (UE) nr 2021/637.

Bank nie prezentuje tabeli EU CQ4 - Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym z uwagi na fakt, że ekspozycje w państwach zagranicznych nie przekraczają 10% łącznych ekspozycji.

Tabela 15. EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na dzień 30 czerwca 2021 roku

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 271 523
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 121 430
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-1 349 995
040	Wypływy z powodu odpisów	-89 538
050	Wypływ z innych powodów	-1 260 457
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 042 958

Tabela 16. EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji na dzień 30 czerwca 2021 roku

	a	b	c	d	e	f
						Wartość ekspozycji netto
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1 Kredyty i zaliczki	-	12 519 939	37 467 022	49 055 029	17 213 880	116 255 870
2 Dłużne papiery wartościowe	-	1 015 700	10 474 762	22 107 325	-	33 597 786
3 Ogółem	-	13 535 639	47 941 784	71 162 354	17 213 880	149 853 656

Tabela 17. EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na dzień 30 czerwca 2021 roku

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy										Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisania częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi									
	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		W tym etap 3													
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 066 386	1 066 386	-	-	-	-	-	-	-334	-334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Kredyty i zaliczki	80 206 195	72 387 551	6 503 048	4 042 958	15 015	3 679 876	-1 178 136	-600 556	-577 435	-1 943 828	-2 181	-1 898 780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 746 777	1 037 738	-	-	
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	97 960	95 926	2 033	21	-	-	-1 949	-1 748	-201	-9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	803	-	-	-	
040 Instytucje kredytowe	1 246 344	1 246 344	-	-	-	-	-2 282	-2 282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	915 094	915 094	-	-	-	1 505	-1 080	-1 080	-	-701	-	-677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	43 131 986	37 083 636	4 758 547	2 684 974	12 833	2 362 614	-789 597	-384 402	-405 133	-1 285 081	-1 895	-1 245 799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 782 987	756 031	-	-	
070 W tym MŚP	32 322 446	27 417 717	3 649 405	2 261 431	10 869	1 983 335	-676 810	-315 071	-361 678	-1 030 359	-1 866	-996 763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 181 008	726 622	-	-	
080 Gospodarstwa domowe	34 814 812	33 046 552	1 742 467	1 356 374	2 182	1 315 757	-383 228	-211 044	-172 101	-658 036	-286	-652 305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 962 987	281 708	-	-	
090 Dłużne papiery wartościowe	33 400 195	33 337 663	4 014	223 381	-	4 155	-1 051	-668	-383	-24 739	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	23 266 639	23 266 639	-	-	-	-	-462	-462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	6 831 468	6 831 468	-	-	-	-	-136	-136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	3 232 335	3 232 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	69 753	7 220	4 014	223 381	-	4 155	-454	-71	-383	-24 739	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150 Ekspozycje pozabilansowe	39 077 732	36 425 512	2 151 652	108 859	1 187	96 127	151 883	103 599	48 001	34 791	9	32 522	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 205 057	1 720	-	-	
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	83 205	83 205	-	-	-	-	260	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180 Instytucje kredytowe	1 522 853	1 522 853	-	-	-	-	2 074	2 074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190 Inne instytucje finansowe	779 512	779 512	-	0	-	0	125	125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 926 694	30 451 660	1 982 820	86 062	1 184	74 049	132 058	89 854	42 162	34 791	9	32 522	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 159 310	1 720	-	-	
210 Gospodarstwa domowe	3 765 468	3 588 282	168 832	22 798	3	22 078	17 365	11 286	5 839	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 747	-	-	-	
220 Ogółem	153 750 509	143 217 112	8 658 713	4 375 198	16 202	3 780 158	-1 027 639	-497 960	-529 818	-1 933 775	-2 172	-1 870 413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 951 835	1 039 458	-	-	

Tabela 18. EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 30 czerwca 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	402 765	1 191 164	1 190 111	1 015 874	-25 154	-388 448	608 531
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	351 579	682 959	681 953	528 145	-20 530	-216 991	445 804
070	Gospodarstwa domowe	51 186	508 206	508 158	487 729	-4 624	-171 456	162 727
080	Dłużne papiery wartościowe	-	219 226	219 226	4 155	-	-20 584	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	30 208	2 380	2 380	1 897	796	95	-
100	Ogółem	432 973	1 412 771	1 411 717	1 021 926	-24 359	-408 936	608 531

Tabela 19. EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na dzień 30 czerwca 2021 roku

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	10 883 118	932 067	918 007	9 533 092	-470 261	-
020 Górnictwo i wydobywanie	36 602	2 916	2 916	36 520	-1 426	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	10 674 075	468 552	443 875	10 666 861	-364 144	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	872 483	5 253	5 171	872 483	-10 433	-
050 Zaopatrzenie w wodę	264 660	5 057	4 870	264 660	-3 268	-
060 Budownictwo	2 513 844	209 049	201 838	2 513 681	-176 580	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	6 614 261	429 714	410 965	6 600 247	-344 430	-
080 Transport i składowanie	1 893 095	96 831	75 429	1 892 981	-72 720	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	295 765	54 528	53 080	295 665	-34 067	-
100 Informacja i komunikacja	1 238 481	73 064	70 583	1 238 481	-48 519	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	842 787	101 559	100 556	842 787	-43 185	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 023 331	137 900	137 326	5 023 331	-69 041	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 892 205	59 732	53 297	2 891 365	-93 960	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	604 591	65 971	60 011	604 420	-42 815	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	744	-	-	744	-11	-
160 Edukacja	115 733	6 888	5 941	115 707	-6 539	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	872 899	22 548	21 769	872 899	-34 114	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	27 941	3 871	3 586	27 895	-3 121	-
190 Inne usługi	150 346	9 473	7 765	150 328	-256 043	-
200 Ogółem	45 816 960	2 684 974	2 576 985	44 444 146	-2 074 678	-

Informacje w zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne:

Bank ostrożnie podchodzi do kwestii możliwości przejęcia nieruchomości po bezskutecznym postępowaniu egzekucyjnym. Wartość przejętych nieruchomości jest w relacji do skali Banku niewielka, również w zakresie realizowanych odzysków z windykowanego portfela kredytów, wartość przejętych nieruchomości jest nieistotna. Aktualnie wartość netto przejętych przez Bank nieruchomości wg stanu na 30.06.2021 pokryta jest w 100% odpisem (wartość netto 0 zł). Podobne ostrożne podejście Bank reprezentuje w przypadku konwersji zadłużenia na akcje lub udziały w spółkach i w sporadycznych przypadkach, zwykle w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, dokonuje konwersji części swojej wierzytelności na akcje/udziały w spółkach. Wartość akcji/ udziałów na dzień raportowy jest niewielka w skali działalności Banku, jak również w odniesieniu do odzysków realizowanych na portfelu kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Wartość odpisów pokrywa 83,7% wartości początkowej z momentu zarejestrowania przejęcia w księgach Banku. W procesie windykacji przejmowane są także ruchomości stanowiące zabezpieczenia umów kredytowych.

Tabela 20. EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 30 czerwca 2021 roku

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	8 984	-8 155
030 Nieruchomości mieszkalne	4 000	-4 000
040 Nieruchomości komercyjne	-	-
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	22	-
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 962	-4 155
070 Inne zabezpieczenia	-	-
080 Ogółem	8 984	-8 155

9.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

Ograniczając ryzyko kredytowe Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w zakresie ochrony rzeczywistej, jak i nierzeczywistej. Ochronę rzeczywistą stanowią m.in.:

- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej
- hipoteka na nieruchomości komercyjnej
- zastaw rejestrowy
- kaucja
- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych
- poręczenie
- przewłaszczenie na zabezpieczenie
- cesja wierzytelności
- weksel
- ubezpieczenie kredytu
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.

Nierzeczywistą ochronę kredytową stanowią gwarancje bankowe, gwarancje skarbu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego lub gwarancje korporacyjne.

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 i zabezpieczających 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 21. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2021 roku

	Niezbezpieczona wartość bilansowa	a	b	c	Zabezpieczona wartość bilansowa	
					d	e
					W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
				W tym zabezpieczona zabezpieczeniem		
1 Kredyty i zaliczki	54 530 992	30 784 515	29 322 190	1 462 326	-	-
2 Dłużne papiery wartościowe	33 623 576	-	-	-	-	-
3 Ogółem	88 154 568	30 784 515	29 322 190	1 462 326	-	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	3 228 601	1 037 738	1 026 313	11 426	-	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 228 601	1 037 738				

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

Tabela 22. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2021 roku

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	24 132 089	27	34 198 219	151	1 649 722	4,82%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	181 591	70 710	181 591	24 416	41 201	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	688	12 109	688	4 754	2 721	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	717 516	-	717 516	-	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00%
6 Ekspozycje wobec instytucji	2 073 584	1 518 344	2 292 223	398 725	776 527	28,86%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	37 797 511	24 530 784	28 083 150	9 402 070	35 748 062	95,37%

8	Ekspozycje detaliczne	28 776 302	7 828 123	28 258 499	2 146 436	20 034 818	65,89%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 831 548	212 798	19 812 520	104 101	13 894 942	69,77%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 605 659	77 309	2 515 340	29 053	3 261 390	128,18%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	338 272	-	338 272	-	338 678	100,12%
16	Inne pozycje	5 750 316	3 011	5 807 059	83 057	1 969 814	33,44%
17	OGÓLEM	122 205 077	34 253 215	122 205 077	12 192 763	77 717 875	57,83%

9.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ

Zastosowane w kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej wagi ryzyka oparte są o zapisy przedstawione w rozdziale 2, tytuł II, część III Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wagę ryzyka przypisuje się zgodnie z kategorią, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu. Dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w art. 127 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgodnie z art. 125 ust. 2 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Bank przypisuje także preferencyjną wagę ryzyka równą 35% dla części ekspozycji, która jest w pełni i całkowicie zabezpieczona hipoteką na nieruchomości mieszkalnej i której wartość nie przekracza 80% wartości rynkowej przedmiotowej nieruchomości.

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 23. EU CR5 – Metoda standardowa na dzień 30 czerwca 2021 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	33 538 481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	659 889	-	-	-	34 198 370	34 198 370
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	206 007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206 007	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	5 442	-	-	-	-	-	-	-	-	5 442	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	717 516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	717 516	717 516
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	84 839	-	-	3 115 505	-	164 345	-	-	70 376	-	-	-	-	-	3 435 066	3 571
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	676 084	-	-	38 081 893	251 359	-	-	-	-	39 009 337	3 079 432
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	30 454 492	-	-	-	-	-	-	30 454 492	3 741 402
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	10 129 797	-	-	5 643 766	51 405	4 091 652	-	-	-	-	19 916 621	105 712
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 110 399	1 433 994	-	-	-	-	2 544 393	-
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338 002	-	271	-	-	-	338 272	338 272
16 Inne pozycje	3 818 439	-	-	-	126 858	-	-	-	-	1 944 818	-	-	-	-	-	5 890 115	5 888 185
17 OGÓŁEM	38 074 436	84 839	-	-	3 448 371	10 129 797	845 872	-	36 098 258	41 596 893	5 777 005	660 159	-	-	-	136 715 631	48 072 460

9.4. 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 spłatę kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19.

Ze względu na wystąpienie kolejnej fali pandemii COVID-19, EUNB wydał aktualizację wyżej wymienionych wytycznych. Na mocy wytycznych EBA/GL/2020/15 z dnia 2 grudnia 2020 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2020/02 umożliwiono oferowanie kredytobiorcom moratoriów pozaustawowych do 31 marca 2021 roku.

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. Od drugiego kwartału 2021 udzielane są tylko moratoria i gwarancje publiczne.

Tabela 24. Wzór 1 - Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi na dzień 30 czerwca 2021 roku

	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: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: istnieje male prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale 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: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: istnieje male prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale 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 male prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale 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 male prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	
Kredyty i zaliczki															
1 objęte moratorium	6 558 508	5 748 421	61 338	1 556 843	810 087	484 657	605 524	-364 855	-137 752	-5 110	-103 241	-227 103	-105 135	-126 429	90 716
w tym:															
2 gospodarstwa domowe	3 121 615	2 660 419	25 664	543 953	461 196	307 938	376 042	-206 163	-64 935	-2 353	-51 255	-141 228	-74 436	-89 713	61 401
w tym:															
3 zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	2 157 609	1 899 326	16 965	360 454	258 283	191 709	227 740	-75 515	-23 852	-919	-20 452	-51 662	-34 685	-40 321	29 257
w tym:															
4 przedsiębiorstwa niefinansowe	3 435 805	3 086 914	35 674	1 012 030	348 891	176 719	229 482	-158 553	-72 678	-2 758	-51 852	-85 875	-30 699	-36 716	29 315
w tym: małe i średnie															
5 przedsiębiorstwa	2 073 985	1 780 961	26 193	646 630	293 023	154 829	190 698	-117 214	-51 110	-1 964	-39 415	-66 104	-24 480	-25 583	23 240
w tym:															
6 zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	2 387 055	2 155 197	24 481	740 775	231 858	150 118	159 047	-70 245	-34 123	-1 097	-24 802	-36 122	-21 127	-15 023	17 195

Tabela 25. Wzór 2 - Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów na dzień 30 czerwca 2021 roku

				Wartość bilansowa brutto						
				Rezydualny termin moratoriów						
		Liczba dłużników		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	40	6 558 508							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	40	6 558 508	233 129	6 397 416	158 634	2 458	-	-	-
3	w tym: gospodarstwa domowe		3 121 615	232 874	3 072 316	47 891	1 408	-	-	-
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		2 157 609	140 385	2 129 393	26 818	1 398	-	-	-
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		3 435 805	255	3 324 012	110 743	1 051	-	-	-
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		2 073 985	255	1 988 216	84 718	1 051	-	-	-
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		2 387 055	76	2 282 616	104 367	72	-	-	-

Tabela 26. Wzór 3 - Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 na dzień 30 czerwca 2021 roku

		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	2 211 070	443	1 687 572
2	w tym: gospodarstwa domowe	-		-
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-		-
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	2 211 070	443	1 687 572
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	1 399 677		5 571
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	674 061		1

10. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Poniższe tabele prezentują informacje dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta w Banku.

W raporcie wg stanu na 30 czerwca 2021 uwzględniona została zmiana metody kalkulacji z metody wyceny rynkowej na metodę standardową (SA CCR) zgodnie ze zmianami wprowadzonymi przez Rozporządzenie (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.. W ramach ograniczania ryzyka kredytowego kontrahenta Bank stosuje kompensowanie umowne zgodnie z art. 295-298 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Tabela 27. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na dzień 30 czerwca 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-2	-	-		1.4	-	-	-	-
1	579 071	1 090 287		1.4	3 379 679	2 337 101	2 317 792	1 616 518
2								
2a								
2b								
2c								
3								
4								
5								
6					3 379 679	2 337 101	2 317 792	1 616 518

Tabela 28. EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej na dzień 30 czerwca 2021 roku

	a	b
	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	-	-
2		
3		
4	255 940	42 925
EU-4	-	-
5	255 940	42 925

Tabela 29. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii na dzień 30 czerwca 2021 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	71 771	-	-	643 923	28 424	-	-	-	-	-	744 118
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	63 430	-	-	1 460 687	-	-	1 524 117
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	49 557	-	-	-	49 557
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	71 771	-	-	643 923	91 854	-	49 557	1 460 687	-	-	2 317 792

Tabela 30. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na dzień 30 czerwca 2021 roku

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	17	22 800	36 208	7 650	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	5 623	219 026	316 697	50 136	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	84 311	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	221 120	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	226 760	241 826	437 216	57 786	-	-	-	-



Tabela 31. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na dzień 30 czerwca 2021 roku

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		60 566
2	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	362 426	59 566
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	362 426	59 566
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	311 166	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	1 000	1 000
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

11. 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 I 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 BZOW/15/2018 z dnia 29.01.2018 r..

Tabela 32. 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 30 czerwca 2021 roku

	30 czerwca 2021	31 marca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020	
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	11 634 275	11 737 129	11 445 875	11 270 368
2	Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 433 882	11 536 736	11 165 325	10 989 818
2a	Kapitał podstawowy Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11 634 275	11 737 129	11 445 875	11 270 368
3	Kapitał Tier I	11 634 275	11 737 129	11 445 875	11 270 368
4	Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 433 882	11 536 736	11 165 325	10 989 818
4a	Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11 634 275	11 737 129	11 445 875	11 270 368
5	Łączny kapitał	15 837 456	16 012 501	15 748 450	13 243 898
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15 637 063	15 812 108	15 467 900	12 963 348
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	15 837 456	16 012 501	15 748 450	13 243 898
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	87 584 796	85 123 839	84 447 701	83 885 088
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	87 482 701	84 840 989	84 288 532	83 739 248
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,28%	13,79%	13,55%	13,44%
10	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,07%	13,60%	13,25%	13,12%
10a	Kapitał podstawowy Tier I (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	13,28%	13,79%	13,55%	13,44%
11	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,28%	13,79%	13,55%	13,44%
12	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,07%	13,60%	13,25%	13,12%
12a	Kapitał Tier I (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	13,28%	13,79%	13,55%	13,44%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,08%	18,81%	18,65%	15,79%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,87%	18,64%	18,35%	15,48%
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	18,08%	18,81%	18,65%	15,79%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	137 687 380	134 408 249	131 683 522	132 794 542
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,45%	8,73%	8,69%	8,49%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,30%	8,58%	8,48%	8,28%
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	8,45%	8,73%	8,69%	8,49%

12. 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 30 czerwca 2021 roku”, w których zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom aktualny obraz profilu ryzyka Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

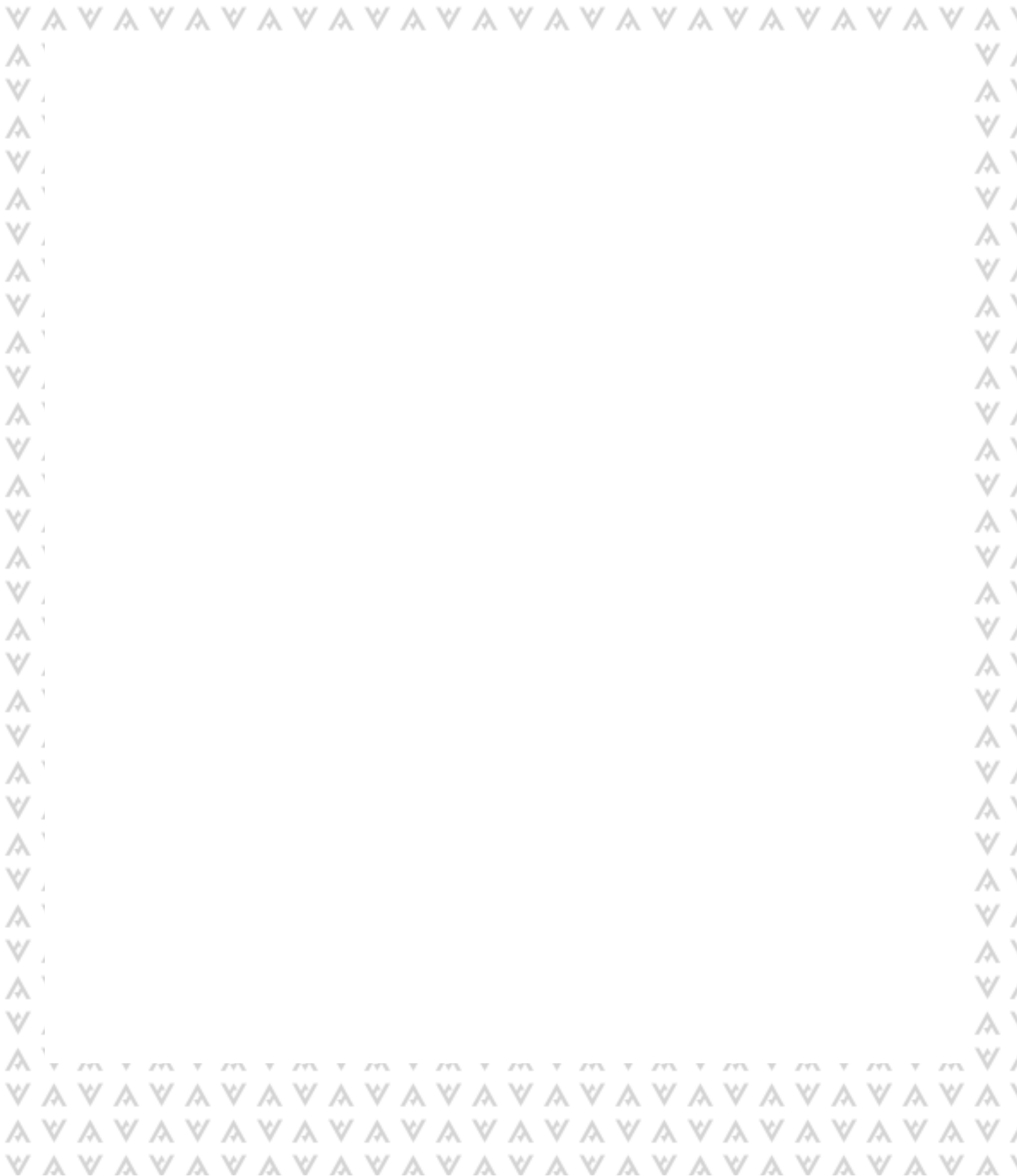
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

13.08.2021	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2021	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2021	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2021	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2021	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2021	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2021	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2021	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 13 sierpnia 2021 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 16e0f994-a1ba-4efe-8735-42edd4101488
utworzonego: 2021-08-13 12:11 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 16e0f994-a1ba-4efe-8735-42edd4101488
utworzonego: 2021-08-13 12:11 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 16e0f994-a1ba-4efe-8735-42edd4101488
utworzonego: 2021-08-13 12:11 (GMT+02:00)